

**ADRIAANS**

Eindejaarstips 2017

**Actualiteiten**

*Geachte lezer,*

Wat is belangrijk om nog dit jaar te laten regelen? Welke veranderingen staan er voor 2018 op stapel?

U leest het in deze speciale nieuwsbrief vol eindejaarstips.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op. We beoordelen dan samen of actie gewenst is.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet, namens alle medewerkers van Adriaans Accountants,

Ton Adriaans en Wil Vosters



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Plannen uit het Regeerakkoord voor de zzp'er

**In het Regeerakkoord staan ook de plannen van het kabinet voor zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) en hun opdrachtgevers. Het meest opvallend is dat de Wet DBA wordt vervangen. Ja, u leest het goed. Maar er is meer.**

Zo komt er een minimumuurloon voor zzp'ers, de webmodule wordt toch ingevoerd en het begrip gezagsverhouding wordt verduidelijkt. Hierna volgen op hoofdlijnen de plannen die nog in concrete voorstellen moeten worden omgezet, waarover de Tweede en daarna de Eerste Kamer nog moeten beslissen.

### Minimumtarief

Er is altijd sprake van een arbeidsovereenkomst bij een laag tarief in

combinatie met een langere duur van de overeenkomst (langer dan 3 maanden) of een laag tarief in combinatie met reguliere bedrijfsactiviteiten. Een laag tarief is minder dan 125% van het wettelijk minimumloon (Wml). Dat komt neer op tussen € 15 en € 18 per uur.

### Keuzemogelijkheid

Is er sprake van een hoog tarief (boven € 75) in combinatie met een kortere duur van de overeenkomst (korter dan een jaar) of is er een hoog tarief in combinatie met niet-reguliere bedrijfsactiviteiten? In dat geval wordt er een keuzemogelijkheid 'opting out' ingevoerd voor de loonbelasting en de werknemersverzekeringen. U kiest er dan als zzp'er voor om niet verzekerd te zijn voor de werknemersverzekeringen. ►►



## ◀ Webmodule

De opdrachtgever kan via het invullen van een webmodule een 'opdrachtgeversverklaring' krijgen voor zzp'ers boven het lage tarief (meer dan 125% Wml). Die verklaring geeft vooraf vrijwaring van loonheffing en premies werknemersverzekeringen, tenzij de webmodule niet naar waarheid is ingevuld. Het begrip gezagsverhouding wordt verduidelijkt en voortaan zal er meer worden getoetst op basis van de feiten in plaats van formele omstandigheden.

## Overgangsfase

Na invoering van de nieuwe wetgeving geldt maximaal een jaar een terughoudend handhavingsbeleid. Dat wil zeggen dat er niet direct een boete wordt opgelegd. De Belastingdienst heeft in deze fase een coachende rol bij het toepassen van de nieuwe regels.

## Overige maatregelen

In het Burgerlijk Wetboek wordt een ondernemersovereenkomst opgenomen in plaats van - of naast - de overeenkomst van opdracht. Het kabinet zal in gesprek gaan met verzekeraars om een beter verzekeringsaanbod voor arbeidsongeschiktheid te bevorderen. •

TIPS VOOR DE DGA

## Uw BV gaat minder vennootschapsbelasting betalen

**Uw BV gaat minder vennootschapsbelasting betalen. Maar nog niet volgend jaar.**

De aangekondigde verlenging van de eerste schijf van de vennootschapsbelasting van 20% van € 200.000 naar € 250.000 gaat namelijk niet door. Maar als het aan het nieuwe kabinet ligt, gaan de tarieven vanaf 2019 wel omlaag. Het 20%-tarief gaat

stapsgewijs in drie jaar naar 16% en het 25%-tarief naar 21%. Het is dus interessant om winst uit te stellen.

### Tip

U kunt winst uitstellen door bijvoorbeeld een voorziening groot onderhoud te vormen of een garantievoorziening. Ook kunt u bepaalde kosten activeren, zoals onderzoeks- en ontwikkelingskosten. Wij beoordelen graag de mogelijkheden die uw BV heeft. •

TIPS VOOR DE DGA

## Verhoging box-2-tarief en andere maatregelen uit het Regeerakkoord

We noemen nog enkele andere aangekondigde maatregelen uit het Regeerakkoord. Zo wil het kabinet Rutte III het belastingtarief in box 2 van de inkomstenbelasting in 2020 verhogen van 25% naar 27,5% en in 2021 naar 28,5%. De voorwaartse verliesverrekening in de vennootschapsbelasting wordt teruggebracht

van 9 naar 6 jaar. U kunt verliezen nog wel één jaar terug verrekenen. Maakt u gebruik van de innovatiebox? In dat geval krijgt u mogelijk te maken met een tariefsverhoging. Het nieuwe kabinet wil het tarief van de innovatiebox verhogen van 5% naar 7%. Tot slot noemen we dat de dividendbelasting vrijwel geheel wordt afgeschaft. •

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Enkele maatregelen in de sociale zekerheid uit het Regeerakkoord

**Het kabinet Rutte III heeft ook veel plannen op het terrein van de sociale zekerheid. We noemen de meest ingrijpende hierna alleen puntsgewijs. Alle aangekondigde maatregelen moeten immers eerst nog in concrete voorstellen worden verwerkt en nog door de Tweede en daarna door de Eerste Kamer worden aangenomen. Niets is dus nog zeker.**

- De loondoorbetaling bij ziekte van werknemers gaat voor kleine werkgevers (tot 25 werknemers)

van 2 naar 1 jaar;

- Er komen strengere regels voor nieuwe instroom in de regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA);
- Loondispensatie vervangt de loonkostensubsidie uit de Participatiewet. Met toestemming van het UWV mag u minder loon betalen aan een werknemer met een beperking die minder productief is dan een gezonde werknemer;
- Betaalt u door de loondispensatie minder loon dan het wettelijk minimumloon, dan heeft u voor die werknemer geen recht op het

Lage-Inkomensvoordeel (LIV);

- Eigenrisicodragers voor de WGA krijgen geen externe re-integratieplicht meer en het UWV kan aan hen geen loonsancties meer opleggen;
- Bent u publiek verzekerd en volgt u de re-integratieadviezen van bedrijfsartsen op, dan kan aan u geen loonsanctie meer worden opgelegd;
- Het werkgeversrisico voor WGA-uitkeringen aan (ex-)werknemers wordt verkort van 10 naar 5 jaar;
- Het eigenrisico voor de ziektekostenverzekering blijft nog 4 jaar op € 385. •

## Enkele maatregelen in het arbeidsrecht uit het Regeerakkoord

- Werknemers met een tijdelijk contract krijgen pas na 3 jaar (nu 2 jaar) een contract voor onbepaalde tijd;
- Er komt een compensatie voor de transitievergoeding bij ontslag door langdurige ziekte;
- Werknemers krijgen direct (en niet pas na 2 jaar) recht op een transitievergoeding;
- De proeftijd bij arbeidscontracten voor onbepaalde tijd wordt verruimd naar maximaal 5 maanden;
- Ontslagrecht wordt versoepeld maar de rechter kan een hogere vergoeding toekennen.
- Oproepkrachten met een nulurencontract hoeven onder voorwaarden niet bij iedere oproep te verschijnen en krijgen recht op loon bij afzegging van een oproep;
- U gaat minder WW-premie betalen wanneer u een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd aanbiedt, dan wanneer u tijdelijke arbeidsovereenkomsten aanbiedt;
- Het kraamverlof voor partners gaat van 2 naar 5 dagen met doorbetaling van loon. Vanaf medio 2020 komt daar vijf weken verlof bij.
- Payrolling wordt beperkt;
- Tewerkstellingsvergunningen worden voor maximaal 3 jaar verleend. •

## OVERIGE TIPS

## Minder belasting betalen in box 3

**Voor de heffing in box 3 geldt slechts één peildatum: 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2018 is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 verschuldigd bent. Het kan dus verstandig zijn om de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen.**

Belastingsschulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3. Maar betaalt u deze schulden vóór 31 december 2017, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u dus box-3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de nog te betalen erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van uw box-3-vermogen.

### Vermogen in box 3 fiscaal voordelig verdelen

Tot 2017 maakte het niet veel uit bij welke partner het vermogen in box 3 werd aangegeven. Er zijn echter sinds 1 januari 2017 verschillende fictieve rendementen in box 3 ingevoerd.

Die lopen op naarmate u meer box-3-vermogen heeft. Over de fictieve rendementen betaalt u 30% box-3-heffing. In 2018 bedragen de fictieve rendementspercentages waarschijnlijk:

Belastbaar vermogen	Fictief rendementspercentage
€ 25.000 - € 100.000	2,65%
€ 100.000 - € 1 miljoen	4,52%
Boven € 1 miljoen	5,38%

Het is nu dus wel van belang om vermogen tussen u en uw partner te verdelen. Heeft u bijvoorbeeld een box-3-vermogen van € 200.000, dan is het verstandig om dit over u beiden gelijkelijk te verdelen, zodat bij ieder van u het fictief rendementspercentage van 2,65% van toepassing is. Verdeelt u niet, dan bedraagt dat percentage 4,52% voor het box 3-vermogen boven € 100.000.

### Grote vermogens zwaarder belast; onderzoek de alternatieven

Bedraagt uw gezamenlijk box-3-vermogen minder dan € 200.000?

## OVERIGE TIPS

## Ingrijpende maatregelen in de IB en btw uit het Regeerakkoord

Het nieuwe kabinet Rutte III heeft ook ingrijpende plannen gepresenteerd in de inkomstenbelasting (IB) en btw die vrijwel iedereen gaat merken in zijn/haar portemonnee. Ook deze plannen moeten nog in wetsvoorstellen worden verwerkt en ook dan moeten de Tweede en daarna de Eerste Kamer hierover nog beslissen, dus ook hier geldt: niets is nog zeker. Toch noemen we hierna alvast de meest ingrijpende maatregelen.

Allereerst gaat het aantal belasting-schijven terug van vier naar twee (36,93% tot € 68.600 en daarboven 49,5%). Daarnaast wordt de hypotheekrenteaftrek vanaf 2020 met 3% per jaar afgebouwd, zodat de aftrek vanaf 2023 maximaal 36,93% bedraagt. Bovendien wordt de regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheekschuld heeft, in 30 jaar stapsgewijs afgeschaft. Het heffingsvrije vermogen in box 3 gaat omhoog van € 25.000 naar € 30.000. •

In dat geval leidt de invoering van het 3-schijvensysteem in box 3 tot een belastingverlaging. Voor de grotere vermogens betekent het nieuwe systeem vaak een belastingverzwaring. Het is daarom zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningsschuld aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een BV? Het is de moeite waard om dit eens te laten uitzoeken. •

## Verhoging btw-tarief van 6% naar 9%

Als het aan het nieuwe kabinet Rutte III ligt, gaat het verlaagd btw-tarief van 6% naar 9%. De maatregel is nodig om de financiële gevolgen van de verlaging van de tarieven voor de inkomstenbelasting te compenseren. Dit betekent dat de eerste levensbehoeften duurder worden, maar ook de diensten van bepaalde ondernemers.

Bent u kapper, schoenmaker, fietsenmaker dan worden uw diensten 3%

duurder. Ook als u bepaalde onderhoudswerkzaamheden aan woningen verricht, zoals stukadoorswerk, dan worden die werkzaamheden 3% duurder. De eerste protesten vanuit de horeca zijn al waargenomen en ook de oppositie in de Tweede Kamer en enkele maatschappelijke organisaties hebben de krachten inmiddels gebundeld om zich tegen deze tariefsverhoging te verzetten. Het is dus nog niet zeker of de maatregel ook daadwerkelijk zal worden ingevoerd. •

## (Her)investeren of toch nog niet?

Wanneer uw cliënt nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt moet worden, zorg er dan voor dat er nog dit jaar wordt geïnvesteerd en voorkom dat uw cliënt de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

### Spreiden investeringen voor meer KIA

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is het bovendien zinvol om te bekijken of uw cliënt bepaalde investeringen nog in 2017 moet doen of dat het juist gunstiger is om deze door te schuiven naar

2018. Het spreiden van investeringen kan uw cliënt meer KIA opleveren. Investeert hij/zij tussen € 2.300 en € 56.192, dan krijgt uw cliënt hierover 28% KIA. Uw cliënt claimt voor een totale investering tussen € 56.192 en € 104.059 een vast bedrag van € 15.734. Voor investeringen van in totaal tussen € 104.059 en € 312.176 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 312.176 krijgt uw cliënt geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over 2 jaren is dan dus altijd voordeliger. •

## Desinvesteren of juist niet?

Heeft u voor uw investeringen investeringsaftrek genoten? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling.

U krijgt hiermee te maken als u voor een bedrijfsmiddel investeringsaftrek heeft geclaimd, maar u dit bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek had geclaimd. Ook als u binnen die

termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u met de desinvesteringsbijtelling te maken. Check daarom altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2018 doen. •

## Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve

De verhoging van de pensioenrichtleeftijd heeft ook tot gevolg dat u vanaf 1 januari 2018 minder fiscaal-vriendelijk pensioen kunt opbouwen in de fiscale oudedagsreserve.

Voldoet u aan het urencriterium en had u op 1 januari 2017 de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt? In dat geval kunt u 9,8% van uw winst aan een oudedagsreserve toevoegen met een maximum van € 8.556. Let op, op deze dotatie komt eerst nog in mindering de ten laste van de winst gekomen pensioenpremie. Bovendien kunt u toevoegen voor zover uw ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar meer bedraagt dan de oudedagsreserve aan het begin van het jaar. Doteer dit jaar nog maximaal aan uw oudedagsreserve. In 2018 wordt het percentage verlaagd tot 9,44% en het maximum tot € 8.246. •



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Pensioenrichtleeftijd omhoog naar 68 jaar: onderneem tijdig actie

Pensioenregelingen zijn de laatste jaren vaak gewijzigd. En dat gaat voorlopig nog wel even door.

Een belangrijke wijziging die op 1 januari 2018 ingaat, is de verhoging van de pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar. Dit wil zeggen dat het pensioen wordt opgebouwd op basis van een pensioenleeftijd van 68 jaar. U zult uw pensioenregelingen hier waarschijnlijk op moeten aanpassen. Maar dat gaat niet zomaar. Het pensioen is een belangrijke arbeidsvoorwaarde van uw werknemers, waarin u niet eenzijdig wijzigingen kunt aanbrengen. U zult dus in overleg moeten treden met uw werknemers of hun vertegenwoordigers. •

TIPS VOOR DE DGA

## Herfinancier uw hypotheek bij uw BV

Heeft u in privé een eigenwoningsschuld met een hoge rente en heeft uw BV overvloedige liquiditeiten?

In dat geval kan het herfinancieren van de bankschuld bij uw eigen BV fiscaal voordelig zijn. Zorg wel dat uw eigenwoninglening op zakelijke afspraken is gebaseerd. Vraag uw adviseur om uit te zoeken of herfinanciering bij uw BV ook voor u voordelig is. •



TIPS VOOR DE DGA

## Dit jaar pensioen nog afkopen met hoogste korting

**Dit jaar is er een einde gekomen aan de pensioenopbouw in eigen beheer. U kreeg drie mogelijkheden voor de bestaande pensioenaanspraken.**

Een van die mogelijkheden is afkoop van al uw bestaande pensioenaanspraken met een korting. Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk. Kiest u er dit jaar voor om uw pensioenaanspraken af te kopen, dan ontvangt u een bedrag ineens in plaats van jaarlijkse uitkeringen vanaf uw pensioendatum. Over dit bedrag ineens moet u belasting betalen, maar u krijgt een korting van 34,5%.

Koopt u af in 2018 of 2019? De korting bedraagt dan 25% respectievelijk 19,5%. De korting wordt berekend over de afkoopwaarde van uw pensioenvoorziening. Maar was de fiscale waarde van uw pensioenvoorziening op 31 december 2015 lager dan de afkoopwaarde, dan wordt de korting verleend over het bedrag van de voorziening eind 2015. De afkoopwaarde is de fiscale waarde van uw pensioenvoorziening op het afkoopmoment. U hoeft geen revisierente te betalen, maar uw BV moet wel loonbelasting inhouden en afdragen. •

TIPS VOOR DE DGA

## Zorg dat het liquidatieverlies in 2017 aftrekbaar is

**Wordt een deelneming ontbonden, dan ontstaat mogelijk een liquidatieverlies. Een liquidatieverlies is onder voorwaarden aftrekbaar van de winst.**

Eén van die voorwaarden is dat de vereffening voltooid moet zijn. Wilt u het liquidatieverlies nog in 2017 in aftrek brengen, zorg dan dat de vereffening in 2017 is afgerond.

### Tip

Wilt u in 2018 uw BV liquideren? In dat geval kunt u in een aandeelhoudersbesluit vóór 31 december 2017 vastleggen dat u het boekjaar wilt verlengen tot de liquidatiedatum. U hoeft dan maar één aangifte vennootschapsbelasting te (laten) maken over het boekjaar 2017 tot en met de liquidatiedatum. •

# Nieuwe Loonkostenvoordelen (LKV's) in 2018

**U bent ondernemer en u wilt vanaf 1 januari 2018 mensen aannemen die een uitkering ontvangen. Of u wilt een al bij u in dienst zijnde werknemer na 2 jaar ziekte in een passende functie laten werken. Onder bepaalde voorwaarden kunt u voor deze werknemers vanaf volgend jaar subsidies krijgen, de loonkostenvoordelen (LKV's). Hierna leest u voor wie, hoe en hoeveel LKV's u dat kan opleveren.**

## Voor welke werknemers?

Er zijn vanaf 1 januari 2018 vier groepen LKV's, namelijk voor:

1. een werknemer van 56 jaar of ouder;
2. een arbeidsgehandicapte werknemer;
3. iemand uit de doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden; en
4. het herplaatsen van een arbeidsgehandicapte werknemer met een WIA-uitkering.

Bij de groepen 1, 2, en 3 gaat het om werknemers die u in dienst wilt nemen en bij groep 4 gaat om iemand die al bij u werkte en die na 2 jaar ziekte bij u weer (helemaal of deels) aan het werk is gegaan.

## Wat gebeurt er met de premiekortingen voor deze werknemers

Past u in 2017 voor de hiervoor genoemde werknemers premiekortingen toe? Deze premiekortingen vervallen per 1 januari 2018 als u niet tijdig de juiste acties onderneemt. Is de maximale duur van die premiekortingen op 1 januari 2018 nog niet verstreken, dan kunt u het resterende bedrag van de premiekortingen als achteraf uit te betalen LKV's (blijven) benutten.

## De hoogte en duur van de tegemoetkoming

De hoogte van de LKV's bij werknemers uit de groepen 1, 2 en 4 bedraagt € 3,05 per verloond uur tot maximaal € 6.000 per jaar per werknemer, gedurende maximaal 3 jaren bij de groepen 1 en 2 en gedurende maximaal 1 jaar bij groep 4. Heeft u voor deze werknemers nu premiekortingen, dan bedragen die in 2017 maximaal € 7.000 per jaar. Vanaf 1 januari 2018 worden deze premiekortingen omgezet in LKV's tot een maximum van € 6.000 per jaar per werknemer. Bij groep 3 is de hoogte van het LKV € 1,01 per verloond uur tot maximaal € 2.000

per jaar per werknemer gedurende maximaal 3 jaren. De premiekorting voor deze groep over 2017 van maximaal € 2.000 per jaar wordt omgezet in LKV's tot een maximum van € 2.000.

## Wat moet u doen om LKV's te krijgen?

Vanaf 1 januari 2018 snel en tijdig de juiste acties ondernemen. De werknemer moet zijn geregistreerd in het doelgroepregister van het UWV. Daartoe moet de werknemer (of u met een door de werknemer verleende machtiging) een doelgroepverklaring aanvragen bij het UWV binnen 3 maanden na de datum van indiensttreding of de werkhervatting na 2 jaren ziekte. Heeft u die verklaring van het UWV, dan moet u vervolgens de juiste gegevens van de werknemer over het dienstverband en de doelgroepverklaring zo spoedig mogelijk - maar uiterlijk in januari 2019 - aan uw salarisadministrateur verstrekken. Hij/zij kan dan over elk loontijdvak tijdig het juiste LKV aanvragen via het indienen van loonaangiften of correcties op al ingediende loonaangiften. Op het doen van een onjuiste aanvraag of het verstrekken van onjuiste gegevens staat een boete van € 1.319 per verzuim.

## Let op!

Is er niet tijdig een doelgroepverklaring aangevraagd, dan heeft u geen recht op LKV's. Dit kunt u achteraf niet herstellen. Hoe u een doelgroepverklaring kunt aanvragen, vindt u op de website van het UWV.

## Wat moet u doen als u nu premiekortingen toepast?

Bestaat het dienstverband met uw werknemer op 1 januari 2018 nog en is de maximale duur van de premiekorting(en) nog niet verstreken? In dat geval moet u enkele acties (laten) uitvoeren in uw salarisadministratie om te zorgen dat de ►►



◀ premiekortingen voor de resterende duur worden omgezet in de LKV's. Die acties zijn o.a. het juist en tijdig verwerken van de premiekortingen in de laatste loonaangifte 2017 en van de LKV's in de loonaangiften van 2018, het controleren van wijzigingen in uw bedrijf, zoals het controleren van de arbeidscontracten van de betreffende werknemer(s).

**Tijdig correctieberichten indienen**  
Er is in een aanvullend besluit voorgesteld dat u voor behoud van de resterende duur van premiekortingen 2017 in de vorm van loonkostenvoordelen 2018 tot 1 mei 2018 de tijd krijgt om correctieberichten op de loonaangiften in te dienen. Dit is een verkorting van de eerder gestelde termijn tot 1 mei 2019. Ook krijgt u – anders dan in het systeem van loonkostenvoordelen – geen overzicht van de lopende premiekortingen 2017. Deze maatregelen maken het nog urgenter om tijdig de juiste acties te ondernemen.

#### **Uitbetaling LKV's over 2018**

Uiterlijk op 15 maart 2019 krijgt u van het UWV – op basis van de loonaangiften over 2018, inclusief uiterlijk in januari 2019 ingediende correcties – een voorlopig overzicht, waarin staat op welke LKV's u recht heeft. U kunt eventuele fouten tot en met 1 mei 2019 (laten) herstellen door correctieberichten in te sturen. Daarna krijgt u uiterlijk 1 augustus 2019 een beschikking van de Belastingdienst. Dit gebeurt op basis van de loonaangiften, zoals die op 1 mei 2019 in de polisadministratie staan. Uiterlijk 12 september 2019 betaalt de Belastingdienst de LKV's aan u uit na verrekening met eventueel openstaande belastingschulden.

In het geval u in 2017 premiekortingen toepast en u heeft tijdig de juiste acties laten uitvoeren, worden de LKV's over 2018 niet meer als premiekortingen in mindering gebracht op het premieloon, maar in 2019 als subsidie aan u uitbetaald door de Belastingdienst. •

OVERIGE TIPS

## Einde restschuldregeling eigen woning nadert



**De restschuldregeling zorgt sinds 29 oktober 2012 bij menig huizenverkoper voor enige verlichting. De regeling maakt het mogelijk dat de huizenverkoper die zijn/haar woning verkoopt voor minder dan de hypothecaire lening en dus een restschuld heeft, de rente over die restschuld mag aftrekken van zijn box-1-inkomen gedurende maximaal 15 jaar.**

De restschuld is echter eigenlijk geen eigenwoningsschuld in box 1 waarvan

de rente aftrekbaar is, maar een schuld in box 3 waarvan de rente niet aftrekbaar is. De restschuldregeling maakt dat dus - onder voorwaarden - toch mogelijk. De restschuld hoeft niet te worden afgelost. Na de periode van 15 jaar renteaftrek verhuist de schuld alsnog naar box 3. De restschuldregeling geldt alleen voor restschulden die zijn ontstaan in de periode 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017.

#### **Geen verlenging**

De restschuldregeling wordt aan het eind van dit jaar niet verlengd. Staatssecretaris Wiebes vindt dat de woningmarkt voldoende is hersteld. De restschuldregeling geldt daarom nog voor restschulden die uiterlijk zijn ontstaan op 31 december 2017. De renteaftrek van deze schulden eindigt dus uiterlijk op 1 januari 2033. Restschulden die op of na 1 januari 2018 ontstaan, zijn schulden in box 3 waarvan de rente niet aftrekbaar is. •

OVERIGE TIPS

## Tijdelijke maatregel te veel betaalde lijfrentepremies eindigt

**De afgelopen jaren zijn de mogelijkheden ingeperkt om betaalde lijfrentepremies af te trekken. Het kan daarom maar zo gebeuren dat u meer premie heeft betaald, dan dat u nog in aftrek kon brengen, bijvoorbeeld omdat u al jaren dezelfde premie betaalt en er vanuit gaat dat die premie nog steeds aftrekbaar is.**

Wilt u eigenlijk alleen lijfrentepremie betalen voor zover deze aftrekbaar is, dan kunt u gebruikmaken van een tijdelijke regeling om de 'te veel' betaalde lijfrentepremies zonder

belastingheffing terug te laten betalen door de uitvoerder. Deze tegemoetkoming geldt voor betalingen die zijn gedaan tot en met 31 december 2016. De inspecteur moet wel eerst toestemming geven.

#### **Tip**

Controleer of er bij u tot en met 31 december 2016 sprake was van 'te veel' betaalde premies. Is dat het geval, zorg er dan voor dat de inspecteur uiterlijk op 31 december 2017 uw verzoek om toestemming voor de terugbetaling heeft ontvangen. •

## Schenken voor de eigen woning in 2017

**Sinds 1 januari 2017 is de bestaande eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning permanent verhoogd naar € 100.000 per schenker.**

De begunstigde hoeft geen kind van de schenker te zijn om de permanente eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning te kunnen benutten. Hij/zij moet wel voldoen aan de leeftijdsgrenzen. De begunstigde (of zijn/haar fiscaal partner) moet tussen 18 en 40 jaar zijn. Verder kan de begunstigde maar één keer van dezelfde schenker een schenking krijgen met toepassing van de vrijstelling tot € 100.000. Het is ook mogelijk geworden om de schenking te spreiden over drie achtereenvolgende jaren.

### Let op

Bij een vrijgestelde schenking voor de eigen woning die gespreid over 2 of 3 jaren wordt gedaan, moet de begunstigde (of zijn/haar partner) in al deze jaren aan de leeftijdsgrenzen voldoen.

### Al eerder een verhoogde schenkingsvrijstelling benut?

Het kan zijn dat de begunstigde vóór 2017 al gebruik heeft gemaakt van een eenmalig verhoogde vrijstelling.

Is de begunstigde geen kind van de schenker en heeft hij/zij gebruik-gemaakt van de tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning in de periode oktober 2013 tot 1 januari 2015? In dat geval kan geen vrijgestelde aanvulling worden gedaan.

### Is de begunstigde uw kind?

In dat geval hangt het af van het jaar waarin uw kind die schenkingsvrijstelling heeft benut of die schenking nog vrijgesteld kan worden aangevuld tot maximaal € 100.000 in 2017 en/of 2018. Heeft uw kind een eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling benut in de jaren 2010 tot en met 2014? In dat geval is in het geheel geen aanvulling mogelijk in 2017 en latere jaren.

Heeft uw kind een eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling benut in 2015 of 2016? In 2017 en/of 2018 kan dan in totaal nog € 46.612 belastingvrij worden geschonken voor de eigen woning. Dat geldt ook als uw kind de vrijstelling voor de eigen woning in 2015 of 2016 niet maximaal heeft benut. Heeft u uw kind (of diens partner) in 2016 bijvoorbeeld € 30.000 geschonken met toepassing van de vrijstelling in plaats van het maximum van € 53.016 (in 2016)? U kunt in dat geval dus niet maximaal € 70.000 aanvullen, maar slechts € 46.612. Na 2018 is geen enkele vrijgestelde aanvulling meer mogelijk als in de jaren 2010 tot en met 2016 door uw kind al een verhoogde vrijstelling is gebruikt. •

## Vergeet niet uw lijfrentepremie te betalen

**Heeft u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen.**

Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct.

De lijfrentepremie die u in 2017 betaalt, kunt u aftrekken in uw aangifte IB 2017. Het is niet meer mogelijk om na afloop van het jaar de lijfrentepremie te betalen en dan de aftrek terug te wentelen naar het voorafgaande jaar. •