



# Prinsjesdagspecial 2018





<b>Inleiding</b>	5
<b>Maatregel Particulier</b>	
Tarieven Box 1	6
Eigen Woning	8
Box 3, de veranderingen in 2019	10
Monumentenaf trek wordt per 2019 subsidieregeling	11
Versobering van aftrekposten	12
Heffingskortingen	18
Verkorten maximale looptijd 30%-regeling	20
Beperking heffingskortingen voor buitenlands belastingplichtigen	21
Verhoging lage BTW tarief	23
<b>Maatregel Ondernemer</b>	
Versobering aftrekposten ondernemers	24
Verlaging tarief VPB	25
Verhoging box 2-tarief	26
Versobering verliesverrekening VPB	28
Versobering verliesverrekening box 2	29
Beperking afschrijving op gebouwen	30
Belastingheffing bij hoge rekening-courant	31
Afschaffing dividend-belasting	32
Bronheffing	32
Fiscale beleggingsinstellingen en vastgoed	33
Kleineondernemersregeling wijzigt	34
<b>Overige Maatregelen</b>	
Pensioenmaatregelen	36
Uitbreiding verhaalsmogelijkheid erfgenamen	38
Belastingrente	39
Vergroening fiscale stelsel	40
Verhogen maxima vrijwilligersvergoeding	42
Partnerverlof	42
Wijzigingen in de zorgverzekering 2019	44
<b>Relevante fiscale cijfers</b>	46



Copyrights © Dukers & Baelemans

Dukers & Baelemans besteedt de grootst mogelijke zorg aan de betrouwbaarheid en actualiteit van de Prinsjesdagspecial 2018. Onjuistheden en onvolledigheden kunnen echter voorkomen.

Dukers & Baelemans garandeert niet dat alle informatie juist of volledig is. Dukers & Baelemans is niet aansprakelijk voor schade, van welke aard dan ook, die voortvloeit uit of verband houdt met onjuistheden en/of onvolledigheden in de aangeboden informatie. Tevens aanvaardt Dukers & Baelemans geen aansprakelijkheid voor eventuele schade, van welke aard dan ook, ontstaan als gevolg van het gebruik van gegevens, adviezen of ideeën verstrekt door of namens Dukers & Baelemans in de Prinsjesdagspecial 2018.

# Inleiding

Voor je ligt de jaarlijkse special van Dukers & Baelemans die geheel in het teken staat van Prinsjesdag 2018. De special bevat een overzicht van de maatregelen uit het Belastingplan en de fiscale wetsvoorstellen die voor jou als financieel professional én jouw klanten van belang zijn.

### Hervorming en groei

Gelijktijdig met de Miljoenennota en de Rijksbegroting dient het kabinet het Belastingplan voor het komende jaar in. Prinsjesdag 2017 vond plaats in een tijd van kabinetsvorming, waardoor de voorstellen minimale maatregelen bevatten. In het Belastingplan 2019 zet het kabinet vaart achter de hervorming van het belastingstelsel. Er wordt geleidelijk een tweeschijvenstelsel ingevoerd, heffingskortingen gaan omhoog, verschillen in fiscale behandeling worden verkleind, belastingontduiking wordt aangepakt en vervuiling sterker belast. Volgens het kabinet gaat vrijwel iedereen er volgend jaar op vooruit.

### Praktijkvoorbeelden en tips

In de special zetten we de belangrijkste maatregelen uit het Belastingplan en een aantal andere fiscale wetsvoorstellen voor particulieren en ondernemers op een rij. Maar deze special is meer dan een overzicht van de gepresenteerde maatregelen, standpunten en wijzigingen. Aan de hand van praktijk- en rekenvoorbeelden geven we inzicht in de gevolgen van de maatregelen voor de adviespraktijk. Verder hebben we tips toegevoegd om je in je advies op weg te helpen.

We hopen je met onze Prinsjesdagspecial te voorzien van een handig hulpmiddel in jouw dagelijkse praktijk als financieel professional. We wensen je veel succes en ontwikkeling toe in het nieuwe parlementaire jaar!

Team Dukers & Baelemans

## Maatregel Particulier

# Tarieven Box 1

De regering wil in 2021 het aantal schijven in box 1 terugbrengen naar twee. Dat betekent dat er vanaf dat moment nog maar sprake is van twee tarieven. De komende jaren worden de tarieven in de eerste drie schijven steeds meer op één lijn gebracht. Dat maakt de overstap naar het tweeschijvenstelsel makkelijker.



*De eerste stap naar het tweeschijvenstelsel wordt in 2019 gezet door een aanpassing van de tarieven.*

In 2019 blijven de vier belastingschijven bestaan. De schijfgrenzen worden geïndexeerd. Daarnaast worden de tarieven aangepast. De tarieven worden sterker gewijzigd dan de afgelopen jaren. Dat komt omdat in 2019 de eerste stap wordt gezet richting het tweeschijvenstelsel dat in 2021 wordt ingevoerd. De fiscale gegevens in 2019 zien er als volgt uit:

*Box 1 2019 – vóór AOW-gerechtigde leeftijd*

Belastbaar inkomen		Tarief	Verandering tarief t.o.v. 2018
Van	Tot en met		
-	20.384	36,65%	+ 0,1%
20.384	34.300	38,10%	-/- 2,75%
34.300	68.507	38,10%	-/- 2,75%
68.507	-	51,75%	-/- 0,2%

### Toekomst tweeschijventarief

Vanaf 2021 is het tweeschijventarief volledig ingevoerd. Tot een belastbaar inkomen van € 68.507 geldt het basistarief van 37,05%. Vanaf dat inkomen geldt een toptarief van 49,5%. De verwachting is dat slechts 7% van de belastingplichtigen te maken krijgt met het toptarief.

€ 68.507 is de huidige grens van schijf 4. Deze grens wordt de komende jaren bevroren.

### Achtergrond tweeschijventarief

In het verleden is een bewuste keuze gemaakt voor een progressieve belastingheffing. Wie meer verdient, betaalt naar verhouding meer belasting. De gedachte is dat dit solidair is; door een progressieve belastingheffing wordt het inkomen herverdeeld. Hiermee is het belastingstelsel een belangrijk beleidsinstrument voor de regering. Naast het herverdelen van inkomen wordt het ook gebruikt om werken meer lonend te maken. Door bijvoorbeeld de arbeidskorting is het voor veel mensen financieel interessanter om te gaan werken dan gebruik te maken van een (bijstands-)uitkering.

De keuze om naar twee schijven te gaan is overgenomen uit het eindrapport van de commissie Dijkhuizen. De commissie moest onderzoeken of een eenvoudiger belastingstelsel mogelijk was. Op 17 juni 2013 kreeg de toenmalige minister Weekers het eindrapport van deze commissie. Het kabinet wil met de invoering van de twee schijven bereiken dat het minder uitmaakt of het gezinsinkomen door één of door twee personen wordt verdiend en hoopt (meer) werken nog lonender te maken. Het belastingtarief wordt voor mensen met lage inkomens hoger. In 2018 bedraagt het tarief in de eerste schijf nog 36,55%, maar dit stijgt stapsgewijs tot 37,05% in 2021. De hoogste inkomens gaan er juist op vooruit.

In 2018 betalen zij 51,95% belasting over de top van hun inkomen, dit daalt naar 49,5% in 2021. Ook de middeninkomens gaan er op vooruit. Betalen zij in 2018 nog 40,85% belasting over de top van hun inkomen, vanaf 2021 is dit 37,05%.



***Belastingplichtigen krijgen voor hun AOW-leeftijd te maken met twee schijven. Na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd is er sprake van drie schijven. AOW-gerechtigden hoeven immers geen AOW-premie te betalen.***

Door het invoeren van een tweeschijvenstelsel wordt de belastingheffing minder progressief. Het tarief is echter maar een onderdeel van het hele pakket. Tegelijkertijd worden de maximale algemene heffingskorting, arbeidskorting en ouderenkorting verhoogd en worden verschillende aftrekposten beperkt. Het gehele plaatje zorgt toch voor een progressief stelsel.



***Het invoeren van een tweeschijvenstelsel betekent meer dan alleen het aanpassen van de tarieven in box 1. Om de koopkracht in alle bevolkingsgroepen te laten stijgen én om ervoor te zorgen dat het stelsel betaalbaar is, draait de regering aan meerdere knoppen. Zo worden de heffingskortingen verhoogd en de aftrekposten gemaximeerd. Dit kan een grote invloed hebben op de financiële planning van individuele klanten. Trek daarom geen conclusies op basis van algemene cijfers, maar beoordeel wat de invloed op individueel niveau is.***



## Maatregel Particulier

# Eigen woning

### Hypotheekrenteaf trek

Het kabinet gaat de hypotheekrenteaf trek versneld afbouwen. Op dit moment geldt een afbouwtraject van 0,5% per jaar. Vanaf 2020 zal de afbouw versneld worden uitgevoerd. Voor het jaar 2020 zal een aftrekbeperking van 4,5% gelden ten opzichte van het dan geldende hoogste tarief van 50,5% (oftewel aftrekbaar tegen 46%). De hypotheekrenteaf trek daalt vanaf 2020 met 3% per jaar totdat in 2023 het basistarief van 37,05% is bereikt.

### Lagere eigenwoningforfait

De opbrengst van de versnelde afbouw van het aftrektarief voor kosten in verband met de eigen woning wordt gebruikt om het percentage van het eigenwoningforfait in jaarlijkse stappen te verlagen met 0,5%.

Het doel is om uiteindelijk het huidige percentage van 0,70% te verlagen naar 0,45% in 2023 voor woningen met een WOZ-waarde tussen € 75.000 en € 1.060.000. Voor zover de WOZ-waarde hoger is dan laatstgenoemd bedrag blijft het eigenwoningforfait gehandhaafd op 2,35%. Het percentage van 2,35% noemt men ook wel de villatax.

Schema: afbouw hypotheekrenteaf trek

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief kosten eigen woning	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

### Voorbeeld

Joanneke heeft een goed salaris en een eigen woning met een WOZ-waarde van € 400.000. Zij betaalt in 2018 € 12.000 aan hypotheekrente en heeft een eigenwoningforfait van € 2.800. In 2018 geldt in de inkomstenbelasting een toptarief van 51,95% en een aftrekbeperking 2,45%.

Het fiscaal voordeel wordt als volgt berekend  $(€ 12.000 - € 2.800) \times 51,95\% = € 4.778$ . Joanneke heeft te maken met een aftrekbeperking van  $2,45\% \times € 12.000 = € 294$ . Het totale fiscale voordeel van Joanneke bedraagt hierdoor  $€ 4.778 - € 294 = € 4.484$ .

### Wat betekent dit voor Joanneke in 2023?

Uitgaande van een gelijke WOZ-waarde van € 400.000 en een bedrag van € 12.000 aan hypotheekrente. In 2023 geldt in de inkomstenbelasting een toptarief van 49,5% en een aftrekbeperking van 12,45%. Het eigenwoningforfait bedraagt  $(0,45\% \times € 400.000) = € 1.800$ .

Het fiscaal voordeel wordt als volgt berekend  $(€ 12.000 - € 1.800) \times 49,5\% = € 5.049$ . Joanneke heeft te maken met een aftrekbeperking van  $12,45\% \times € 12.000 = € 1.494$ . Het totale fiscale voordeel van Joanneke bedraagt hierdoor  $€ 5.049 - € 1.494 = € 3.555$ .





*In het bovenstaand voorbeeld is zowel de WOZ-waarde als de betaalde hypotheekrente gelijk gebleven. In de praktijk zien we in de huidige markt stijgende WOZ-waarden en afnemende hypotheekrentes (in verband met annuïtaire leningen). Hierdoor zal het fiscaal voordeel van de eigenwoningregeling sterker afnemen.*



*De aftrekbeperking geldt ook voor oversluitkosten en advieskosten. Het kan dus aantrekkelijk zijn om je hypotheek eerder over te sluiten. Eventuele boeterente en advieskosten zijn dan tegen een hoger percentage aftrekbaar.*

### Wet Hillen

De Wet Hillen, oftewel de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld is in het verleden ingevoerd om het aflossen op de hypotheek te bevorderen. De wet Hillen zal met ingang van 2019 geleidelijk worden afgeschaft. Eigenwoningbezitters die hun hypotheek helemaal of bijna helemaal hebben afgelost, zullen voortaan ook inkomstenbelasting over het eigenwoningforfait gaan betalen. De afschaffing van de wet Hillen vindt geleidelijk plaats, namelijk over dertig jaar.

### Voorbeeld

Joanneke ontvangt in 2023 een erfenis en besluit haar hele hypotheek af te lossen. 2023 is het vijfde jaar van de geleidelijke afschaffing. Het eigenwoningforfait bedraagt  $(0,45\% \times € 400.000) = € 1.800$ . De aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld bedraagt  $25/30 \times (0,45\% \times € 400.000) = € 1.500$ . Joanneke is over het bedrag van € 300 inkomstenbelasting verschuldigd. In haar geval dus  $€ 49,5\% \times 300 = € 148$ . Dit bedrag loopt jaarlijks op.



## Maatregel Particulier

# Box 3, de veranderingen in 2019

In 2019 wijzigt het forfaitaire rendement waarover belasting betaald wordt in box 3. Dit in overeenstemming met de wijziging die in 2016 is aangekondigd. Sinds dat jaar streeft de overheid naar een beter verband tussen het forfaitaire rendement en het statistische rendement op sparen en beleggen.

Het huidige beleid geeft aan dat ieder jaar opnieuw het forfaitaire rendement aangepast zal worden aan de gemiddelde daadwerkelijk gerealiseerde rendementen uit eerdere jaren.

- Bij het rendement op sparen wordt gekeken naar de gemiddelde rente van juli 2017 tot en met juni 2018. Dit gemiddelde is volgens de rekenregels uitgekomen op 0,13% (in 2018: 0,36%).
- Voor het beleggingsrendement wordt het gemiddelde landelijke rendement van de voorgaande 15 jaren over aandelen, obligaties en onroerend goed genomen. Hier is een gemiddeld rendement van 5,6% vastgesteld (in 2018: 5,38%).
- Voor iedere belastingplichtige geldt dat over de eerste € 30.360 van het vermogen in box 3, geen belasting betaald hoeft te worden.

	Van € 0 tot en met € 71.650	Van € 71.651 tot en met € 989.736	Meer dan € 989.736
Weging rendementsklasse I	67%	21%	0%
Weging rendementsklasse II	33%	79%	100%
Forfaitair rendement	1,94%	4,45%	5,6%
Heffing Box III (30%)	0,58%	1,34%	1,68%

Hiervoor volgt men de volgende stappen:

1. Dit gemiddelde rendement bestaat deels uit rendement op sparen en deels uit rendement op beleggen.
2. De overheid gaat ervan uit dat naarmate het vermogen van een belastingplichtige groter wordt, een groter deel van dit vermogen belegd zal worden waardoor de rendementsmogelijkheden hoger worden.
3. Het forfaitaire rendement wordt bepaald op basis van een gewogen gemiddelde tussen het rendement op sparen en beleggen.

Per 1 januari 2019 wordt het forfaitaire rendement per belastingplichtige over het vermogen boven de vrijstelling als volgt bepaald:

De waardebeoordeling voor de hoogte van het vermogen, waarover de belasting berekend wordt, blijft plaatsvinden op 1 januari van het belastingjaar waarover moet worden afgerekend. Dit bedrag mag verminderd worden met de schulden waarvan de rente niet aftrekbaar is in box 1. Let op: hierbij geldt een drempel van € 3.000 per belastingplichtige.

## Monumentenaf trek wordt per 2019 subsidieregeling

Bezitters van een rijksmonument kunnen al jarenlang onderhoudskosten opvoeren bij de aangifte inkomstenbelasting, onder voorwaarden als persoonsgebonden aftrek. In 2016 zijn de eerste kabinetsplannen gepresenteerd om deze persoonsgebonden aftrekpost af te schaffen. Het voorstel is destijds aangehouden omdat niet voldoende duidelijk was hoe de opvolgende subsidieregeling er uit zou gaan zien.

Inmiddels is de nieuwe subsidieregeling bekend. In augustus 2018 is een conceptbesluit door Minister van Egelshoven (OCW) aan de Tweede Kamer ter beoordeling voorgelegd. Het budget voor onderhoud van particuliere monumentenpanden wordt hiermee volgens de minister effectiever en doelmatiger ingezet.

### Aanpassing belastingplan 2019

Naar verwachting zullen uitgaven voor rijksmonumenten vanaf 1 januari 2019 niet meer fiscaal aftrekbaar zijn als persoonsgebonden aftrek. De monumentenaf trek zal vervangen worden door een subsidieregeling voor de instandhouding van rijksmonumenten met een woonfunctie.

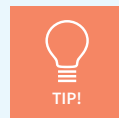
Deze subsidie dient door de bewoner van het pand aangevraagd te worden. De aanvraag kan ingediend worden van 1 maart tot en met 30 april in het jaar opvolgend van het jaar waarin de uitgaven gedaan zijn.

De subsidie bedraagt 35% van de gemaakte kosten die onder de subsidieregeling vallen. De overheid reserveert hiervoor jaarlijks € 40 mln. Als dat bedrag niet toereikend is om alle aanvragen volledig af te wikkelen wordt het subsidiepercentage van 35% naar beneden bijgesteld.

Subsidieaanvragen voor een bedrag lager dan € 1.000, worden niet in behandeling genomen. Bij subsidieaanvragen voor een bedrag hoger dan € 70.000 dient de aanvrager aanvullend een inspectierapport aan te leveren.

### Gevolgen

Eenzijds kan de subsidieregeling leiden tot een lagere compensatie van de onderhoudskosten van een rijksmonument, zeker als in enig jaar de aangevraagde subsidies het gereserveerde bedrag overschrijden. Anderzijds kan door de verlaging van het IB-tarief én de beperking van aftrekposten in box 1 de nieuwe subsidieregeling gunstiger uitpakken dan de huidige aftrek.



*Het kan voor eigenaren van een monumentenpand aantrekkelijk zijn om de onderhoudskosten naar voren te halen.*

*Hiermee vallen zij nog onder de regeling van 2018 waardoor er recht kan bestaan op persoonsgebonden aftrek.*

## Maatregel Particulier

# Versobering van aftrekposten

Met het aantreden van het derde kabinet Rutten werd in het regeerakkoord al duidelijk dat de hypotheekrente-aftrek versneld afgebouwd zal worden. Bij de presentatie van het belastingplan 2019 is duidelijk geworden dat deze versnelde afbouw ook gaat gelden voor diverse andere aftrekposten, zowel voor ondernemers en particulieren, waaronder de persoonsgebonden aftrek.

Onder de persoonsgebonden aftrek vallen:

- Betaalde partneralimentatie
- Uitgaven voor specifieke zorgkosten
- Uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten
- Studiekosten en andere scholingsuitgaven
- Giften
- Leningen startende ondernemers (durfkapitaal)

De afbouw van de aftrekbaarheid van deze kosten zal starten in 2020. Door de aangekondigde afbouw ziet de maximale aftrekbaarheid er als volgt uit:

2018	2019	2020	2021	2022	2023
51,95%	51,75%	46%	43%	40%	37,05%

Met verlagen van de aftrekbaarheid van onder meer de persoonsgebonden aftrek wil het kabinet de verlaging van de belastingtarieven in box 1 mogelijk maken. Ook wil het kabinet hiermee de verschillen in de fiscale behandeling tussen ondernemers en particulieren verkleinen.

### Voorbeeld

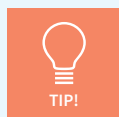
Pieter en Miranda besluiten in 2018 te scheiden. Pieter werkt parttime en heeft een bescheiden inkomen. Miranda heeft drukke baan en verdient riant. Haar jaarsalaris bedraagt in 2018 € 110.000. In het echtscheidings-

convenant spreken Pieter en Miranda af dat Miranda de komende twaalf jaar maandelijks € 1.200 aan alimentatie betaalt aan Pieter. De hoogte van de alimentatie is mede bepaald door het feit dat Miranda de alimentatie als persoonsgebonden aftrek in de hoogste tariefschijf in aftrek kan brengen. Door de afbouw van het tarief waartegen de aftrek plaats vindt, is het fiscaal voordeel voor Miranda over een aantal jaren een stuk kleiner.

Miranda betaalt in 2022 netto ruim € 2.000 meer alimentatie aan Pieter dan in 2018. Bij Pieter is de alimentatie belast. Door de invoering van het tweeschijvenstelsel is het heel goed mogelijk dat Pieter de komende jaren juist minder belasting betaalt over de alimentatie.

Het is goed om daar in 2018 bij het opstellen van het echtscheidingsconvenant rekening mee te houden.

Jaartal	Aftrek	Netto alimentatie
2018	€ 14.400 x 51,95% = € 7.481	€ 6.919
2019	€ 14.400 x 51,75% = € 7.452	€ 6.948
2020	€ 14.400 x 46% = € 6.624	€ 7.776
2021	€ 14.400 x 43% = € 6.192	€ 8.208
2022	€ 14.400 x 40% = € 5.760	€ 8.640
2023	€ 14.400 x 37,05% = € 5.336	€ 9.064



*Voor convenanten van eerdere jaren heb je hier geen rekening mee kunnen houden. Dit kan een aanleiding zijn voor een herziening van de alimentatieberekening of een omzetting in een lijfrente.*



[WWW.DUKERS-BALEMANS.NL](http://WWW.DUKERS-BALEMANS.NL)



We bespreken de in 2019 geplande wijzigingen in de heffingskortingen en kijken vooruit naar 2021.

## Algemene heffingskorting

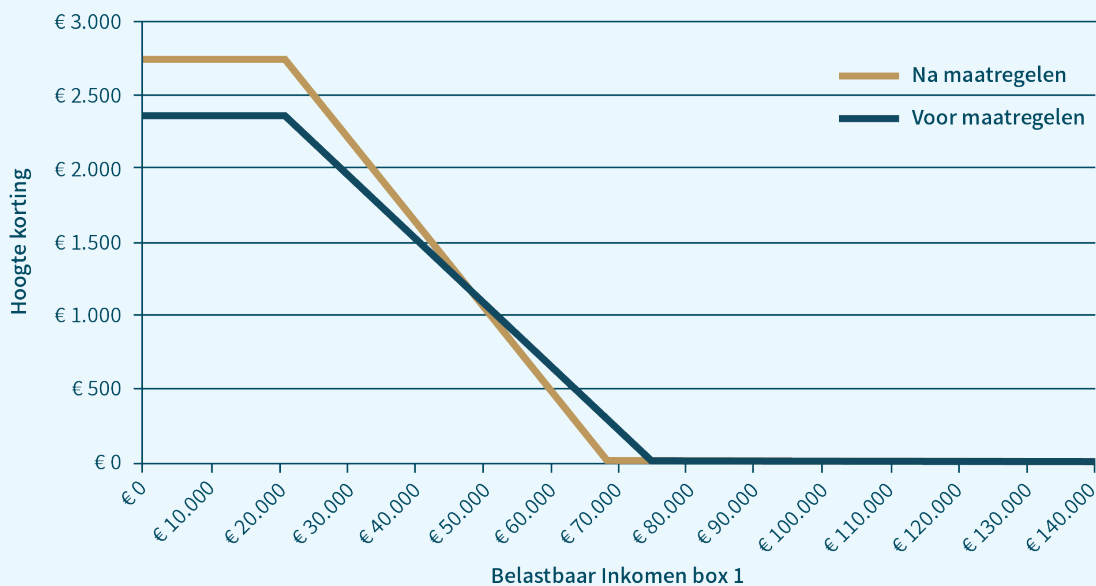
Huishoudens met de 20% laagste bruto-inkomens profiteren minder van het tweeschijvenstelsel. Om dit recht te trekken wordt de algemene heffingskorting verder verhoogd dan oorspronkelijk in het regeerakkoord was opgenomen.

In 2019 wordt de maximale algemene heffingskorting verhoogd van € 2.265 naar € 2.477. Vanaf een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 20.384 wordt de algemene heffingskorting afgebouwd tot nihil. Het afbouwpercentage bedraagt in 2019 5,147%.

Ontwikkeling algemene heffingskorting < AOW-leeftijd

	2018	2019	2020	2021
Maximale algemene heffingskorting	€ 2.265	€ 2.477	€ 2.642	€ 2.753
Afbouw in 2e en 3e schijf	4,683%	5,147%	5,537%	5,820%

Algemene heffingskorting 2021 < AOW-leeftijd



## Voorbeeld

Josh (28 jaar) heeft een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 30.000 per jaar. In 2019 bedraagt de maximale algemene heffingskorting € 2.477. Dit bedrag wordt verlaagd met € 494 ((€ 30.000 -/ - € 20.384) \* 5,147%). Dit betekent dat Josh recht heeft op een algemene heffingskorting van € 1.983.

Vanaf 2021 is het bedrag waarop de algemene heffingskorting moet zijn afgebouwd tot nihil lager. Dit bedrag wordt namelijk gekoppeld aan de grens van schijf 1. Hierdoor zal de korting de komende jaren sneller worden afgebouwd.

## Arbeidskorting

Door de arbeidskorting te verhogen wil de regering werken nog lonender maken. De maximale arbeidskorting wordt in 2019 verhoogd naar € 3.399 (was € 3.249). Vanaf een arbeidsinkomen van € 34.060 (2019) wordt de arbeidskorting afgebouwd tot nihil. Dit afbouwpercentage wordt flink verhoogd van 3,6% (2018) naar 6% (2019).

De regering is van plan om vanaf 2020 een derde opbouwtraject te introduceren bij het berekenen van de arbeidskorting. Vanaf 2021 ziet de opbouw van de arbeidskorting er als volgt uit:

## Voorbeeld

Loes (44 jaar) heeft zowel in 2018 als in 2019 een arbeidsinkomen van € 70.000.

2018

Loes heeft recht op een arbeidskorting van € 3.249 -/-( $(€ 70.000 -/ - 33.112) * 3,60%$ ) = € 1.921.

2019

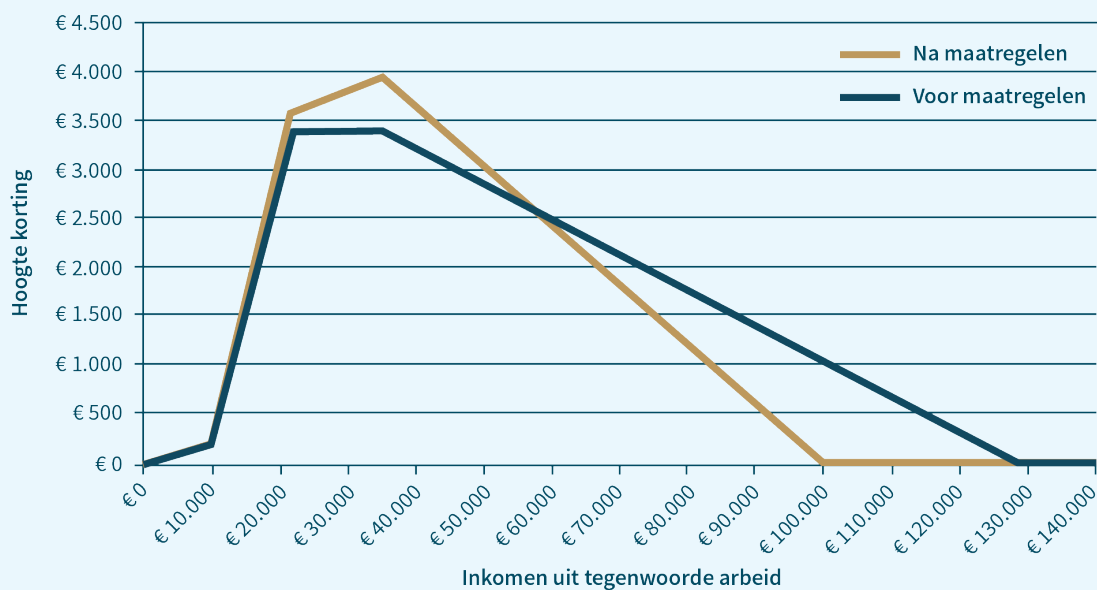
Loes heeft recht op een arbeidskorting van € 3.399 -/-( $(€ 70.000 -/ - € 34.060) * 6,00%$ ) = € 1.243.

De arbeidskorting van Loes neemt af met € 1.921 -/ - € 1.243 = € 678.

### Ontwikkeling arbeidskorting < AOW-leeftijd

	2018	2019	2020	2021
Maximale arbeidskorting	€ 3.249	€ 3.399	€ 3.706	€ 3.941
Afbouwpunt	€ 33.112	€ 34.060	€ 35.208	€ 36.344
Afbouwpercentage	-/ - 3,60%	-/ - 6,00%	-/ - 6,00%	-/ - 6,00%

### Arbeidskorting 2021 < AOW-leeftijd



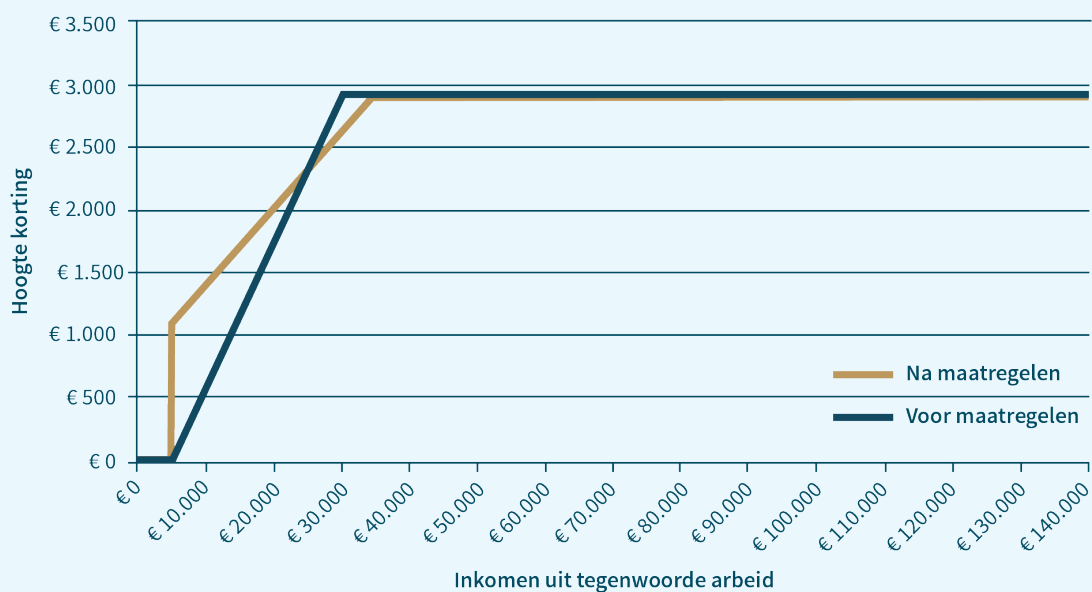
### Inkomensafhankelijke combinatiekorting

De inkomensafhankelijke combinatiekorting is van toepassing op belastingplichtigen waarbij een kind jonger dan 12 jaar is en op hetzelfde adres staat ingeschreven. De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting is in 2018 nog € 2.801 en wordt in 2019 € 2.835. Het opbouwpercentage is 6,159% in 2018 en wordt 11,450% in 2019. Vanaf 2019 verloopt de opbouw vanaf het drempelinkomen geleidelijk vanaf nihil in plaats van vanaf een vast bedrag.

#### *Inkomensafhankelijke combinatiekorting < AOW-leeftijd*

	2018	2019	2020	2021
Maximale IACK	€ 2.801	€ 2.835	€ 2.875	€ 2.921
Inkomensgrens IACK	€ 4.934	€ 4.993	€ 5.062	€ 5.142
Opbouwpercentage IACK	6,159%	11,450%	11,450%	11,450%

#### *Inkomensafhankelijke combinatiekorting < AOW-leeftijd*





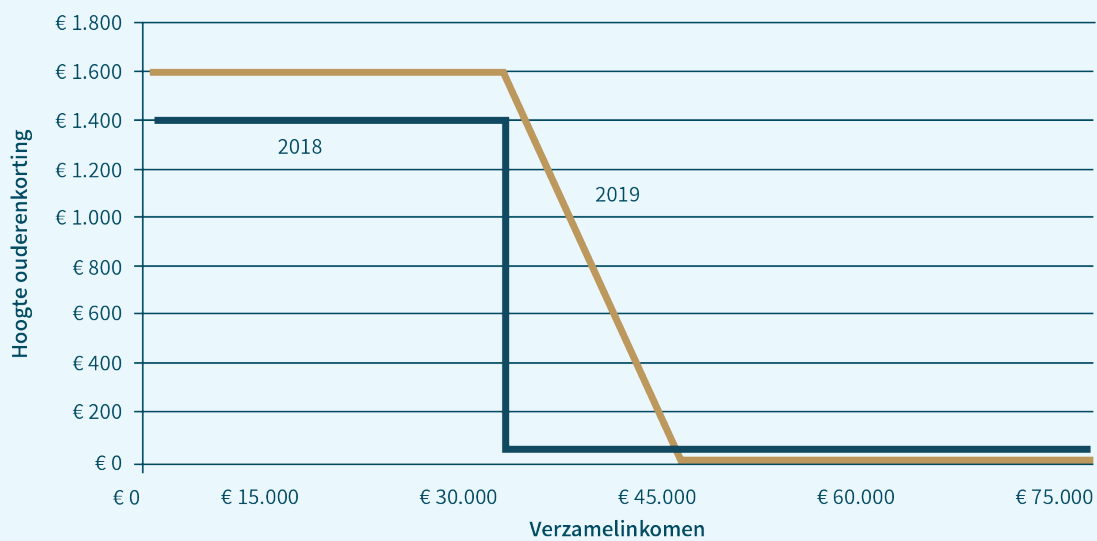
### Ouderenkorting

De ouderenkorting is een heffingskorting voor belastingplichtigen die op 31 december van het belastingjaar de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. De ouderenkorting bedraagt in 2018 € 1.418 voor iedereen met een verzamelinkomen van maximaal € 36.057. Bij een hoger verzamelinkomen bedraagt de ouderenkorting € 72. Vanaf 2019 wordt de ouderenkorting langzaam afgebouwd. De maximale ouderenkorting wordt € 1.596 en wordt bereikt bij een verzamelinkomen van € 36.783. Als de belastingplichtige meer verdient dan € 36.783 dan daalt de ouderenkorting niet in één keer, maar wordt een afbouwpercentage van 15% gehanteerd. De ouderenkorting is bij een verzamelinkomen van € 47.423 gedaald tot nihil.

#### Ouderenkorting > AOW-leeftijd

	2018	2019	2020	2021
Maximale ouderenkorting	€ 1.418	€ 1.596	€ 1.619	€ 1.645
Afbouwpunt	€ 36.346	€ 36.783	€ 37.298	€ 37.895
Afbouwpercentage	n.v.t.	-/- 15%	-/- 15%	-/- 15%

#### Ouderenkorting 2019 > AOW-leeftijd



## Maatregel Particulier

# Heffingskortingen

### Zieken zonder werk

De ZW-uitkering (ziektewetuitkering) telt mee bij het bepalen van de hoogte van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Voor sommige groepen zieken ontstaat hierdoor een ongewenst inkomenseffect. Besloten is om de ZW-uitkering vanaf 2020 voor nieuwe zieken niet altijd meer mee te laten tellen bij het vaststellen van de arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting. We lichten dit hieronder verder toe.

Er bestaan verschillende groepen die recht hebben op een ZW-uitkering:

1. Met werkgever:
  - Persoon valt onder de no-riskpolis.
  - Persoon wordt ziek door zwangerschap of bevalling.
  - Persoon wordt ziek door orgaandonatie.
2. Zonder werkgever:
  - Persoon is uitzendkracht en ziek.
  - Persoon is oproepkracht of invalkracht en ziek.
  - Persoon heeft een fictief dienstverband en is ziek (voor o.a. thuiswerkers, musici en artiesten).
  - Het contract loopt af tijdens de ziekte.
  - Persoon is ziek geworden binnen 4 weken na afloop van het contract.
  - Persoon heeft een WW-uitkering en is ziek.
  - Persoon heeft een WIA-, WAO-, Wajong- of WAZ-uitkering en is ziek.
  - Persoon is vrijwillig verzekerd voor de Ziektewet.
  - Persoon werkt door nadat de AOW-leeftijd is bereikt en wordt ziek.

Bijzondere aandacht vragen de personen die een WW-uitkering ontvangen en ziek worden. Zij ontvangen in een jaar twee soorten uitkeringen. Namelijk de WW-uitkering als ze werkloos zijn en de ZW-uitkering zodra ze zich ziek melden. Normaal gesproken telt een WW-uitkering niet mee bij het vaststellen van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Maar omdat dit voor deze personen wel een onderdeel vormt van hun totale jaarinkomen, telt de WW-uitkering ineens wel mee. Hierdoor hebben zij een hoger inkomen dat meetelt waardoor zij recht hebben op hogere heffingskortingen. Dit betekent een relatief hoog netto-inkomen dat vervolgens daalt op het moment dat men zich weer beter meldt en alleen nog maar een WW-uitkering ontvangt. Nu vervalt immers het recht op arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting. Dit is een ongewenst inkomenseffect. Het kan zieken die eigenlijk recht hebben op een WW-uitkering immers tegenhouden om zich beter te melden. Daarom is voorgesteld om de ZW-uitkering vanaf 1 januari 2020 niet meer mee te laten tellen bij het vaststellen van de hoogte van de arbeidskorting voor zieke WW-ers en voor anderen zonder dienstbetrekking. Gevolg is dat zij een lager netto-inkomen hebben dan onder de huidige regeling. Omdat dit een grote financiële impact heeft, is deze regeling alleen geldig voor nieuwe zieken zonder werkgever.

Voor ontvangers van een ZW-uitkering uit groep 1 blijft de ZW-uitkering meetellen bij het vaststellen van de hoogte van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Er wordt in dit voorstel dus een onderscheid gemaakt tussen zieken met werk en zieken zonder werk.



*Mensen die zich vrijwillig hebben verzekerd voor de ziektewet (bijvoorbeeld zelfstandigen) worden gezien alsof zij wel een dienstbetrekking hebben. Voor hen telt*

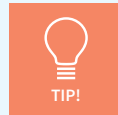
*de ZW-uitkering dus wél mee bij het bepalen van de heffingskortingen.*

### **Voorbeeld**

Victor (37 jaar, vader van twee kinderen) is om bedrijfseconomische redenen ontslagen. Hij ontvangt een WW-uitkering. Vervolgens meldt hij zich ziek in juli. Hierdoor stopt zijn WW-uitkering en ontvangt hij een ZW-uitkering. Wanneer de Belastingdienst de hoogte van de arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting berekent, wordt gekeken naar het totale inkomen inclusief de WW-uitkering en ZW-uitkering. Ondanks dat de WW-uitkering eigenlijk niet meetelt bij deze berekening. Gevolg is dat Victor recht heeft op relatief hoge heffingskortingen.

Victor meldt zich in december weer beter. Het daaropvolgende jaar ontvangt hij alleen een WW-uitkering. Het valt hem op dat zijn netto-inkomen veel lager is dan hij had verwacht. Dit komt omdat hij dit jaar geen recht heeft op arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting. Het zou voor Victor voordeliger zijn geweest als hij zich niet beter had gemeld.

Als Victor na 2020 ziek zou zijn geworden dan zou hij zowel tijdens zijn WW-periode, als tijdens zijn ziekteperiode geen recht hebben op de betreffende heffingskortingen. Er is dus geen financieel nadeel voor Victor op het moment dat hij zich weer beter meldt.



*Ontvangt een klant in 2019 een WW-uitkering en laat de gezondheid te wensen over? Waarschuw hem dan om zich op tijd ziek te melden. Als hij zich namelijk voor 1 oktober 2019 ziek meldt ontstaat nog in 2019 het recht op een ZW-uitkering. In dat geval blijft de ZW-uitkering van de klant in 2019 (en daarna) meetellen bij het berekenen van het recht op arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting. Meldt hij zich later ziek, dan telt de ZW-uitkering niet mee.*

## Maatregel Particulier

# Verkorten maximale looptijd 30%-regeling

In het belastingplan 2019 is opgenomen dat de maximale looptijd van de 30%-vergoedingsregeling met ingang van 1 januari 2019 verkort zal worden met drie jaar tot vijf jaar. In het belastingplan is geen overgangsmaatregel opgenomen. De verkorting van de looptijd geldt voor alle situaties (dus zowel nieuwe als bestaande). In bestaande situaties zal de inkorting niet verder dan tot 1 januari 2019 doorgevoerd worden.

### Achtergrond van de 30%-regeling

De 30%-vergoedingsregeling is ontstaan ten tijde van de wederopbouw van Nederland na de Tweede Wereldoorlog. De regeling biedt werkgevers de mogelijkheid om werknemers die tijdelijk buiten hun land van herkomst werken, onbelaste vergoedingen aan te bieden.

De gedachte achter deze regeling is dat werknemers die vanuit het buitenland tijdelijk in Nederland komen werken hiervoor extra kosten hebben gedurende hun verblijf in Nederland. Deze kosten mogen door de werkgever vergoed worden. Hierbij heeft de werkgever de keuze om te vergoeden op basis van de werkelijk gemaakte kosten (declaratie) of voor een forfaitaire vergoeding van 30% op zijn bruto uitbetaalde salaris. Het effect van deze forfaitaire vergoeding is dat het Nederlandse toptarief voor buitenlandse werknemers in de inkomstenbelasting verlaagd wordt, in 2018 van 51,95% naar 36,35%.

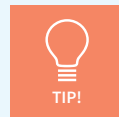
### Gevolgen aanpassing in belastingplan 2019

De verkorting van de looptijd betekent dat voor een werknemer met een beschikking 30%-regeling met een einddatum tussen 1 januari 2019 tot en met 31 december 2021 de 30%-regeling per 1 januari 2019 niet langer toegepast mag worden. Voor een werknemer met een beschikking met een einddatum na 1 januari 2022 geldt dat de looptijd met drie jaar verkort wordt.

Naar inschatting van de belastingdienst zullen ca. 11.000 werknemers direct per 1 januari 2019 door de inkorting geraakt worden. De belastingdienst heeft in juni 2018 de werknemers en werkgevers die geraakt zullen worden door dit besluit per brief over de voorgenomen wijziging geïnformeerd. Voor werkgevers die kiezen (of gekozen hebben) voor een vergoeding van de kosten op basis van werkelijke kosten (declaratie) geldt eveneens een inkorting van de periode van onbelaste vergoeding. Ook deze periode wordt ingekort tot vijf jaar, zonder overgangsregeling.

### Uitzondering

Er komt wel een (beperkt) overgangsrecht op het onbelast vergoeden van schoolgelden voor internationale scholen. Deze mogen voor het schooljaar 2018-2019 onbelast vergoed worden, ook na het verkorten van de looptijd. De enige voorwaarde hierbij is dat de onbelaste vergoeding plaatsvindt binnen de oorspronkelijke looptijd.



*Als een werkgever kan aantonen dat de werkelijke extraterritoriale kosten hoger zijn dan 30% van het loon inclusief de vergoeding, dan mag de werkgever de werkelijk gemaakte kosten (zonder normering of beperking) vergoeden.*

## Beperking heffingskortingen voor buitenlands belastingplichtigen

### Achtergrond

Heffingskortingen zijn kortingen op de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. De heffingskortingen bestaan uit een belastingdeel en een premie-deel. Of een belastingplichtige recht heeft op een gedeelte of een volledige heffingskorting, is afhankelijk van de persoonlijke situatie.

Voor buitenlands belastingplichtigen geldt dat zij, afhankelijk van hun situatie, recht kunnen hebben op Nederlandse heffingskortingen. Een buitenlands belastingplichtige woont in het buitenland en ontvangt inkomen uit Nederland. Op welke heffingskortingen deze belastingplichtige recht heeft, hangt samen met het deel van zijn of haar totale inkomen dat uit Nederland wordt ontvangen en in welk land de belastingplichtige woont. We maken hierbij onderscheid tussen de kwalificerende en de niet-kwalificerende buitenlands belastingplichtige.

Een kwalificerende medewerker verdient meer dan 90% van zijn totale inkomen in Nederland (aangetoond met een inkomensverklaring bij de belastingdienst) en is woonachtig in een land uit de landenkring (EU- EER-lidstaten, Zwitserland en de BES-eilanden). Alle andere buitenlandsbelastingplichtigen noemen we niet-kwalificerend.

Op grond van het huidige artikel 2.7 lid 1 Wet inkomstenbelasting 2001 hebben alleen binnenlandse belastingplichtigen en kwalificerende belastingplichtigen recht op heffingskortingen. Niet kwalificerende buitenlands belastingplichtigen hebben geen recht op heffingskortingen. Dit betekent dat ook niet-kwalificerende buitenlandsbelastingplichtigen die in een EU land wonen en in Nederland inkomen hebben geen recht hebben op

heffingskortingen. Dat is in strijd met het EU-recht. Deze groep belastingplichtigen heeft recht op het belastingdeel van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK). Dit wordt gerepareerd in het belastingplan 2019. In artikel 2.7 Wet inkomstenbelasting 2001 wordt bepaald dat niet kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen uit de landenkring recht hebben op het belastingdeel van de aan arbeid gekoppelde heffingskortingen (arbeidskorting en IACK).

### Loonheffing

Bij de loonheffing wordt op dit moment bij de kwalificerende en de niet kwalificerende buitenlands belastingplichtige in gelijke mate rekening gehouden met de heffingskortingen. De in de loonbelasting verleende heffingskorting is voor de niet-kwalificerende buitenlands belastingplichtigen hoger dan waar ze recht op hebben. Hierdoor is voor deze belastingplichtige het nettoloon te hoog. Bij de aangifte inkomstenbelasting moet de belastingplichtige het teveel ontvangen deel terugbetalen.

In het belastingplan 2018 is al aangekondigd dat het kabinet deze situatie per 1 januari 2019 wil omdraaien. Daarbij is het voorstel om bij de inhouding van loonbelasting voor alle buitenlands belastingplichtigen woonachtig in de landenkring slechts rekening te houden met het belastingdeel van de arbeidskorting. Voor kwalificerende buitenlands belastingplichtige betekent dat dat er teveel loonbelasting wordt ingehouden. Via de aangifte inkomstenbelasting kunnen zij de teveel ingehouden loonbelasting terugvragen. Voor buitenlands belastingplichtigen van buiten de landenkring geldt dat bij de berekening van de loonbelasting geen rekening meer wordt gehouden met heffingskortingen.

#### Recht op heffingskortingen:

Groep belastingplichtigen	Recht op heffingskortingen	Vanaf 2019 verrekenende heffingskorting met de loonbelasting
Kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen	Recht op belastingdeel van de algemene heffingskorting, arbeidskorting, jonggehandicapte korting, ouderenkorting en alleenstaande ouderenkorting.	Belastingdeel van de arbeidskorting
Niet-kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen uit de landenkring	Recht op het belastingdeel van de arbeidskorting	Belastingdeel van de arbeidskorting
Niet-kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen van buiten de landenkring	Geen recht op heffingskortingen	Geen heffingskortingen

#### Gevolgen aanpassing in belasting

Door dit voorstel zullen per 1 januari 2019 ca. 11.000 personen het belastingdeel op de kortingen verliezen.



*De buitenlands belastingplichtige die in België woont heeft wel direct recht op uitbetaling van alle heffingskortingen via een voorlopige aanslag inkomstenbelasting.*

*Dit komt door een speciaal non-discriminatieverdrag tussen Nederland en België. Het belastingverdrag tussen Nederland en Duitsland kent een dergelijke bepaling niet.*

*De kwalificerende buitenlands belastingplichtige kan wel verzoeken om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting om ze de teveel ingehouden loonbelasting als eerder te ontvangen.*

## Verhoging lage BTW tarief



*Per 1 januari 2019 wil het kabinet het btw-tarief verhogen van 6% naar 9%.*

*Per € 100,- aan boodschappen komt er € 2,83 bij. Het algemene btw-tarief blijft*

*ongewijzigd op 21%. Voor betalingen die al zijn gedaan voor diensten en producten die na 1 januari 2019 geleverd worden, geldt nog het 6%-tarief.*

Het verlaagde btw-tarief is niet langer beperkt tot de categorie eerste levensbehoeften. Op dit moment beslaat het ongeveer 40 soorten goederen en diensten. Naast boodschappen en water worden ook onder meer de kapper, kunst, eten en drinken (niet-alcoholhoudend) in horecabedrijven, kranten, tijdschriften en bioscoopbezoek belast tegen het lage btw-tarief. Volgens onderzoek van CBS valt 22,9% van alle consumptieve bestedingen onder het lage btw-tarief van 6%. Verhoging van het lage btw-tarief raakt dus iedereen.

### Voorbeeld

Volgens het Nibud geeft een gezin (twee ouders jonger dan 50 jaar, een kind van 7 en een kind van 12 jaar) dagelijks minimaal € 14,80 uit aan voeding. De btw-verhoging betekent een lastenstijging van ruim € 150 per jaar voor dit gezin.

### Particulier bewoonde woningen

Het isoleren, schilderen, stukadoeren en behangen van woningen die ouder zijn dan 2 jaar valt nu ook nog onder het 6% tarief. Ook hier gaat het tarief naar 9%. Dit geldt ook voor het schoonmaken van woningen, hierbij geldt niet dat de woning ouder dan 2 jaar moet zijn.

### Achtergrond van verhoging

Door economen wordt herhaaldelijk gepleit om de btw-tarieven te uniformeren. Zij stellen dat het bestaan van verschillende btw-tarieven verstrend werkt in de economie, doordat consumenten er relatief meer laag belaste producten door gaan kopen.

Het verlaagde btw-tarief is volgens het kabinet een kostbare aangelegenheid en de beoogde doelen worden niet of nauwelijks verwezenlijkt. Toch geeft het kabinet aan dat verhoging van het tarief los staat van deze conclusies. De verhoging van 6% naar 9% maakt de lastenverlichting zoals is opgenomen in het regeerakkoord mede mogelijk. Verhoging van het lage btw-tarief heeft een inflatiestijging van 0,6% tot gevolg.

## Maatregel Ondernemer

# Versobering aftrekposten ondernemers

Net als de versobering van de hypotheekrenteaftrek en de persoonsgebonden aftrek, wordt ook het maximale aftrektarief van de ondernemersaftrek afgebouwd.

De afbouw vindt met ingang van 1 januari 2020 plaats met jaarlijkse stapjes van 3%-punt. Met ingang van 2023 zijn die aftrekposten dan enkel nog aftrekbaar tegen het tarief van de eerste schijf (37,05%). De afbouw gaat er als volgt uitzien:

2018	2019	2020	2021	2022	2023
51,95%	51,75%	46%	43%	40%	37,05%

De aftrekbeperking zal gelden voor de volgende aftrekposten:

- zelfstandigenaftrek;
- aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk;
- meewerkaftrek;
- startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid;
- stakingsaftrek.

De mkb-winstvrijstelling en de terbeschikkingstellingsvrijstelling worden ook beperkt mits het resultaat positief is.

### Voorbeeld

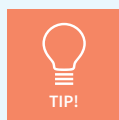
Merel is ondernemer en haar winst bedraagt in 2021 € 100.000. Merel voldoet aan het urencriterium en heeft recht op de zelfstandigenaftrek van (stel) € 7.280. Haar belastbare winst na toepassing van de zelfstandigenaftrek en mkb-winstvrijstelling van 14% (€ 12.981) bedraagt € 79.739.

In 2021 geldt een basistarief van 37,05% en een toptarief van 49,5% (boven de € 68.507). De grondslagverminderende posten bedragen € 20.261.

De verschuldigde inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen op basis van de twee schijven bedraagt dus:

\*In 2021 is het toptarief 49,5%. De maximale aftrek gaat tegen 43%. De correctie bedraagt dan 6,5%.

Belasting eerste schijf	€ 25.381	(€ 68.507 x 37,05%)
Belasting tweede schijf	€ 5.559	((€ 79.739 - € 68.507) x 49,5%)
Totale belasting	€ 30.940	Geen heffingskortingen
Belastingcorrectie grondslagverminderende posten	€ 1.316	(€ 20.261 x 6,5%*)
Verschuldigde belasting/premie volksverzekeringen	€ 32.256	Totale belasting



**De dotatie voor de oudedagsreserve wordt niet beperkt door deze maatregel. Progressievoordeel kan worden behaald door nu maximaal te doteren.**



## Verlaging tarief VPB

Het kabinet is voornemens het tarief van de vennootschapsbelasting jaarlijks te verlagen. Deze verlaging geldt voor zowel de eerste als tweede schijf. Het tarief van de eerste schijf wordt stapsgewijs verlaagd naar 16% in 2021. Het tarief van de tweede schijf wordt verlaagd naar 22,25% in 2021.

De stapsgewijze verlenging van de eerste schijf in de vennootschapsbelasting van € 200.000 naar € 350.000 gaat niet meer door. De schijfgrens bedraagt € 200.000.

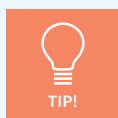
### Voorbeeld

Bij verkoop van een bedrijfsmiddel in 2018 kan een ondernemer boekwinst- mét een aantoonbaar herinvesteringsvoornemen - in een herinvesteringsreserve onderbrengen. Deze herinvesteringsreserve valt na drie jaar in 2021 vrij tegen een lager tarief.

De tariefsopbouw gaat er als volgt uit zien:

	Schijf 1			Schijf 2		
	Van	Tot en met	Tarief	Van	Tot en met	Tarief
2018	€ -	€ 200.000	20%	€ 200.000	€ -	25%
2019	€ -	€ 200.000	19,0%	€ 200.000	€ -	24,3%
2020	€ -	€ 200.000	17,5%	€ 200.000	€ -	23,9%
2021	€ -	€ 200.000	16%	€ 200.000	€ -	22,25%

In de Europese Unie geldt een gemiddelde winstbelasting van 21,3%. Door deze tariefsverlaging blijft Nederland aantrekkelijk als vestigingsplaats voor bedrijven.



*De stapsgewijze tariefsverlaging kan worden ingezet voor tax-planning. Een ondernemer zou bijvoorbeeld kosten en voorzieningen naar 2018 kunnen halen. Deze kosten kunnen dit jaar nog tegen 25% of 20% in aftrek worden gebracht.*

Een andere mogelijkheid is het zoveel mogelijk uitstellen van winst om deze in een later jaar te realiseren tegen een lager Vpb-tarief.

## Maatregel Ondernemer

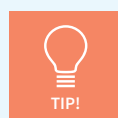
# Verhoging box 2-tarief

Het kabinet heeft besloten om het box 2-tarief stapsgewijs te verhogen. Belastingplichtigen die een aanmerkelijk belang bezitten vallen in box 2. Van een aanmerkelijk belang is bijvoorbeeld sprake wanneer iemand 5% aandeelhouder is in een vennootschap.

Het inkomen uit aanmerkelijk belang wordt nu nog belast tegen 25%. In 2020 wordt het box 2-tarief verhoogd naar 26,25% en in 2021 wordt het tarief aangepast naar 26,9%.

De tariefsopbouw gaat er als volgt uit zien:

	Tarief
2018	25%
2019	25%
2020	26,25%
2021	26,9%



*Het lijkt voor de DGA aantrekkelijk om nu en in 2019 dividend uit te keren tegen het tarief van 25%. Maar ook in de toekomst kan de box 3 heffing hoger uitvallen dan het effectieve gecombineerde tarief in box 2. Er moet goed worden gerekend met het rendement op de belegging. Het financieel plan voor de DGA verdient weer een update.*

De verhoging van het box 2-tarief valt lager uit dan eerder in het regeerakkoord is aangekondigd. Dit heeft te maken met de beperkte verlaging van de tarieven in de vennootschapsbelasting.

Door de verhoging van het box 2-tarief wil het kabinet een te sterke aanzuigende werking naar de BV voorkomen die mogelijk zou optreden als gevolg van de tariefverlagingen in de vennootschapsbelasting.

Op deze manier blijft het globale evenwicht in belastingdruk tussen IB-ondernemers en aandeelhouders in een BV in stand. In onderstaande tabel is de totale belastingdruk van een aandeelhouder in een BV weergegeven (combinatie Vpb en box 2-tarief).

	VPB		IB	Gecombineerd	
	Tot en met € 200.000	Meer dan € 200.000		Tot en met € 200.000	Meer dan € 200.000
2018	20%	25%	25%	40%	43,75%
2019	19%	24,3%	25%	39,25%	43,22%
2020	17,5%	23,9%	26,25%	39,15%	43,87%
2021	16%	22,25%	26,9%	38,60%	43,16%



[WWW.DUKERS-BALEMANS.NL](http://WWW.DUKERS-BALEMANS.NL)

## Maatregel Ondernemer

# Versobering verliesverrekening VPB

Vanaf 1 januari 2019 wordt de verliesverrekening versoberd voor belastingplichtigen die zijn onderworpen aan vennootschapsbelasting. Binnen de vennootschapsbelasting wordt een verlies verrekend met de belastbare winsten van het voorafgaande jaar en de negen volgende jaren. Met ingang van 2019 wordt de voorwaartse verliesverrekening beperkt tot uiterlijk zes jaar na het kalenderjaar waarin het verlies is ontstaan.

### Voorbeeld

Een BV maakt in 2019 een verlies van € 100.000. Dit verlies moet worden verrekend met de winst uit 2018. Als het verlies niet (geheel) verrekend kan worden met de winst uit 2018, kan het met toekomstige winsten worden verrekend tot en met 2025.

Er geldt wel een overgangsregeling. Verliezen die zijn behaald voor 2019, kunnen worden verrekend conform de huidige regels. Dit betekent dat de voorwaartse verliesverrekeningstermijn op negen jaar blijft staan voor deze gevallen.

De verrekening van verliezen geschiedt in de volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan. Dit betekent dat het oudste verlies als eerst wordt verrekend. Door de beperkte verliesverrekeningstermijn zou zonder nadere regelgeving een jonger verlies eerder kunnen verdampen dan een ouder verlies. Een verlies dat ontstaat in 2018, verdampt namelijk na 2027. Een verlies dat ontstaat in 2019, verdampt door de nieuwe regelgeving al na 2025.

Om dit ongewenste effect weg te nemen, wordt een verlies dat is geleden in 2019 verrekend vóór verliezen geleden in 2017 en 2018. Daarnaast wordt een verlies geleden in 2020 verrekend vóór een verlies geleden in 2018.

### Voorbeeld

Een BV behaalt de volgende belastbare winsten en verliezen:

2018	2019	2020	2021	2022
- € 80.000	- € 80.000	0	0	0
2023	2024	2025	2026	2027
€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 50.000	€ 100.000

De verrekening van verliezen geschiedt in de volgorde waarin de verliezen zijn ontstaan. Het verlies dat is ontstaan in 2018, kan worden verrekend met de winsten die worden behaald tot en met 2027. In dit geval is het volledige verlies in 2026 verrekend. Nadat het verlies uit 2018 is verrekend, mag het verlies uit 2019 worden verrekend. Door de voorwaartse verliesverrekeningstermijn van zes jaar, is het verlies uit 2019 echter al verdampt na 2025. Om dit op te lossen wordt in de wet opgenomen dat een verlies uit 2019 eerder verrekend wordt dan een verlies dat is ontstaan in 2018. Het verlies uit 2019 wordt in dit geval voor € 60.000 verrekend met behaalde winsten tot en met 2025. Vervolgens mag het verlies uit 2018 worden verrekend. Deze termijn loopt immers negen jaar, waardoor verrekening van het verlies uit 2018 volledig mogelijk blijft.

De nieuwe verliesverrekeningsregeling gaat gelden voor alle belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting. Houdster- en financieringsmaatschappijen hebben vanaf 1 januari 2019 niet meer te maken met aanvullende voorwaarden voor verliesverrekening.



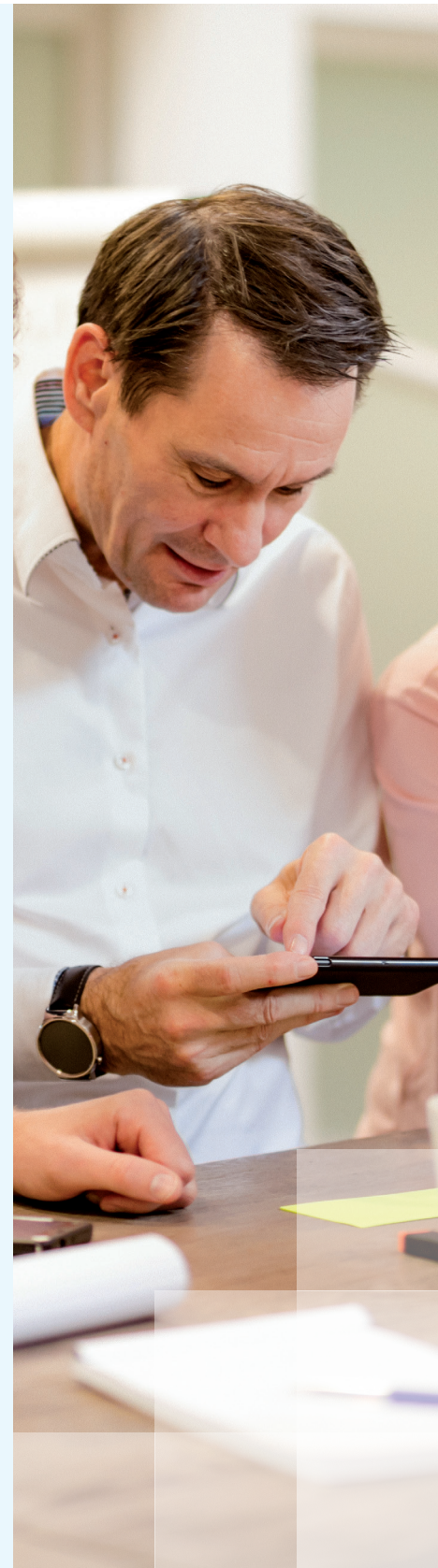
*Deze maatregel geldt niet voor IB-ondernemingen. Deze groep kan nog steeds gebruik maken van een achterwaartse verliesverrekeningstermijn van drie jaar en een voorwaartse verliesverrekeningstermijn van negen jaar.*

## Versobering verliesverrekening box 2

Vanaf 1 januari 2019 wordt de voorwaartse verliesverrekeningstermijn voor een verlies uit aanmerkelijk belang beperkt tot 6 jaar. Nu geldt er nog een termijn van negen jaar.

Deze regeling wordt in lijn gebracht met de aangekondigde wijziging van de verliesverzekeringstermijn in de vennootschapsbelasting. Ook hier geldt eenzelfde overgangsregeling als in de vennootschapsbelasting.

Het is niet altijd mogelijk om een verlies te verrekenen in box 2. Dit doet zich voor wanneer er geen aanmerkelijk belang meer is. Verlies uit aanmerkelijk belang kan onder voorwaarden worden omgezet in een belastingkorting. De belastingkorting wordt vanaf 1 januari 2020 verhoogd naar 26,25%. Deze wijziging houdt verband met de verhoging van het box 2-tarief.



## Maatregel Ondernemer

# Beperking afschrijving op gebouwen

De afschrijving op gebouwen in de vennootschapsbelasting wordt beperkt. In de praktijk betekent deze maatregel dat er niet meer kan worden afgeschreven op bedrijfspanden.

Voor de vennootschapsbelasting is afschrijving op een gebouw slechts mogelijk indien de boekwaarde van het gebouw hoger is dan de bodemwaarde. Voor een gebouw in eigen gebruik wordt de bodemwaarde gesteld op 50% van de WOZ-waarde. Vanaf 1 januari 2019 geldt voor gebouwen in eigen gebruik dat de bodemwaarde wordt gesteld op 100% van de WOZ-waarde.

### Voorbeeld

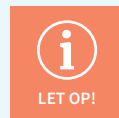
Een onderneming heeft in het verleden een bedrijfspand gekocht. Op dit pand wordt jaarlijks € 10.000 afgeschreven. Op 1 januari 2018 staat het bedrijfspand op de balans met een boekwaarde van € 200.000.

De WOZ-waarde van het pand bedraagt € 210.000 (2018 en 2019). In 2018 bedraagt de bodemwaarde dus € 105.000 (50% van de WOZ-waarde). Dit betekent dat afschrijving mogelijk is in 2018.

Op 1 januari 2019 staat het bedrijfspand op de balans met een boekwaarde van € 190.000. In 2019 bedraagt de bodemwaarde € 210.000 (100% van de WOZ-waarde). Dit betekent dat er niet kan worden afgeschreven op het pand in 2019.

Het feit dat de WOZ-waarde hoger is dan de boekwaarde van het gebouw, leidt niet tot een opwaardering (en dus tot een Vpb-heffing).

Deze afschrijvingsbeperking geldt alleen voor de belastingplichtige die is onderworpen aan de vennootschapsbelasting. Met deze maatregel wordt de afschrijving op beleggingspanden en panden in eigen gebruik gelijkgetrokken.



*De afschrijvingsbeperking geldt niet voor milieu-bedrijfsmiddelen. Het betreft hier groenlabelkassen en duurzame stallen. Dit houdt in dat op deze gebouwen willekeurig kan worden afgeschreven tot de restwaarde in plaats van tot de bodemwaarde.*

## Belastingheffing bij hoge rekening-courant

Het aangaan van een rekening-courantkrediet bij de eigen vennootschap, kan voor de aanmerkelijkbelanghouder vanaf 2022 leiden tot box 2-heffing.

Uit onderzoek blijkt dat veel aanmerkelijkbelanghouders grote bedragen lenen van hun eigen vennootschappen. In totaal leenden in 2015 ruim 225.000 aanmerkelijkbelanghouders meer dan € 51 miljard van hun eigen vennootschap. Circa 23.000 aanmerkelijkbelanghouders (10% van de lenende aanmerkelijkbelanghouders) lenen op individueel niveau meer dan € 500.000 en in totaal ruim € 30 miljard (circa 60% van de totale schuld van aanmerkelijkbelanghouders aan hun vennootschappen).

Door te lenen van de eigen vennootschap kunnen aanmerkelijkbelanghouders belastingheffing in box 2 langdurig uitstellen en in bepaalde situaties zelfs afstellen, aldus het kabinet.

Het kabinet wil ontmoedigen dat een bedrag van meer dan € 500.000 van de eigen vennootschap wordt geleend en komt daarom in 2019 met een wetsvoorstel waarin deze ontmoedigingsmaatregel is uitgewerkt. Het kabinet heeft nu slechts voorzien in een aantal contouren voor de uitwerking van het wetsvoorstel.

Bij de uitwerking van deze maatregel gaat het kabinet uit van de volgende contouren.

- Als de totale som van schulden van de aanmerkelijkbelanghouder aan zijn eigen vennootschap meer dan € 500.000 bedraagt, wordt dat meerdere als inkomen uit aanmerkelijk belang in aanmerking genomen.
- De maatregel treedt op 1 januari 2022 in werking.
- Voor bestaande eigenwoningsschulden aan de eigen vennootschap wordt een overgangsmaatregel getroffen.

### Voorbeeld

Jan bezit 100% van de aandelen in zijn BV. Hij leent € 600.000 van zijn vennootschap. Een bedrag van € 100.000 zal in 2022 bij Jan worden belast als inkomen uit aanmerkelijk belang tegen het alsdan geldende tarief van 26,9%. Wil Jan deze heffing voorkomen, dan dient hij voor 2022 zijn schuld aan zijn vennootschap terug te brengen tot maximaal € 500.000. Jan kan ook besluiten om in 2019 tegen het box 2-tarief van 25% een dividenduitkering te doen die vervolgens kan worden gebruikt voor de aflossing van de schuld aan de vennootschap.

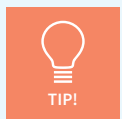
## Maatregel Ondernemer

# Afschaffing dividendbelasting

Het kabinet gaat de dividendbelasting met ingang van 2020 afschaffen.

Het kabinet hecht veel waarde aan een goed investeringsklimaat voor ondernemingen. Het kabinet richt zich op het behouden en het aantrekken van hoofdkantoren naar Nederland. Het afschaffen van de dividendbelasting draagt hieraan bij. Met ingang van 1 januari 2020 wil het kabinet de dividendbelasting afschaffen. De dividendbelasting wordt ingehouden op winstuitkeringen aan aandeelhouders (dividend). Nederlandse aandeelhouders kunnen de ingehouden dividendbelasting verrekenen met de inkomsten- of vennootschapsbelasting. Een gedeelte van de buitenlandse aandeelhouders heeft deze mogelijkheid niet.

Voor de Nederlandse aandeelhouder heeft deze maatregel dus geen effect. De ingehouden dividendbelasting kan namelijk worden verrekend met de verschuldigde inkomsten- of vennootschapsbelasting.



*De dividendbelasting vormt voor veel aanmerkelijkbelanghouders een verrekenpost in hun aangifte inkomstenbelasting. Door het wegvallen van deze*

*voorheffing zal er meer inkomstenbelasting zijn verschuldigd, hetgeen kan leiden tot verschuldigde belastingrente. Vraag tijdig een voorlopige aanslag aan om belastingrente te voorkomen.*

# Bronheffing

Er wordt een bronbelasting ingevoerd op dividend-, interest- en royaltybetalingen.

Doordat de dividendbelasting is afgeschaft kan het voorkomen dat Nederland wordt gebruikt als toegangspoort naar 'belastingparadijzen.' Om dit te voorkomen wordt per 1 januari 2020 een bronbelasting ingevoerd op dividenuitkeringen.

Deze bronheffing geldt alleen als er dividenuitkeringen worden gedaan aan een land die deze uitkeringen niet of tegen een laag tarief belast.

Deze maatregel geldt met name voor situaties waarin dividenden worden betaald aan verbonden vennootschappen gevestigd in landen die op de Europese zwarte lijst staan. Daarnaast moet de dividenuitkeringen plaatsvinden aan een land met een tarief onder de 7%. Ieder jaar zal er een lijst met landen worden gepubliceerd die als belastingparadijs te boek staan. De bronheffing zal in 2021 worden uitgebreid naar interesten en royalty's.



*Nederland zal in veel gevallen geen bronbelasting kunnen heffen. In veel belastingverdragen wordt de heffingsbevoegdheid van Nederland namelijk beperkt.*

*Nederland zal proberen de verdragen aan te passen.*

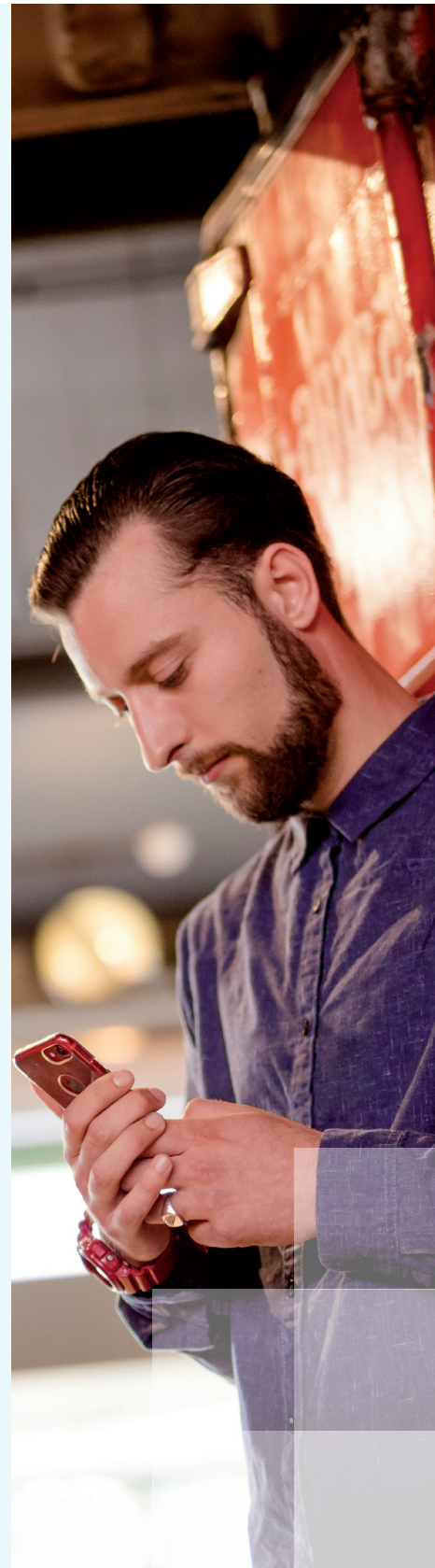


## Fiscale beleggings- instellingen en vastgoed

Wanneer de activiteiten van een vennootschap bestaan uit beleggen, is het onder voorwaarden mogelijk te opteren voor het regime van de fiscale beleggingsinstelling (fbi). Voor de vennootschapsbelasting geldt dan een nultarief. Directe beleggingen in Nederlands vastgoed door fbi's worden vanaf 2020 niet langer toegestaan. De reden van deze maatregel houdt verband met het afschaffen van de dividendbelasting.

Op dit moment betalen buitenlandse beleggers in fbi's dividendbelasting over de behaalde resultaten uit het vastgoed. Zonder de maatregel zou Nederland van deze groep investeerders, geen belasting meer kunnen heffen over resultaten uit in Nederland gelegen vastgoed.

De maatregel heeft uitsluitend betrekking op direct gehouden vastgoed in Nederland. Het blijft voor een fbi mogelijk om direct te beleggen in buitenlands vastgoed. Verder blijft het mogelijk om indirect, namelijk door middel van het houden van aandelen in een vastgoed-beleggingsdochter (Vpb belast), in Nederlands vastgoed te beleggen.



## Maatregel Ondernemer

# Kleineondernemersregeling wijzigt

Het kabinet wil de kleineondernemersregeling in de Wet op de omzetbelasting 1968 (KOR) vereenvoudigen. Kleine ondernemers met maximaal € 20.000 omzet in Nederland kunnen vanaf 1 januari 2020 kiezen voor een vrijstelling van omzetbelasting.

Het kabinet beoogt met de aanpassing van deze regeling kleine ondernemers te stimuleren en ondersteunen.

De administratieve lasten vermindering die het kabinet wil bereiken is mogelijk niet alleen gunstig voor de naar schatting 900.000 kleine ondernemers, maar op termijn ook voor de Belastingdienst.

### Btw afdracht

Een ondernemer betaalt normaal gesproken belasting over zijn omzet. Op zijn beurt berekent de ondernemer deze btw meestal door aan zijn klanten. Btw die de ondernemer zelf betaald heeft over zakelijke kosten mag hij van de af te dragen btw aftrekken. Voor kleine ondernemers kan het administreren en afdragen van btw behoorlijk belastend zijn. Om deze groep tegemoet te komen is de kleineondernemersregeling al een aantal jaren van toepassing. Deze regeling wil het kabinet per 1 januari 2020 wijzigen.

### Vereenvoudiging kleineondernemersregeling

Door de vrijstelling per 1 januari 2020 te wijzigen naar een facultatieve omzetgerelateerde vrijstelling wordt de regeling aanzienlijk makkelijker gemaakt. Alle ondernemingsvormen in Nederland met een jaaromzet beneden € 20.000 komen in aanmerking voor de vernieuwde regeling. In tegenstelling tot de huidige regeling doen het btw tarief en de ondernemingsvorm die bij de onderneming van toepassing zijn, er dan niet meer toe. De omzetgrens geldt per kalenderjaar, dus ook bij start van een onderneming.

Is de jaaromzet van de ondernemer hoger dan € 20.000, dan blijven de normale btw regels en bijbehorende administratieve verplichtingen van toepassing.

Een ondernemer die vanaf 1 januari 2020 een omzet van maximaal € 20.000 realiseert, heeft een vrije keuze om gebruik te maken van deze nieuwe regeling. Als hij gebruik maakt van de regeling, dan brengt hij zijn afnemers dus geen btw (meer) in rekening. De betaalde btw kan dan ook niet meer in aftrek worden gebracht. Deze ondernemer is daarbij ontheven van het doen van btw-aangiften en bijbehorende administratieve verplichtingen.

### Voorbeeld

Een ondernemer die nu een omzet realiseert van € 18.000 op jaarbasis en 21% btwverschuldigd is, moet volgens de huidige regeling normaal gesproken btw afdragen en bijbehorende administratieve verplichtingen verrichten. In de nieuwe regeling kan de ondernemer kiezen voor vrijstelling van omzetbelasting en bijbehorende administratie.

Het kan gebeuren dat de ondernemer gedurende het kalenderjaar een hogere omzet genereert dan € 20.000. In dat geval voldoet hij niet meer aan de voorwaarden. Dit betekent dat alle leveringen en diensten die worden verricht na die overschrijding van deze omzetgrens, niet langer vrijgesteld zijn van btw.



TIP!

*Spreek je een kleine ondernemer die met btw-afdracht te maken heeft, bespreek dan de eventuele mogelijkheid om vanaf 1 januari 2020 gebruik maken van deze*

*regeling. Let daarbij op het volgende:*

- *Ondernemers die vanaf 1 januari 2020 gebruik willen maken van de regeling, kunnen dit vanaf 1 juni 2019 bij de belastinginspecteur aanvragen.*
- *Een ondernemer die de vrijstelling vanaf 1 januari 2020 wil toepassen, dient uiterlijk 4 weken voorafgaand aan het belastingtijdvak hiervoor een verzoek in te dienen bij de belastinginspecteur.*



## Overige Maatregelen

# Pensioenmaatregelen

Het meest opvallend aan Prinsjesdag 2018 zijn misschien wel de aangekondigde wetsvoorstellen die uiteindelijk niet zijn ingediend. Zo is het aangekondigde wetsvoorstel voor een ingrijpende hervorming van het pensioenstelsel niet ingediend. Het kabinet is er uiteindelijk niet uitgekomen met de sociale partners. Dit jaar moeten we het daarom doen met twee ‘kleinere’ aanpassingen op pensioengebied.

### Conserverende aanslag

Het kabinet stelt voor om een uitspraak van de Hoge Raad over de conserverende aanslag in de wet vast te leggen.

Indien een belastingplichtige emigreert, legt de Belastingdienst een conserverende aanslag op over de waarde in het economisch verkeer van de pensioen- en lijfrente-aanspraken. De belastingplichtige moet hier ‘onder voorbehoud’ belasting over betalen. Tegelijkertijd krijgt de belastingplichtige maximaal tien jaar uitstel van betaling. Als de belastingplichtige de eerstvolgende tien jaar iets doet dat in strijd is met de Nederlandse belastingregels (bijvoorbeeld een lijfrenteafpraak afkopen), dan wordt de conserverende aanslag ingevorderd.

In 2009 oordeelde de Hoge Raad dat het opleggen van een conserverende aanslag bij emigratie in strijd is met de goede verdragstrouw als het heffingsrecht over de pensioenaanspraken exclusief aan het nieuwe woonland is toegewezen. Niet Nederland, maar het nieuwe woonland heeft dan het recht om belasting te heffen over de pensioenaanspraken. Ingeval het heffingsrecht deels aan Nederland is toegewezen mag de Belastingdienst nog steeds een conserverende aanslag opleggen over de waarde in het economisch verkeer van de lijfrente- en pensioenaanspraken.

Naar aanleiding van deze uitspraak heeft de staatssecretaris van Financiën op 15 juli 2009 de wet gewijzigd. Als een belastingplichtige emigreert naar een land dat op grond van het belastingverdrag exclusief heffingsrecht heeft over de pensioen- en lijfrente-aanspraken, dan mag de Belastingdienst ook na de wetwijziging nog steeds een conserverende aanslag opleggen. Sinds de wetwijziging worden alleen de afgetrokken inleg en premies als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in de heffing betrokken. Dat betekent dus dat in deze situatie niet de gehele waarde in het economisch verkeer van de aanspraak is belast. Volgens de staatssecretaris is dan geen sprake van strijd met de goede verdragstrouw.

In een procedure in 2017 vroeg de Rechtbank Zeeland-West-Brabant door middel van prejudiciële vragen aan de Hoge Raad in hoeverre de conserverende aanslag na de wetwijziging in 2009 door de beugel kan. De Hoge Raad heeft bepaald dat er geen sprake is van strijd met de goede verdragstrouw. De Belastingdienst mag dus een conserverende aanslag opleggen, mits alleen de afgetrokken inleg en premie in de heffing wordt betrokken. Hieraan wordt wel een “maar” aan verbonden. Het wetsvoorstel uit 2009 heeft volgens de Hoge Raad geen terugwerkende kracht. Dit houdt in dat de conserverende aanslag mag worden opgelegd over premies en inleg van lijfrente- en pensioenregelingen betaald

ná 15 juli 2009. Als het om een lijfrente gaat wordt deze periode uitgebreid naar 1 januari 1992 tot 1 januari 2001. Het wetsvoorstel sluit aan op de uitspraken van de Hoge Raad. In het wetsvoorstel van het kabinet wordt nu bepaald dat de conserverende aanslag alleen mag worden opgelegd over:

- a. uitgaven voor lijfrenteaanspraken die zijn gedaan in de periode tussen 1 januari 1992 en 1 januari 2001 of in de periode ná 15 juli 2009;
- b. aanspraken en bijdragen ingevolge een pensioenregeling die na 15 juli 2009 niet tot het loon zijn gerekend.

### Voorbeeld

Koos sluit op 1 januari 1995 een lijfrentecontract bij een verzekeraar. Hij betaalt ieder jaar een premie van € 3.000. Deze premie is ook ieder jaar geheel aftrekbaar. Bij zijn werkgever bouwt Koos al vanaf 1985 pensioen op. Op 1 januari 2019 gaat Koos met pensioen. Hij ontvangt vanaf 1 januari 2019 een lijfrente en een pensioenuitkering. 2 januari besluit Koos te emigreren naar Frankrijk. In het belastingverdrag met Frankrijk is het heffingsrecht over de lijfrente- en pensioenuitkeringen toegewezen aan Frankrijk. Direct voorafgaand aan de emigratie legt de Belastingdienst Koos een conserverende aanslag op. Omdat Frankrijk exclusief heffingsrecht heeft over de lijfrente- en pensioenuitkeringen betreft de conserverende aanslag alleen de afgetrokken premies en inleg voor de lijfrente- en pensioenuitkeringen. De conserverende aanslag ziet op:

- a. premies voor het lijfrentecontract betaald vanaf 1 januari 1995 tot 1 januari 2001 en vanaf 16 juli 2009;
- b. Aanspraken en bijdragen voor de pensioenregeling vanaf 16 juli 2009.

### Pensioenopbouw zwangere zelfstandige ondernemer

In een aantal situaties bouwen zelfstandig beroepsbeoefenaren pensioen op in een verplicht gesteld beroepspensioenfonds of een verplicht gesteld bedrijfstakpensioenfonds. De premie die de ondernemer hiervoor betaalt is aftrekbaar van zijn winst. Als pensioengevend loon wordt dan de winst van de ondernemer.

Wordt de ondernemer ziek of arbeidsongeschikt dan loopt de pensioenopbouw gewoon door. Als pensioengevend loon mag dan in aanmerking het gemiddelde pensioengevend loon over de laatste vijf jaar.

Als de ondernemer zwanger wordt dan geldt deze regeling niet. Pensioenopbouw is dan niet mogelijk. Het kabinet stelt voor om de pensioenopbouw van de zwangere ondernemer door te laten lopen tijdens haar de afwezigheid vanwege de zwangerschap.

## Overige Maatregelen

# Uitbreiding verhaalsmogelijkheid erfgenamen

Om te zorgen dat de belastingdienst haar invorderingsmogelijkheden kan blijven benutten zijn een aantal maatregelen voorgesteld, waaronder de uitbreiding van de verhaalsmogelijkheden bij erfgenamen.

Op het moment dat erfgenamen een erfenis zuiver aanvaarden, zijn zij met hun gehele privévermogen aansprakelijk voor de schulden van de erflater. Althans, deze aansprakelijkheid geldt op grond van het Burgerlijk Wetboek. Voor belastingschulden is de aansprakelijkheid begrensd voor navorderings- en naheffingsaanslagen en aansprakelijkheidsschulden die na het overlijden van de belastingschuldige opkomen. Doel van deze begrenzing is het beschermen van erfgenamen tegen negatieve financiële gevolgen.

Deze begrenzing heeft ook het ongewenste gevolg dat belastingbetalingen ontlopen kunnen worden.

### Voorbeeld

Albert heeft een vermogen van € 500.000. Albert is terminaal en heeft niet lang meer te leven. Kort voor het overlijden schenkt hij aan zijn kinderen het vermogen. Na het overlijden verstuurt de Belastingdienst een navorderingsaanslag van € 10.000. Doordat de nalatenschap nihil is, zijn er geen verhaalsmogelijkheden.

Volgens de staatssecretaris is de mogelijkheid om de belastingbetaling te ontlopen voldoende reden om de aansprakelijkheid van erfgenamen uit te breiden. De uitbreiding houdt in dat erfgenamen aansprakelijk zijn voor een belastingschuld van de erflater. Deze aansprakelijkheid is maximaal het bedrag van de ontvangen schenkingen die de erfgenaam van de erflater heeft ontvangen binnen 180 dagen voor zijn overlijden.

### Vervolg voorbeeld

Als Albert zijn vermogen binnen 180 dagen voor zijn overlijden aan zijn kinderen geschonken had, dan waren zijn kinderen aansprakelijk voor de belastingschuld tot het maximum van de ontvangen schenking.



*De uitbreiding van de aansprakelijkheid geldt niet voor schenkingen die zijn vrijgesteld van schenkbelasting.*



*Deze wijziging gaat al vanaf 18 september 2018 (15.15 uur) gelden.*

## Overige Maatregelen

### Belastingrente

In sommige situaties worden belastingplichtigen geconfronteerd met belastingrente, terwijl de aangifte tijdig en correct was ingediend. Sinds 2014 brengt de Belastingdienst voor die gevallen geen belastingrente meer in rekening, maar was deze praktijk geen wetgeving. Per 1 januari 2019 zal deze praktijk voor de inkomsten- en erfbelasting in de wet worden opgenomen.

#### Inkomstenbelasting

De aangiftetermijn voor de inkomstenbelasting is in het belastingjaar 2014 verschoven van 1 april naar 1 mei. Maar de heffing voor de belastingrente is hier niet op aangepast. Formeel kan het daarom voorkomen dat de belastingrente tussen 1 april en 1 mei in rekening wordt gebracht. De wet wordt aangepast om dit te voorkomen: er zal er geen belastingrente in rekening worden gebracht als de aangifte voor 1 mei wordt ingediend en de aanslag conform die aangifte wordt vastgesteld.

#### Erfbelasting

Voor de erfbelasting geldt dat binnen acht maanden na overlijden van de erflater een verzoek om een voorlopige aanslag of aangifte erfbelasting wordt gedaan. Blijft de belastingplichtige binnen deze termijn, dan wordt er geen belastingrente in rekening gebracht. Door de termijn te formaliseren wordt voorkomen dat ondanks het tijdig indienen van de aangifte er toch belastingrente in rekening wordt gebracht.



## Overige Maatregelen

# Vergroening fiscale stelsel

Dit kabinet presenteert zich als het meest groene kabinet uit de parlementaire geschiedenis. Minister-president Mark Rutte vergeleek de investeringen die nodig zijn voor de verduurzaming van Nederland met de investeringen voor de wederopbouw na de Tweede wereldoorlog. Met deze opmerking lijkt Rutte de Nederlanders te willen voorbereiden op de ingrijpende gevolgen die bijvoorbeeld de energietransitie met zich mee gaat brengen.

Dat de verduurzaming een grote operatie wordt, lijkt wel vast te staan. De ambities zijn groot. De doelstelling is bijvoorbeeld om in 2030 49% minder koolstofdioxide in Nederland te produceren dan in 1990. Daarnaast gaat de komende jaren de gaskraan in Groningen dicht. Dat betekent dat Nederland massaal aardgas moet inruilen voor andere energiebronnen. Voor bedrijfsleven en burgers worden daarom investeringen in bijvoorbeeld zonnepanelen, isolatie en warmtepompen verwacht.

De overheid kan met behulp van fiscale maatregelen milieuvriendelijke investeringen belonen en milieubelastend gedrag afremmen. Door middel van het wetsvoorstel fiscale vergroeningsmaatregelen 2019 probeert het kabinet milieuvriendelijk gedrag van bedrijfsleven en burgers te stimuleren. Hieronder bespreken we een aantal fiscale maatregelen uit dit wetsvoorstel.

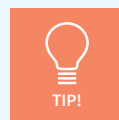
### Stimuleren investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen

De Wet Inkomstenbelasting 2001 kent een aantal maatregelen om de investering in duurzame bedrijfsmiddelen te stimuleren. Het gaat om de energie-investeringsaftrek, de milieu-investeringsaftrek en de willekeurige afschrijving milieu-investeringen. Op 1 januari 2019 zouden deze maatregelen worden afgeschaft. Het kabinet wil de maatregelen nu handhaven tot 1 januari 2024.

Het aftrekpercentage van de energie-investeringsaftrek wordt vanaf 1 januari 2019 verlaagd van 54,5% naar 45%. Dit is weliswaar een versobering, maar volgens het kabinet blijft de aftrek energie-investeringen voldoende stimuleren.

De investeringen die in aanmerking komen voor energie-investeringsaftrek staan op de energielijst. Deze lijst kun je raadplegen op de website van de rijksdienst voor ondernemend Nederland ([www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)). Op deze site kun je ook de milieulijst vinden waarin staat welke investeringen in aanmerking komen voor milieu-investeringsaftrek en voor willekeurige afschrijving.

Het is goed om te weten dat de energie-investeringsaftrek en de milieu-investeringsaftrek niet kunnen cumuleren. De aftrek voor milieu-investeringen bedraagt maximaal 36%. Als een investering op de energielijst en de milieulijst staat kan de ondernemer dus het beste kiezen voor de energie-investeringsaftrek van 45%.



**Ondernemers met een voornemen tot het plegen van een energie-investering in een bedrijfsmiddel kunnen het beste in 2018 nog investeren. Dit jaar bedraagt de aftrek nog 54,5%**

Investeren wordt wettelijk gedefinieerd als het aangaan van verplichtingen. Dit betekent dat het niet noodzakelijk is om dit jaar het bedrijfsmiddel in gebruik te nemen.



De investeringsaftrek wordt in dat geval wel beperkt tot het bedrag dat aan het eind van het jaar daadwerkelijk is betaald voor het bedrijfsmiddel. Als het gaat om een investering die op de energielijst staat, is het wellicht interessant om de investering al in 2018 te betalen, ook al is het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik genomen. In dat geval bedraagt de aftrek nog 54,5%.

### Mobiliteit

Vervoer met de auto is zeer belastend voor het milieu. Het kabinet wil daarom graag het autogebruik terugdringen. Hiertoe wil het kabinet het gebruik van de fiets stimuleren. De huidige fiscale regels om het voordeel van het privé-gebruik van de fiets van de zaak te bepalen zijn ingewikkeld. Deze regels weerhouden veel werkgevers ervan om werknemers een fiets van de zaak ter beschikking te stellen. Het kabinet stelt daarom voor om een forfaitaire bijtelling van 7% voor de fiets van de zaak in te voeren. Een bedrag van 7% van de waarde van de fiets wordt dan bijgeteld bij het inkomen in box 1 van de werknemer.

### Voorbeeld

Max woont ongeveer 30 kilometer van zijn werk. Hoewel de afstand niet groot is, gaat het om een druk traject met veel files. De werkgever stelt Max voor een elektrische speedfiets ter beschikking te stellen. De fiets kost € 3.550. Max moet nu vanaf 2019 jaarlijks  $7\% \times € 3.550 = € 248$  bij zijn inkomen tellen.

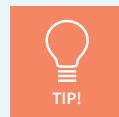
Max mag nu ook de fiets onbeperkt privé gebruiken.

De bijtelling gaat ook gelden voor ondernemers die tot het ondernemingsvermogen behorende fiets voor privé-doeleinden gebruikt.

### Milieubelastingen

Zoals al aangegeven moet Nederland de komende jaren van het gas af. Bedrijfsleven en burger moet de komende jaren minder gas gaan gebruiken en meer elektriciteit. Om dit te stimuleren verhoogt het kabinet de energiebelasting

op aardgas en verlaagt ze de energiebelasting op elektriciteit. Het wordt voor gebruikers aantrekkelijker om van aardgas naar elektriciteit over te stappen.



*Bespreek met klanten die willen verbouwen of een ander huis willen kopen altijd de mogelijkheden van energiebesparende voorzieningen. De besparing die klanten hiermee kunnen behalen, gaat de komende jaren naar verwachting nog verder toenemen.*

Op de energiebelasting wordt per aansluiting een korting verleent. De korting wordt per 1 januari 2019 verlaagd waardoor er meer moet worden betaald voor energie. Het bedrag dat hiermee vrijkomt wordt gebruikt voor de verlaging van belasting op inkomen van burgers en belasting op winsten van bedrijven.

### Vermindering verhuurderheffing

Woningen zijn een belangrijke bron van CO<sub>2</sub>-uitstoot. Om de klimaatdoelstellingen te kunnen behalen, is het belangrijk woningen te verduurzamen. Woningbouwverenigingen kunnen een belangrijke rol spelen bij de verduurzaming van het Nederlandse woningbestand. Het kabinet wil daarom milieu-investeringen in woningen door woningbouwverenigingen stimuleren. Daarom is het voornemen om de verhuurdersheffing voor bestaande huurwoningen die worden verduurzaamt te verlagen.

Een aantal jaren geleden is voor woningbouwverenigingen de verhuurdersheffing ingevoerd. Als een woningbouwvereniging huurwoningen in haar bestand verduurzaamt, krijgt zij vanaf 1 januari 2019 een vermindering van de heffing. Zo kan de woningbouwvereniging huurwoningen bijvoorbeeld isoleren of de CV ketel vervangen door een warmtepomp. Om voor de heffingsvermindering in aanmerking te komen, moet de huurwoning na verduurzaming een energielabel hebben van B of A.

## Overige Maatregelen

# Verhogen maxima vrijwilligersvergoeding

### Achtergrond

Een persoon die als vrijwilliger werkzaam is voor een organisatie en hiervoor een vergoeding ontvangt, hoeft tot een bepaald bedrag over deze vergoeding geen belasting te betalen. Verder hoeft de vrijwilliger er geen premie volksverzekeringen over af te dragen en hoeft de organisatie waarvoor deze persoon werkzaam is er geen premie werknemersverzekeringen over af te dragen. Er zijn wel grenzen gesteld aan de hoogte van deze vergoeding.

### Aanpassing in belastingplan 2019

Voor het eerst sinds 2006 worden de plafonds per 1 januari 2019 verhoogd tot € 170 per maand (nu € 150) en € 1.700 per kalenderjaar (nu € 1.500). Hierbij geldt wel dat de in de vrijwilligersbijdrage gehanteerde bedragen worden geacht ten hoogste de kosten te dekken die een vrijwilliger maakt om zijn vrijwilligerswerk te verrichten.

# Partnerverlof

Na de geboorte van een kind heeft de partner tot op heden recht op twee dagen doorbetaald verlof. Het kabinet heeft aan de Tweede Kamer een wetsvoorstel ter goedkeuring voorgelegd waarin het partnerverlof wordt aangepast.

Als het wetsvoorstel wordt goedgekeurd zal het partnerverlof uit twee onderdelen bestaan:

- Partners krijgen een week geboorteverlof als hun vrouw of vriendin net is bevallen. Dit betreft een verlof waarbij het loon volledig wordt doorbetaald. Het doel van het kabinet is om dit onderdeel vanaf 1 januari 2019 van kracht te laten zijn.
- Daarnaast krijgen partners het recht om in het eerste half jaar na de geboorte, 5 weken onbetaald vrij te nemen met recht op een UWV-uitkering van 70% van hun loon (maximaal premiedagloon, in 2018 maximaal € 54.614 op jaarbasis). Als het huidige wetsvoorstel wordt goedgekeurd zal deze regel per 1 juli 2020 van kracht worden.



[WWW.DUKERS-BAELEMANS.NL](http://WWW.DUKERS-BAELEMANS.NL)

## Overige Maatregelen

# Wijzigingen in de zorgverzekering 2019

De premie voor de basiszorgverzekering stijgt opnieuw in 2019. De zorgtoeslag gaat ook omhoog om deze premiestijging voor de lagere inkomens te compenseren. Het verplichte eigen risico blijft € 385. Medicijnen worden duurder door de btw-verhoging. Het basispakket wordt op bepaalde punten uitgebreid, maar er worden ook vergoedingen geschrapt.

### Premie- en eigen risico basiszorgverzekering

Het verplichte eigen risico blijft in 2019 € 385. Ook blijft de mogelijkheid bestaan om te kiezen voor een vrijwillig eigen risico van maximaal € 500 in ruil voor premiekorting. Volgens de raming van het kabinet stijgt in 2019 wederom de nominale premie voor de basisverzekering. De verwachting is dat de premie € 124 per jaar, oftewel ruim € 10 per maand, duurder wordt. Zorgverzekeraars stellen echter zelf hun premie vast, uiterlijk 12 november 2018. Vorig jaar was de werkelijke premietoename een stuk lager dan de voorspelling van het kabinet, maar de premie kan ook hoger uitvallen dan de raming.

Er zijn diverse redenen waarom de zorgpremie waarschijnlijk fors toeneemt, denk bijvoorbeeld aan:

- Stijgende lonen en tarieven voor behandelingen in de zorg.
- Toename van zorgkosten uitbreiding dekking basispakket.
- Gelijk blijven van het eigen risico.
- Afname van reserves van verzekeraars.

Omdat de reserves van zorgverzekeraars onderling flink verschillen is de verwachting dat er veel premieverschillen zijn komend jaar.

### Btw

Zorgkosten nemen ook toe door de verhoging van het lage btw-tarief van 6% naar 9%. Zaken als geneesmiddelen,

voedingssupplementen en hulpmiddelen, zoals een hoortoestel of kunstgebit worden hierdoor duurder.

### Overige premiewijzigingen

De premie voor de Wet langdurige zorg blijft in 2019 wederom gelijk, namelijk 9,65%. De inkomensafhankelijke bijdrage stijgt wel licht in 2019:

- Voor werknemers: van 6,9% naar 6,95%.
- Voor werkgevers en ouderen: van 5,65% naar 5,7%.

### Zorgtoeslag

Tegelijk met een verwachte premiestijging wordt de zorgtoeslag verhoogd. De definitieve zorgtoeslag wordt pas bepaald als de standaardpremie bekend is. Deze bestaat uit de gemiddelde nominale premie plus het gemiddeld eigen risico minus een bedrag dat een huishouden zelf moet betalen aan zorgpremie.

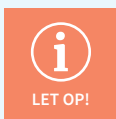
De raming is dat de zorgtoeslag op jaarbasis omhoog gaat met € 94 voor eenpersoonshuishoudens en € 281 voor meerpersoonshuishoudens. Dit betekent dat de maximale zorgtoeslag voor een alleenstaande uitkomt op € 102,75 per maand (was € 94,92) en voor een meerpersoonshuishouden op € 200,17 per maand (was € 176,75).

Verdien je meer dan respectievelijk € 29.000 (alleenstaanden) of € 36.000 (meerpersoonshuishoudens), ontvang je géén zorgtoeslag en komt de volledige stijging van de premie en het eigen risico voor eigen rekening.

### Toevoegingen basispakket

De wijzigingen van het basispakket per 2019 zijn al eerder in 2018 bekend geworden. We zetten ze voor de volledigheid nog even op een rij:

- **Hulp bij overgewicht vergoed**  
Het Gecombineerde Leefstijl Interventieprogramma (kortweg: GLI) is een programma dat is bedoeld voor mensen met ernstig overgewicht en een gezondheidsrisico. Een huisarts kan een GLI voorschrijven. Deze wordt uit de basisverzekering vergoed.
- **Oefentherapie bij COPD vergoed**  
Deze oefentherapie wordt vanaf de eerste behandeling vanuit de basisverzekering vergoed. Het aantal behandelingen dat voor vergoeding in aanmerking komt is gemaximeerd. Het eerste jaar worden voor de meest ernstige gevallen maximaal 70 behandelingen vergoed, daarna hangt het aantal behandelingen af van de medische indicatie.
- **Ruimere regeling zittend ziekenvervoer**  
De vergoeding van het eigen vervoer van patiënten naar een ziekenhuis of kliniek wordt uitgebreid. Vervoer ten behoeve van controles, consulten en onderzoek als deze primair noodzakelijk zijn voor de behandeling wordt vanaf 2019 vergoed.
- **Zware paracetamol en voedingssupplementen niet meer vergoed**  
Paracetamol, vitaminen en mineralen die ook zonder recept bij de apotheek of drogist te verkrijgen zijn, worden vanaf 2019 niet meer vergoed uit de basisverzekering.
- **Eigen bijdrage medicijnen maximaal 250 euro**  
Op medicijnen is vaak een eigen bijdrage van toepassing. Deze kan fors oplopen, zeker bij chronisch gebruik. In 2019 geldt er een wettelijke maximum van € 250.



*Op de genoemde vergoedingen is wél het verplichte en vrijwillige eigen risico van toepassing!*

### Voorbeeld

Paul (34 jaar) heeft ADHD en slikt daarvoor dagelijks medicijnen. De kosten bedragen € 1.800 op jaarbasis. Hiervan krijgt Paul 30% vergoed, € 540. Op deze vergoeding is het eventuele openstaande eigen risico van toepassing.

Het resterende bedrag, € 1.800 -/ - € 540 = € 1.260 is de eigen bijdrage. Dit bedrag wordt in 2018 door Paul zelf betaald. Als Paul geen andere zorgkosten heeft en alleen een verplichte eigen risico van € 385, betaalt hij aan zorgkosten in 2018 € 1.260 + € 385 = € 1.645.

In 2019 is de eigen bijdrage gemaximeerd tot € 250. Als we uitgaan van dezelfde zorgkosten voor Paul in 2019, betaalt hij zelf € 250 + € 385 = € 635, een besparing van € 1.010.

## Relevante fiscale cijfers

Tarieven inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen 2019

<b>BELASTINGEN</b>				
<b>Inkomstenbelasting</b>				
<b>Tarief box 1</b>				
Tarief inkomstenbelasting / premies				
	Bel.ink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2019 (%) voor AOW	Tarief 2019 (%) na AOW
1e schijf	-	20.384	36,65	18,75
2e schijf	20.384	34.300	38,10	20,20
3e schijf	34.300	68.507	38,10	38,10
4e schijf	68.507	-	51,75	51,75

Voor een belastingplichtige die geboren is vóór 1 januari 1946 geldt in plaats van het bedrag van € 34.300 het bedrag van € 34.817.

Tarieven inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen 2018

<b>BELASTINGEN</b>				
<b>Inkomstenbelasting</b>				
<b>Tarief box 1</b>				
Tarief inkomstenbelasting / premies				
	Bel.ink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2018 (%) voor AOW	Tarief 2018 (%) na AOW
1e schijf	-	20.142	36,55	18,65
2e schijf	20.142	33.994	40,85	22,95
3e schijf	33.994	68.507	40,85	40,85
4e schijf	68.507	-	51,95	51,95

Voor een belastingplichtige die geboren is vóór 1 januari 1946 geldt in plaats van het bedrag van € 33.994 het bedrag van € 34.404.

Box 3 Forfaitair rendement vanaf 2019 over het vermogen boven de vrijstelling

	Vermogen meer dan (€)	Maar niet meer dan (€)	Rendement
1e schijf	0	71.650	1,94%
2e schijf	71.650	989.736	4,45%
3e schijf	989.736	-	5,6%
Heffingvrij vermogen € 30.360			

Box 3 Fofaitair rendement huidig

	Vermogen meer dan (€)	Maar niet meer dan (€)	Rendement
1e schijf	0	70.800	2,02%
2e schijf	70.800	978.000	4,33%
3e schijf	978.000	-	5,38%
Heffingvrij vermogen € 30.000			

Bron: Kamerbrief Fiscale moties en toezeggingen Tweede Kamer dd 18 september 2018

BELASTINGEN		
Inkomstenbelasting		
Heffingskortingen	2019 (€)	2018 (€)
Algemene heffingskorting maximaal < AOW-leeftijd	2.477	2.265
Algemene heffingskorting maximaal > AOW-leeftijd	1.268	1.157
Afbouwpercentage algemene heffingskorting < AOW-leeftijd	5,147%	4,683%
Afbouwpercentage algemene heffingskorting > AOW-leeftijd	2,635%	2,389%
Algemene heffingskorting minimaal < AOW-leeftijd	0	0
Algemene heffingskorting minimaal > AOW-leeftijd	0	0
Arbeidskorting maximaal < AOW-leeftijd	3.399	3.249
Arbeidskorting maximaal > AOW-leeftijd	1.745	1.659
Afbouwpercentage arbeidskorting < AOW	6,0%	3,6%
Afbouwpercentage arbeidskorting > AOW	3,080%	1,838%
Opbouwpercentage arbeidskorting < AOW	28,712%	28,064%
Inkomensafhankelijke combinatiekorting max.	2.835	2.801
Jonggehandicaptenkorting	737	728
Ouderenkorting (lage inkomens)	1.596	1.418
Ouderenkorting (hoge inkomens)	1.596 - (15% x > 36.783 )	72
Alleenstaande Ouderenkorting	429	423



## Contact

Postbus 1047

5512 ZG Vessem

Tel: 088-8288788

[contact@dukers-baelemans.nl](mailto:contact@dukers-baelemans.nl)

[www.dukers-baelemans.nl](http://www.dukers-baelemans.nl)