



## Inhoudsopgave:

~ Progressieve heffing box 3 per 1 januari 2017

~ Steuntje in de rug voor MKB-bedrijven

~ Bijtellingspercentages auto van de zaak voor privégebruik

~ Vraag geld terug over 2015

~ Aanpassing gebruikelijkloonregeling voor dga's

~ Geen boetes voor goedwillende ondernemers

~ Hypotheekrenteaftrek 2017

~ Ziekte en zwangerschap

~ Afkoop klein pensioen gaat veranderen

~ Belastingvoordeel voor eigenaar vakantiewoning

~ Monumentenaftrek en scholingsaftrek worden afgeschaft

~ Minimumloon 2017

~ Kosten werkruimte in huurwoning aftrekbaar

~ Vraag btw terug voor niet betaalde facturen

~ Maximum tarief parkeerboetes 2017

~ Belastingvoordeel opladen accu elektrische auto

~ Verruiming van de eenmalige schenkingsvrijstelling komt terug vanaf 2017

## Progressieve heffing box 3 per 1 januari 2017

In het Belastingplan 2016 zijn reeds maatregelen aangenomen voor de aanpassing van box 3.

Dat betekent dat per 1 januari 2017 in box 3 in plaats van een proportionele heffing van 1,2% er een progressieve heffing komt die er als volgt uitziet:

Vermogen meer dan	Maar niet meer dan	Heffing 2017
€ 0	€ 25.000	vrijgesteld
€ 25.000	€ 75.000	0,87%
€ 75.000	€ 975.000	1,40%
€ 975.000		1,65%

Naar aanleiding van een motie van vorig jaar moet het kabinet de mogelijkheid van een belasting op werkelijke rendementen onderzoeken.

Dit kabinet zal hierover geen keuze meer maken.

### Tip!

De peildatum voor de vermogensrendementsheffing voor 2017 is 1 januari 2017.

Overleg tijdig met uw adviseur of er mogelijkheden zijn om uw vermogen op deze datum zo laag mogelijk te houden.

## Steuntje in de rug voor MKB-bedrijven

Bedrijven, met name in het midden- en kleinbedrijf, krijgen met ingang van 2018 een steuntje in de rug door een verlenging van de eerste tariefschijf in de vennootschapsbelasting.

Hierdoor valt een groter deel van de winst in het tarief van 20%. De eerste tariefschijf van de vennootschapsbelasting van 20% wordt in 2018 namelijk verlengd van € 200.000 naar € 250.000, in 2020 van € 250.000 naar € 300.000 en in 2021 van € 300.000 naar € 350.000.

## Bijtellingspercentages auto van de zaak voor privégebruik

Per 1 januari 2017 worden enkele fiscale wijzigingen doorgevoerd met betrekking tot de auto.

Dit behelst de volgende maatregelen:

- Het algemeen bijtellingpercentage voor nieuwe auto's – eerste toelating op de weg na 31 december 2016 – wordt met ingang van 2017 verlaagd naar 22%. Dit gaat gelden voor alle auto's ongeacht de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Voor auto's van vóór 2017 blijft het bijtellingpercentage van 25% gelden.
- Voor nullemissievoertuigen is er een afzonderlijk bijtellingpercentage van 4% van de catalogusprijs tot € 50.000. De grens van € 50.000 geldt niet voor waterstofauto's
- De BPM voor personenauto's wordt minder afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot en de tarieven worden geleidelijk verlaagd.
- De vaste voet voor reguliere personenauto's wordt met ingang van 2017 verhoogd van € 175 tot € 350. De vaste voet voor nullemissievoertuigen en plug-in hybridevoertuigen blijft € 0.
- De huidige vrijstelling voor nullemissievoertuigen blijft gehandhaafd tot en met 2020.
- Plug-in hybride personenauto's met een CO<sub>2</sub>-uitstoot tot en met 50 g/km worden nog tot en met 2020 gestimuleerd in de MRB.
- De forfaitaire gewichtscorrectie van 125 kg voor personenauto's met een elektrische aandrijving vervalt per 2017, maar blijft tot en met 2020 wel gelden voor hybride elektrische bestelauto's
- De bestaande vrijstelling voor nullemissievoertuigen in de MRB blijft tot en met 2020 gehandhaafd.
- Met ingang van 2019 komt er een extra dieseltoeslag (fijnstoftoeslag) voor dieselpersonenauto's en dieselbestelauto's met een fijnstofuitstoot van meer dan 5 mg/km. Deze toeslag is in geval van dieselbestelauto's alleen van toepassing op voertuigen van 12 jaar en ouder. De opslag bedraagt 15% van de MRB inclusief provinciale opcenten.

### 2016

CO <sub>2</sub> -uitstoot	Bijtelling
0 gr/km	4%
1 t/m 50 gr/km	15%
51 t/m 106 gr/km	21%
107 en meer gr/km	25%

### 2017

CO <sub>2</sub> -uitstoot	Bijtelling
0 gr/km	4%
1 en meer gr/km	22%

#### Tip!

Rijdt u in een auto van de zaak? Overleg dan nog dit najaar met uw adviseur of het raadzaam is nog dit jaar een nieuwe (zuinige of elektrische) auto aan te schaffen.

## Vraag geld terug over 2015

De Belastingdienst stuurt in de maand oktober een groot aantal brieven naar burgers die mogelijk te veel belasting hebben betaald. In deze servicebrief geeft de Belastingdienst aan dat de ontvanger van de brief mogelijk geld terugkrijgt. De Belastingdienst vraagt de burger dit zelf te controleren door aangifte te doen.

#### Doelgroepen

De brieven gaan naar 3 groepen:

- de ouder/verzorger van kinderen van 0-12 jaar (bezorgdatum 18 oktober);
- de ouder/verzorger van kinderen van 13 tot 21 jaar (bezorgdatum 18 en 21 oktober);
- belastingplichtigen van 22 jaar en ouder (bezorgdatums: 7, 11, 14, 25 of 28 oktober).



## Aanpassing gebruikelijkloonregeling voor dga's

Het kabinet stelt voor dat vanaf 2017 het belastbare loon van directeur-grotaandeelhouders (dga's) van innovatieve startups voor de toepassing van de gebruikelijkloonregeling mag worden vastgesteld op het wettelijke minimumloon.

Dit komt neer op ongeveer € 20.000. Het gebruikelijkloon in 2016 is € 44.000. Hiermee kan meer vermogen in het bedrijf worden gehouden om groei te vergemakkelijken.

### Tip!

Bent u een dga? Overleg dan nog dit najaar met uw adviseur of uw gebruikelijk loon voor 2017 moet worden aangepast.

## Geen boetes voor goedwillende ondernemers

Het kabinet wil dat echte ondernemers zonder belemmering en onzekerheid kunnen ondernemen. Sinds het ingaan van de wet DBA afgelopen mei is er halverwege het implementatiejaar met 10 algemene en 50 model- en sectorale overeenkomsten een grotendeels dekkend stelsel ontstaan dat zekerheid biedt aan opdrachtgevers en opdrachtnemers.

In verreweg de meeste gevallen kan gewoon buiten dienstverband worden gewerkt. Om nog resterende onzekerheid in sommige sectoren op te lossen, komt staatssecretaris Wiebes (Financiën) daarom met aanvullende acties, zoals extra capaciteit bij de Belastingdienst voor het beoordelen van overeenkomsten, een meldpunt en meer toegespitste communicatie.

Met de wet DBA is alleen de VAR - de automatische vrijwaring voor de opdrachtgevers - verdwenen. De regels of iemand ondernemer is of niet zijn nog precies hetzelfde. Het gebruik van een modelovereenkomst is niet verplicht en vaak onnodig. Een groot deel van de opdrachtnemers functioneert overduidelijk buiten dienstverband, bijvoorbeeld zzp'ers die voor particulieren werken of voor zelfstandige adviseurs met concrete opdrachten voor wisselende opdrachtgevers. Voor deze groep is een modelovereenkomst of zekerheid vooraf natuurlijk niet nodig. Een tweede grote groep betreft zzp'ers en opdrachtgevers die zekerheid vooraf willen of ze hun arbeidsrelatie goed hebben georganiseerd. Zij zijn of kunnen aan de slag met de modelovereenkomsten op de site van de Belastingdienst.

Ook na 1 mei 2017 worden goedwillende ondernemers niet beboet.

Wiebes: 'Ik kan het niet helderder zeggen dan zo: dit gaat niet gebeuren.'



## Hypotheekrenteaftrek 2017

Om de mobiliteit op de koopwoningmarkt te verhogen, verlaagde het kabinet de overdrachtsbelasting structureel van 6% naar 2%. Sinds 2013 zijn er aflossingsvoorwaarden verbonden aan het recht op hypotheekrenteaftrek. Huiseigenaren moeten om te beginnen hun hypotheek (ten minste) annuïtair binnen 30 jaar volledig aflossen. Verder gaat het maximale tarief waartegen de hypotheekrente mag worden afgetrokken, stapsgewijs omlaag tot 38% in 2041.

Dit maximale tarief bedraagt in de komende jaren:

- 2016: 50,5%
- 2017: 50%
- 2018: 49,5%
- 2019: 49%
- 2020: 48,5%
- 2021: 48%
- 2042: 38%



De maximale lening als percentage van de waarde van het huis – de loan-to-value ratio (LTV) – daalt met 1 procentpunt per jaar tot 100% in 2018. In 2016 bedraagt de LTV nog 102%, in 2017 bedraagt deze 101%.

## Ziekte en zwangerschap

Het bestaande kraamverlof van twee dagen met behoud van loon wordt uitgebreid. Een wetsvoorstel om dit uit te breiden met drie dagen verlof met een uitkering van het UWV is in voorbereiding.

De uitkering is gelijk aan het loon met als bovengrens het maximum dagloon. De verwachting is dat de parlementaire behandeling van het wetsvoorstel in 2017 wordt afgerond.

Invoering is voorzien voor 1 januari 2019.

Doelgroep van de regeling zijn de echtgeno(o)t(e) / partner van de moeder dan wel degene die het kind erkend heeft. Het verlof moet worden opgenomen binnen vier weken na de dag van de bevalling.

## Afkoop klein pensioen gaat veranderen

Staatssecretaris Klijnsma stuurde de Tweede Kamer op 14 april 2016 een beleidsbrief over waardeoverdracht. Daarin staat onder meer dat zij het recht van pensioenuitvoerders tot afkoop van kleine pensioenen gaat veranderen.

### Afkooprecht wordt verplichte overdracht van klein pensioen

De belangrijkste wetswijziging die Klijnsma binnenkort in gang wil zetten betreft afkoop kleine pensioenen. Klijnsma: 'Ik vind het een groot goed dat aanspraken hun pensioenbestemming behouden. Dat mensen niet geconfronteerd worden met een afkoop. Dat gaat ten koste van hun pensioen. Vooral voor mensen met parttime banen of banen in bepaalde sectoren. Daarom ga ik zorgen dat hun pensioenpotjes samengevoegd kunnen worden.'

In verband hiermee wil Klijnsma pensioenuitvoerders verplichten om de waarde van kleine pensioenen over te dragen naar de nieuwe pensioenuitvoerder. Als een deelnemer na einde van het dienstverband geen nieuwe werkgever heeft, moet de pensioenuitvoerder de waarde van het pensioen overdragen naar de vorige uitvoerder met de hoogste pensioenaanspraken van die deelnemer. De verplichting tot waardeoverdracht geldt voor nieuwe slapersrechten. Klijnsma zal onderzoeken waar uitbreiding naar bestaande slapersrechten mogelijk is, en waar dat op onoverkomelijke bezwaren stuit. Klijnsma streeft ernaar deze aanpassingen medio 2017 in werking te laten treden.

### Tip!

Neem contact op met uw adviseur als u een klein pensioen hebt. Hij kan voor uw regelen dat u uw pensioenaanspraken kunt behouden.

## Belastingvoordeel voor eigenaar vakantiewoning

Hebt u een vakantiewoning? Dan hoeft u voortaan mogelijk minder onroerende zaakbelasting te betalen. Dit volgt uit een tweetal beslissingen van 16 september 2016 van ons hoogste rechtscollege, de Hoge Raad.

Het betrof twee procedures over vakantieparken in de gemeente Ermelo en in de gemeente Arnhem.

De gemeenten en de rechtbank hadden de vakantieparken als niet-woning aangemerkt omdat de vakantiehuisjes niet duurzaam door de bewoners werden gebruikt.

Maar de Hoge Raad denkt daar anders over. Als gebouwen naar aard en inrichting bestemd en geschikt zijn om als woning te dienen, dan moeten ze als woningen worden aangemerkt, ook als permanente bewoning niet mogelijk is. Het gebruik hoeft niet duurzaam te zijn, dat criterium geldt alleen als de verpleeg- of verzorgingsfunctie overheerst.

Net als bij een gewone woning mag een gemeente voor een vakantiewoning dus ook alleen maar onroerende zaakbelasting voor het eigenarendeel heffen.



## Monumentenaf trek en scholingsaf trek worden afgeschaft

De fiscale aftrek van uitgaven voor monumentenpanden en de fiscale aftrek van scholingsuitgaven gaan met ingang van 1 januari 2017 verdwijnen.

De fiscale aftrek van uitgaven voor monumentenpanden is een regeling die particuliere eigenaren van rijksmonumentpanden in staat stelt de kosten van onderhoud van een rijksmonumentpand fiscaal in aftrek te brengen.

De fiscale aftrek van scholingsuitgaven is een regeling op grond waarvan iemand kosten voor een opleiding of een studie gericht op een (toekomstig) beroep en waarvoor geen recht bestaat op studiefinanciering in aftrek kan brengen op zijn inkomen.

### Tip!

Bezit u een monumentenpand en moet u daarvoor nog opknap- of onderhoudskosten maken? Overleg dan met uw adviseur of het zinvol is deze kosten in 2016 te maken. Iets soortgelijks geldt uiteraard ook als u in het studiejaar 2016-2017 een opleiding volgt.

Deze kosten dienen waar mogelijk nog dit jaar naar voren te worden gehaald.

## Minimumloon 2017

Alle werknemers vanaf 23 jaar hebben recht op het wettelijk minimumloon. Dit is het loon dat een werknemer minimaal moet ontvangen als hij werkt. Voor jongere werknemers (15 tot 23 jaar) geldt het minimumjeugdloon.

Het minimumloon beschermt werknemers tegen onderbetaling. De overheid pakt onderbetaling streng aan, onder andere door hoge boetes te geven aan werkgevers.

Het kabinet wil vanaf 2017 de leeftijd van het minimumloon in 2 stappen aanpassen van 23 naar 21 jaar.

Dit staat in de begroting van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid voor 2017.

Het gaat om voorgenomen beleid. Dit betekent dat de Eerste en Tweede Kamer de plannen van het kabinet nog moeten goedkeuren.

## Kosten werkruimte in huurwoning aftrekbaar

De Hoge Raad heeft op 12 augustus 2016 een belangrijke beslissing genomen in een proefprocedure die de Belastingdienst heeft aangespannen over het gebruik van een werkruimte in een huurwoning.

De Belastingdienst heeft deze proefprocedure aangespannen omdat er tegenstrijdige gerechtelijke uitspraken waren over de fiscale gevolgen van een werkruimte in een gehuurde woning.

### Hoge Raad der Nederlanden

#### Wat houdt de uitspraak van de Hoge Raad in?

De Hoge Raad heeft beslist dat een huurrecht ondernemingsvermogen kan vormen. Een ondernemer kan, als hij het huurrecht als ondernemingsvermogen etiketteert, het volledige bedrag aan huisvestingskosten, o.a. huur, gas, water en elektra, ten laste van zijn winst brengen. Daarnaast moet volgens de Hoge Raad een forfaitaire bijtelling voor het privégebruik van de woning plaatsvinden.

#### Wat betekent de uitspraak van de Hoge Raad in de praktijk?

Een ondernemer moet, naast de wettelijke forfaitaire bijtelling, rekening houden met het privégebruik van de overige huurderslasten. Onder die overige huurderslasten vallen ook gas, water en elektra.

## Vraag btw terug voor niet betaalde facturen

Het komt helaas voor dat afnemers een factuur voor leveringen en diensten niet altijd (volledig) betalen. De verschuldigde btw is door de leverancier of dienstverrichter dan al afgedragen in het tijdvak waarin de factuur is uitgeschreven.

Op het moment dat definitief vaststaat dat een deel van het factuurbedrag of het gehele bedrag niet meer ontvangen wordt, is het mogelijk de afgedragen btw terug te vragen bij de Belastingdienst.

Hiervoor moet een apart schriftelijk verzoek worden ingediend. Dit mag dus niet verwerkt worden in de reguliere aangifte.

## Maximum tarief parkeerboetes 2017

Het maximumbedrag dat per 1 januari 2017 voor een naheffingsaanslag parkeerbelastingen in rekening kan worden gebracht is € 61. Voor 2016 bedraagt het maximumbedrag € 60. Dit bedrag groeit jaarlijks mee met het prijsindexcijfer van de gezinsconsumptie.



## Belastingvoordeel opladen accu elektrische auto

Met ingang van 1 januari 2017 wordt het opladen van een elektrische auto 1 a 2 euro per keer goedkoper. Dit staat in een wetsvoorstel dat staatssecretaris Eric Wiebes van Financiën naar de Tweede Kamer heeft gezonden. Het belastingvoordeel ontstaat doordat voor het opladen van een accu via een laadpaal minder energiebelasting verschuldigd is. Het belastingvoordeel zal vier jaar lang van toepassing zijn, van 2017 tot en met 2020.

## Verruiming van de eenmalige schenkingsvrijstelling komt terug vanaf 2017

De hogere eenmalige vrijstelling voor de schenkbelasting voor de eigen woning komt terug vanaf 1 januari 2017. Het gaat om de vrijstelling van maximaal € 100.000. Wilt u gebruikmaken van deze vrijstelling?

Dan moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- o U bent tussen de 18 en 40 jaar.
- o U gebruikt het bedrag van de schenking voor:
  - aankoop, verbetering of onderhoud van uw eigen woning;
  - aflossing van uw eigenwoningschuld;
  - aflossing van een restschuld van uw verkochte eigen woning;
  - afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming.

Er komt een overgangsregeling als u in 2015 of 2016 of vóór 2010 gebruik hebt gemaakt van een verhoogde vrijstelling.

### COLOFON

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd.

De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

### Wijze Raad Actueel is een uitgave van:

BelastingRaadgevers, in samenwerking met Fisicanet

**Redactie:** Felix Peppelenbosch en Lilian Bergmans

**Opmaak:** YourSite

