

# SMK

Nieuwsbrief | eindejaarstips 2017

## Geachte lezers,

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet,

SMK Accountants

*In deze uitgave:*

- Uw BV gaat minder vennootschapsbelasting betalen
- Verhoging box-2-tarief en andere maatregelen uit het Regeerakkoord
- Verhoging btw-tarief van 6% naar 9%
- Enkele maatregelen in de sociale zekerheid uit het Regeerakkoord
- Enkele maatregelen in het arbeidsrecht uit het Regeerakkoord
- Minder belasting betalen in box 3
- Ingrijpende maatregelen in de IB en btw uit het Regeerakkoord
- Schenken voor de eigen woning in 2017

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Plannen uit het Regeerakkoord voor de zzp'er

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

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

### Minimumtarief

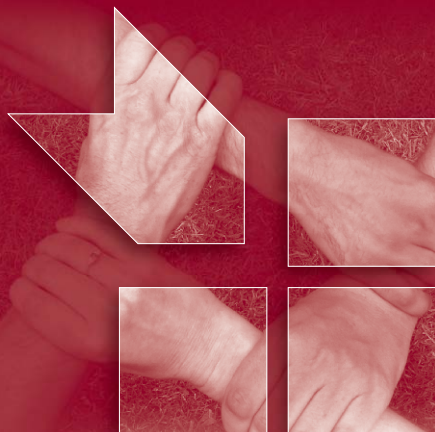
Er is altijd sprake van een arbeidsovereenkomst bij een laag tarief in combinatie met een langere duur van de overeenkomst (langer dan 3 maanden) of een laag tarief in combinatie met reguliere bedrijfsactiviteiten. Een laag tarief is minder



dan 125% van het wettelijk minimumloon (Wml). Dat komt neer op tussen € 15 en € 18 per uur.

### Keuzemogelijkheid

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





### « Webmodule

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

### Overgangsfase

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

### Overige maatregelen

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

TIPS VOOR DE DGA

## Uw BV gaat minder vennootschapsbelasting betalen

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

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

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

#### Tip

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

TIPS VOOR DE DGA

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

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

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

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Enkele maatregelen in de sociale zekerheid uit het Regeerakkoord

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

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

van 2 naar 1 jaar;

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

Lage-Inkomensvoordeel (LIV);

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

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Enkele maatregelen in het arbeidsrecht uit het Regeerakkoord

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

OVERIGE TIPS

## Minder belasting betalen in box 3

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

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

### Vermogen in box 3 fiscaal voordelig verdelen

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

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

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

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

### Grote vermogens zwaarder belast; onderzoek de alternatieven

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

OVERIGE TIPS

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

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

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

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



OVERIGE TIPS

## Schenken voor de eigen woning in 2017

Sinds 1 januari 2017 is de bestaande eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning permanent verhoogd naar € 100.000 per schenker. De begunstigde hoeft geen kind van de schenker te zijn om de permanente eenmalige schenkingsvrijstelling voor de eigen woning te kunnen benutten. Hij/zij moet wel voldoen aan de leeftijdsgrenzen. De begunstigde (of zijn/haar fiscaal partner) moet tussen 18 en 40 jaar zijn. Verder kan de begunstigde maar één keer van dezelfde schenker een schenking krijgen met toepassing van de vrijstelling tot € 100.000. Het is ook mogelijk geworden om de schenking te spreiden over drie achtereenvolgende jaren.

### Let op

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

### Al eerder een verhoogde schenkingsvrijstelling benut?

Het kan zijn dat de begunstigde vóór 2017 al gebruik heeft gemaakt van een eenmalig verhoogde vrijstelling. Is de begunstigde geen kind van de schenker en heeft hij/zij gebruikgemaakt van de tijdelijk verhoogde

schenkingsvrijstelling voor de eigen woning in de periode oktober 2013 tot 1 januari 2015? In dat geval kan geen vrijgestelde aanvulling worden gedaan.

### Is de begunstigde uw kind?

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

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

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

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

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

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

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



Ondernemend beter

### Enschede

- Rembrandtlaan 225
- 7545 ZW Enschede
- Postbus 150
- 7500 AD Enschede
- T (053) 434 05 82
- F (053) 430 44 89
- secretariaat@smkenschede.nl

### Haaksbergen

- Blankenburgerstraat 41
- 7481 EA Haaksbergen
- Postbus 296
- 7480 AG Haaksbergen
- T (053) 574 19 79
- F (053) 574 19 78
- secretariaat@smkhaaksbergen.nl

■ [www.smkaccountants.nl](http://www.smkaccountants.nl)