

BELASTINGPLANNEN 2016

In deze brief geven we een overzicht van de meest ingrijpende maatregelen die in beginsel op 1 januari 2016 in werking treden.

INHOUDSOPGAVE

1. INKOMSTENBELASTING/PREMIE VOLKSVERZEKERINGEN	5
1.1 Belastingverlaging in de tweede en derde belastingschijf	5
1.2 Verhoging inkomensgrens 52%-tarief	5
1.3 Vervang dit jaar uw auto van de zaak	5
1.4 Vanaf 2016 één beschikking voor S&O en RDA	5
1.5 Denk aan tijdige ingebruikname bij willekeurige afschrijving in 2013	5
1.6 Aanpak belastingontwijking emigrerende DGA	6
1.7 Verhoging arbeidskorting maar afbouw start bij lager inkomen	6
1.8 Algehele afbouw algemene heffingskorting	6
1.9 Verhoging inkomensafhankelijke combinatiekorting	6
1.10 Verhoging ouderenkorting	6
1.11 Invoering tijdsevenredige heffingskorting	6
1.12 Eigen woning: verhuisregelingen	6
1.13 Meld tijdig wijzigingen in uw eigenwoning lening	7
1.14 Verzachting sanctie bij betalingsachterstand eigenwoningschuld	7
1.15 Nog extra aflossen op uw hypotheek	7
1.16 Let op bij extra aflossen hypotheek/ beperking renteaftrek bij latere verhuizing	7
1.17 Ook vrijstelling SEW en BEW verminderen met vrijstelling box 3-polis	7
1.18 Toch dubbele vrijstelling voor polissen bij ontbreken dubbele begunstiging	8
1.19 Verhoging heffingsvrije vermogen box 3	8
1.20 Nieuwe box-3-heffing gunstig voor kleine vermogensbezitter	8
1.21 Kinderalimentatieverplichting niet in box 3	8
1.22 Stap over op groen beleggen	8
1.23 Einde ouderentoeslag in box 3	8
2. VENNOOTSCHAPSBELASTING	9
2.1 Herfinancieren hypotheek bij uw BV	9
2.2 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting	9
3. LOONHEFFINGEN	9
3.1 VAR ook in 2016: uitstel invoering modelovereenkomsten	9
3.2 Aanwijzen in het kalenderjaar	10
3.3 Wat is gebruikelijk in de werkkostenregeling?	10
3.4 Rentevoordeel personeelslening eigen woning wordt belast	10
3.5 Wijziging regels verzekeringplicht DGA	11

3.6	Is uw loonadministratie al WAS-proof?	11
3.7	Voortaan alleen aansprakelijkheid voorkomen via G-rekening	12
3.8	Koop voordelig uw levenslooptegoed af	12
3.9	Gewijzigde bijdragen Zorgverzekeringswet	12
4.	SCHENKEN EN ERVEN	12
4.1	Bespaar erfbelasting via jaarlijkse schenking aan uw kinderen	12
4.2	Eenmalig vrijgesteld schenken aan uw kinderen	13
4.3	Let op deadline nieuwbouwwoning bij tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling	13
4.4	Permanent extra verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning	14
4.5	Stel fiscaal partnerschap voor schenk- en erfbelasting veilig	14
4.6	Belastingvrij schenken aan uw kleinkinderen	14
4.7	Kies de juiste WOZ-waarde voor de geërfde woning	15
4.8	Serviceflats op marktwaarde waarderen	15
5.	OMZETBELASTING	15
5.1	Drempel opgaaf ICL verlaagd	15
5.2	Btw-vrijstelling coördinerende werkzaamheden in de zorg	15
5.3	Herrekening en herziening van voorbelasting	15
5.4	Btw-correctie privégebruik auto van de zaak	15
5.5	BUA-correctie voor personeelsvoorzieningen	16
6.	OVERIGE BELASTINGEN EN TOESLAGEN	16
6.1	Jaarbetaling MRB vervalt per 1 juli 2016	16
6.2	Minder kosten voor kinderopvang	16
7.	PENSIOEN EN LIJFRENTE	16
7.1	Derde oplossingsrichting pensioen in eigen beheer	16
7.2	Verbetering bescherming pensioen zzp-er	17
7.3	Afkoop woekerpolis minder zuur	17
7.4	Nederlanders in Duitsland met bedrijfspensioen- of lijfrente-uitkering opgelet	17
8.	SOCIALE ZEKERHEID EN ARBEIDSRECHT	18
8.1	Premiekorting arbeidshandicapten voor doelgroep banenafpraak	18
8.2	Maak gebruik van de subsidieregeling voor werkloze 50-plussers	18
8.3	Plaatsingsfee voor bemiddelaars	18
8.4	Premiekorting oudere uitkeringsgerechtigden	18
8.5	Nieuw loonkostenvoordeel bij werknemers met lage lonen	19
8.6	Omvorming premiekortingen	19
8.7	Doe de sectorcheck	19

8.8	Uitkeringsduur WW verkort	19
8.9	Doorwerken na de AOW-leeftijd	19
8.10	Meer flexibel werken	20
9.	DE ALGEMEEN NUT BEOGENDE INSTELLING (ANBI):	20
9.1	De Algemeen Nut Beogende instelling	20
9.1	De Culturele ANBI	20
9.2	De Sociaal Belang Behartigende Instelling (SBBI)	20
9.3	De Steunstichting Sociaal Belang Behartigende Instelling (steunstichting SBBI):	21
10.	TABELLEN	22
10.1	Box 1 tarieven 2016	22
10.2	Box 3 tarieven 2017	22
10.3	Heffingskortingen 2016	23

Disclaimer:

In deze digitale nieuwjaarsbrief 2016 is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 10 december 2015. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. Daarvoor wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

Amsterdam, 30 december 2015

MET HET EINDE VAN HET JAAR IN ZICHT, IS DIT EEN GOED MOMENT OM NA TE GAAN OF, EN ZO JA, WELKE ACTIES U IN 2016 OP FISCAAL GEBIED MOET ONDERNEMEN. IN IEDER GEVAL ZIJN ER DIVERSE VERANDERINGEN DIE OM AANDACHT VRAGEN. WELKE DAT ZIJN, LEEST U IN DEZE NIEUWJAARSBRIEF.

1. INKOMSTENBELASTING/PREMIE VOLKSVERZEKERINGEN

1.1 BELASTINGVERLAGING IN DE TWEDE EN DERDE BELASTINGSCHIJF

Het tarief in de tweede en derde belastingschijf in de inkomstenbelasting / premie volksverzekeringen bedraagt 42%. Een belastbaar inkomen uit box 1 (inkomen uit werk en woning) van meer dan € 13.767 tot € 57.585 valt in 2015 in deze tariefschijven. Kortom, het inkomen van de meeste mensen wordt tegen 42% belast. Het tarief in de tweede en derde belastingschijf verlaagd naar 40,40%. (zie nader onder 10) In 2017 gaat dit tarief naar 40,60%.

1.2 VERHOOGING INKOMENSGRENS 52%-TARIEF

Heeft u nu een belastbaar inkomen van meer dan € 57.585? Iedere euro die u meer verdient, wordt dan belast tegen 52% in plaats van 42%. Volgend jaar gaat deze inkomensgrens omhoog. U betaalt dan pas vanaf een belastbaar inkomen van € 66.421 over iedere euro 52% inkomstenbelasting (zie nader onder 9)

1.3.1 UW AUTO VAN DE ZAAK

Rijdt u in een zuinige (bestel)auto van de zaak? U heeft dan een bijtelling wegens het privégebruik van 0%, 4%, 7%, 14% of 20%, afhankelijk van de CO₂-uitstoot van uw (bestel)auto. Dat blijft zo tot 2016. Daarna gaat het mes erin. Dat geldt zowel voor de auto van de zaak van de ondernemer als die van de werknemer.

1.3. BIJTELLINGSCATEGORIEËN IN 2016

De vier nieuwe bijtellingscategorieën voor de auto van de zaak voor het jaar 2016 zijn vorig jaar bij het Belastingplan 2015 vastgesteld. Die categorieën zijn:

1. 4%-bijtelling voor de elektrische auto,
2. 15%-bijtelling voor een auto met een CO₂-uitstoot tot 50 gram per kilometer (de hybride auto's);
3. 21%-bijtelling voor een auto met een CO₂-uitstoot van meer dan 50 maar niet meer dan 106 gram per kilometer;

4. 25%-bijtelling voor een auto met een CO₂-uitstoot van meer dan 106 gram per kilometer.

De op 1 januari 2016 bestaande (lease)contracten worden gerespecteerd. De ter beschikking gestelde (bestel)auto's waarvan het kenteken voor het eerst op naam is gesteld vóór 1 januari 2016 behouden gedurende maximaal 60 maanden het bestaande bijtellingspercentage.

1.3.2 BIJTELLINGSCATEGORIEËN VANAF 2017

De bijtellingscategorieën die zullen gelden vanaf 2017 staan nog niet definitief vast. Inmiddels is in de Autobrief 2.0 wel aangegeven wat de voornemens zijn. Die voornemens zouden dit najaar nog worden opgenomen in een wetsvoorstel. Het is de bedoeling dat uiteindelijk twee bijtellingscategorieën overblijven: 4% en 22%. Er komt wel weer een overgangsregeling.

1.4 VANAF 2016 ÉÉN BESCHIKKING VOOR S&O EN RDA

Er komt vanaf 2016 een nieuwe WBSO-regeling voor alle S&O-kosten, naast loonkosten dus ook voor andere kosten en uitgaven voor S&O. De nieuwe regeling kent twee schijven van 32% tot € 350.000 (in 2015 tot € 250.000) S&O-kosten en 16% bij meer kosten (in 2015: 35% en 14%). De startersschijf wordt verlaagd van 50% naar 40%. Het plafond in de S&O afdrachtvermindering vervalt. Een S&O-forfait vervangt het huidige RDA-forfait. De kosten worden via de loonheffing verrekend. RVO.nl zal het aanvraagprogramma voor de nieuwe regeling tijdig openstellen zodat uiterlijk eind november 2015 de aanvragen met als startmaand januari 2016 kunnen worden ingediend.

(S&O: Speur- & ontwikkelingswerk) (RDA: Research en Development Aftrek)

Let op

De hoogte van de RDA is nu nog afhankelijk van de winst. Dat is volgend jaar dus niet meer het geval, waardoor u ook als (startende) innovatieve ondernemer die niet of nauwelijks winst maakt, van de regeling gebruik kunt maken. Een ander voordeel is dat u in 2016 nog maar één beschikking hoeft aan te vragen.

1.5 DENK AAN TIJDIGE INGEBRUIKNAME BIJ WILLEKEURIGE AFSCHRIJVING IN 2013

Heeft u in 2013 gebruik gemaakt van de tijdelijke crisisregeling willekeurige afschrijving? U mocht toen

over investeringen in bepaalde bedrijfsmiddelen in de periode 1 juli tot met 31 december 2013 tot ten hoogste 50% afschrijven ten laste van uw winst. Voor het restant golden de normale afschrijvingsregels. Een van de voorwaarden die daaraan was verbonden, was dat u het bedrijfsmiddel uiterlijk vóór 1 januari 2016 in gebruik heeft genomen. Check of u al aan die voorwaarde heeft voldaan.

1.6 AANPAK BELASTINGONTWIJKING EMIGRERENDE DGA

Heeft u een aanmerkelijk belang (ten minste 5%-aandelenbezit)? Als u emigreert, legt de Belastingdienst u een zogenaamde conserverende aanslag op over de waardeaan groei van uw aandelenbezit in de periode dat u in Nederland woonde. U hoeft deze aanslag alleen te betalen als u binnen 10 jaar na uw vertrek 90% of meer van de winstreserves in uw vennootschap uitkeert of als u de aandelen verkoopt. Na 10 jaar wordt de aanslag kwijtgescholden. Deze kwijtschelding is per 15 september 2015, 15.15 uur geschrapt. De conserverende aanslag blijft voortaan dus voor onbepaalde tijd openstaan. Bovendien gaat u over iedere winstuitkering naar rato belasting betalen.

De maatregel geldt niet voor aanmerkelijk belanghouders die al in het buitenland wonen. Op hen blijft de huidige regeling van toepassing.

1.7 VERHOOGING ARBEIDSKORTING MAAR AFBOW START BIJ LAGER INKOMEN

De arbeidskorting bedraagt nu maximaal € 2.220. De korting wordt in 2016 verhoogd tot maximaal € 3.103 bij een arbeidsinkomen van € 19.758. Tot een arbeidsinkomen van ongeveer € 107.000 krijgt u volgend jaar meer arbeidskorting dan dit jaar. De afbouw van de arbeidskorting begint al wel bij een arbeidsinkomen van € 34.015. Dit jaar begint die afbouw pas bij een arbeidsinkomen van € 49.770. Heeft u in 2016 meer arbeidsinkomen dan € 111.590, dan ontvangt u geen arbeidskorting meer. Dit jaar is dat nog minimaal € 184. Vanaf 2017 wordt de arbeidskorting trager afgebouwd.

1.8 ALGEHELE AFBOW ALGEMENE HEFFINGSKORTING

De algemene heffingskorting wordt steiler afgebouwd dan in het vorige Belastingplan 2015 was bepaald. Bovendien vervalt deze korting geheel voor de hogere inkomens. In 2015 wordt de algemene heffingskorting niet verder afgebouwd dan tot € 1.342, maar in 2016 wordt deze korting volledig afgebouwd. De afbouw

met 4,796% begint bij het einde van de eerste belastingschijf (€ 19.922) en eindigt bij het eindpunt van derde belastingschijf (€ 66.421). Heeft u meer inkomen dan heeft u vanaf 2016 geen algemene heffingskorting meer.

1.9 VERHOOGING INKOMENSAFHANKELIJKE COMBINATIEKORTING

Werkt u en heeft u een kind in de leeftijd tot 12 jaar? In dat geval komt u mogelijk in aanmerking voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Dat is het geval als u geen fiscale partner heeft of als u die wel heeft maar uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De hoogte van de korting hangt af van uw arbeidsinkomen. Bij een arbeidsinkomen van tenminste € 4.881 (in 2015: € 4.857) of als u de zelfstandigenaftrek krijgt (of kunt krijgen), bedraagt de korting minimaal € 1.039 (in 2015: € 1.033). Daarboven loopt de korting op met 6,159% (in 2015: 4%) tot maximaal € 2.769 (in 2015: € 2.152). Dat maximum bereikt u bij een inkomen van € 32.970 (in 2015: € 32.832).

1.10 VERHOOGING OUDERENKORTING

Om het koopkrachtverlies van gepensioneerden te repareren wordt de ouderenkorting in 2016 verhoogd tot een inkomen van ongeveer € 35.000. De ouderenkorting bedraagt in 2016 € 1.187 (in 2015: € 1.042). In 2017 wordt de ouderenkorting verder verhoogd.

1.11 INVOERING TIJDSEVENREDIGE HEFFINGSKORTING

Nu krijgt u nog de gehele heffingskorting toegekend als u slechts een deel van het jaar belastingplichtig bent in Nederland, bijvoorbeeld bij emigratie of immigratie. In 2016 wordt de tijdsevenredige heffingskorting ingevoerd voor binnenlandse en kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen. Deze wijziging stamt nog uit het Belastingplan 2015.

1.12 EIGENWONING: VERHUISREGELINGEN

Er geldt een speciale verhuisregeling voor de situatie dat de voormalige eigen woning in afwachting van verkoop leeg staat. In het jaar van verhuizing en maximaal de drie daaropvolgende jaren kwalificeert zo'n voormalige eigen woning voor box 1 nog als eigen woning – naast de eventuele nieuwe eigen woning – zodat (dubbele) hypotheekrenteaftrek gedurende deze periode in box 1 mogelijk is.

Deze verhuisregeling geldt ook, wanneer een nieuwe eigen woning reeds is aangekocht, terwijl deze nog leeg staat of in aanbouw is en deze nieuwe eigen woning binnen drie jaar na het jaar van aankoop als hoofdverblijf in gebruik wordt genomen.

In bovengenoemde gevallen betekent dit bijvoorbeeld dat hypotheekrenteaftrek in 2016 nog mogelijk is, wanneer de verhuizing respectievelijk de aankoop uiterlijk in het jaar 2013 geschiedde.

Let op

Tijdelijke verhuur van een woning die in afwachting van verkoop leeg staat leidt ertoe dat de woning en de hypotheekschuld van box 1 naar box 3 verschuiven. Dit kan gevolgen hebben voor de bijeenregeling en daarmee samenhangend de hypotheekrenteaftrek van de nieuwe eigen woning, nu de sfeerovergang in beginsel kwalificeert als een fictieve vervreemding. Gedurende de periode dat een dergelijke woning en de hypotheekschuld in box 3 vallen, is hypotheekrenteaftrek niet mogelijk. De hypotheekrenteaftrek in box 1 kan echter herleven, indien de woning na afloop van tijdelijke verhuur weer leeg te koop komt te staan binnen de geldende driejaarstermijn.

1.13 MELD TIJDIG WIJZIGINGEN IN UW EIGENWONINGLENIING

Heeft u op of na 1 januari 2013 een eigenwoninglening bij uw familie gesloten of bij uw eigen BV en heeft u die lening in 2015 gewijzigd, zorg er dan voor dat u dit tijdig meldt bij de Belastingdienst. De wijziging moet vóór 1 februari 2016 zijn gemeld om renteaftrek te behouden. Als u dit niet tijdig doet, dan vervalt de renteaftrek over 2015.

1.13.1 VERSOEPILING OP KOMST SANCTIE MELDPLICHT

De sanctie van het tijdelijk verlies van de renteaftrek bij het niet (tijdig) melden van de (wijziging van een) eigenwoninglening bij een niet-administratieplichtige (familie, eigen BV etc.) vervalt vanaf het aangiftejaar 2016. Dat wordt voorgesteld in de Belastingplannen voor 2016. Vanaf dat belastingjaar hoeft u deze informatie alleen nog aan te geven in de IB-aangifte.

1.14 VERZACHTING SANCTIE BIJ BETALINGSACHTERSTAND EIGENWONINGSCHULD

Eigenwoningschulden die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan moeten jaarlijks ten minste annuïtair worden afgelost. Een betalingsachterstand is tijdelijk

toegestaan maar als u de betalingsachterstand niet binnen de gestelde termijnen inhaalt, verhuist de eigenwoningschuld *permanent* naar box 3. De renteaftrek vervalt dan definitief. Lost u deze schuld af en gaat u een nieuwe schuld aan, dan wordt deze schuld ter grootte van de oude eigenwoningschuld die naar box 3 is overgegaan, niet aangemerkt als een eigenwoningschuld. Het permanente verlies van de renteaftrek vervalt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2013. Een eigenwoningschuld gaat nog wel naar box 3 onder de gegeven omstandigheden, maar kan ook weer terugkeren naar box 1 als u weer aan de aflossingseis voldoet

1.15 LET OP BIJ AFLOSSEN SPAAR- EN BANKSPAARHYPOTHEKEN

Heeft u een spaarhypothec of een bankspaarhypothec, dan heeft u een hypothec met daaraan gekoppeld een spaartegoed. U spaart belastingvrij voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Onder voorwaarden is ook de uitkering belastingvrij. Een van die voorwaarden is dat u het spaartegoed daadwerkelijk gebruikt voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Als u de schuld (deels) heeft afgelost, zal het vrijkomende spaarsaldo mogelijk de resterende eigenwoningschuld overtreffen. In zoverre is het vrijkomende spaarsaldo dan niet vrijgesteld, maar progressief belast in box 1. Extra aflossen is vooral zinvol bij een aflossingsvrije hypothec.

1.16 LET OP BIJ EXTRA AFLOSSEN HYPOTHEEK /BEPERKING RENTEAF TREK BIJ LATERE VERHUIZING

Heeft u nog verhuisplannen? Een aflossing op uw hypothec betekent dat uw renteaftrek voor een nieuwe hypothec bij een latere verhuizing mogelijk wordt beperkt door de werking van de bijeenregeling. Uw eigenwoningreserve (verschil tussen de netto verkoopprijs van uw verkochte woning en uw hypothec) is groter door de aflossing op de eigenwoningschuld. U wordt geacht deze reserve te herinvesteren in uw nieuwe woning. In zoverre heeft u geen renteaftrek voor de nieuwe eigenwoning-schuld.

1.17 OOK VRIJSTELLING SEW EN BEW VERMINDEREN MET VRIJSTELLING BOX 3-POLIS

Er geldt in box 1 een vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning (KEW), de spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW). Dat wil zeggen

dat onder voorwaarden de uitkering uit de KEW, SEW of BEW is vrijgesteld in box 1. Tijdens de looptijd van de KEW-polis, de spaarrekening of het beleggingsrecht eigen woning hoeft u ook geen belasting te betalen in box 3 over de waarde van de polis, de spaarrekening of de waarde van het beleggingsrecht. Heeft u naast een KEW, SEW of een BEW ook een kapitaalverzekering van vóór 14 september 1999? Deze polis valt in box 3 en is ook vrijgesteld, zowel tijdens de opbouwfase als op het moment dat deze kapitaalverzekering tot uitkering komt. Heeft u deze vrijstelling in box 3 bij uitkering benut? In dat geval moet u, als later de KEW in box 1 tot uitkering komt, de vrijstelling in box 1 verminderen met de benutte vrijstelling in box 3. Voor de SEW of de BEW hoeft dit tot nu toe niet. Dit onderscheid was echter nooit de bedoeling en dus wordt dit in de Belastingplannen voor 2016 gelijkgetrokken.

1.18 TOCH DUBBELE VRIJSTELLING VOOR POLISSEN BIJ ONTBREKEN DUBBELE BEGUNSTIGING

Fiscale partners die bij leven gebruik wensen te maken van de dubbele vrijstelling bij een zogenoemde Brede Herwaarderingpolis, een SEW, KEW of BEW moeten beide begunstigden zijn. Die dubbele begunstiging wordt vaak vergeten waardoor de dubbele vrijstelling niet kan worden benut. Daarvoor zou dan eerst de begunstiging in de polis moeten worden aangepast. Dat is veel te veel gedoe, dus wordt voor een veel praktischer oplossing gekozen. Voorgesteld wordt dat fiscale partners bij het indienen van de aangifte een gezamenlijk verzoek doen op basis waarvan de uitkering bij ieder voor de helft opkomt. Zij kunnen dan vervolgens ieder hun eigen vrijstelling benutten.

1.19 VERHOGING HEFFINGSVRIJE VERMOGEN BOX 3

Het vermogen waarover u in box 3 geen belastingheffing hoeft te betalen, wordt in 2016 verhoogd met € 3.000. Na indexatie komt het heffingsvrije box-3-vermogen op € 24.437 per belastingplichtige.

1.20 NIEUWE BOX-3-HEFFING GUNSTIG VOOR KLEINE VERMOGENSBEZITTER

U betaalt momenteel meer belasting in box 3 dan dat u aan rendement ontvangt. Dat geldt met name ten aanzien van de rente op uw spaartegoed. Dat vindt ook het kabinet niet eerlijk. Daarom zijn er wijzigingen voorgesteld die vanaf 2017 de verhouding

tussen rendement en belasting moeten verbeteren. Zo wordt het heffingsvrij vermogen in box 3 verhoogd naar € 25.000 per belastingplichtige en het fictieve rendement van 4% wordt vervangen door een staffel van jaarlijks veranderende fictieve rendementen. Voor het jaar 2017 wordt het fictief rendement 2,9% tot een vermogen van € 100.000 (per belastingplichtige), tussen € 100.000 en € 1 miljoen 4,7% en daarboven 5,5% (zie nader onder 9).

Tip

Onder de huidige regeling maakt het niet veel uit bij welke partner het vermogen in box 3 wordt aangegeven. Het schuiven met vermogensbestanddelen tussen de partners wordt vanaf 2017 wel van belang in verband met de verschillende fictieve rendementen. Heeft u een box 3-vermogen van € 200.000. In dat geval is verstandig om dit over u beiden gelijkelijk te verdelen zodat bij ieder van u het fictief rendement van 2,9% van toepassing is. Verdeelt u niet, dan bedraagt het fictief rendement van het box 3-vermogen boven € 100.000 4,7%.

1.21 KINDERALIMENTATIEVERPLICHTING NIET IN BOX 3

Kinderalimentatierechten zijn geen bezitting voor de rendementsgrondslag van box 3. Maar sinds 1 januari jl. wordt de kinderalimentatieverplichting wel als schuld in aanmerking genomen in box 3. Dit hangt samen met het vervallen van de aftrek uitgaven van levensonderhoud van kinderen. Er is verzuimd om deze verplichting ook uit te sluiten van box 3. Dat gaat alsnog gebeuren per 1 januari 2017.

1.22 STAP OVER OP GROEN BELEGGEN

Sinds 1 januari 2013 bestaat er alleen voor groene beleggingen nog een heffingskorting in box 1. Deze korting bedraagt 0,7% van de waarde van deze beleggingen die is vrijgesteld in box 3. De vrijstelling in box 3 bedraagt maximaal € 56.928 per belastingplichtige (fiscale partners: € 113.856). Nu uw spaarsaldo niet veel rente oplevert, kan het fiscaal voordeliger zijn om groen te gaan beleggen.

1.23 EINDE OUDERENTOESLAG IN BOX 3

Heeft u op 31 december 2015 de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en heeft u vermogen in box 3? In dat geval komt u mogelijk in aanmerking voor een verhoging van uw heffingsvrij vermogen. Het heffingsvrij vermogen van € 21.330 in 2015 wordt namelijk verhoogd met € 28.236 ouderentoeslag als uw verzamelinkomen minder dan € 14.431 bedraagt.

Is uw inkomen hoger dan € 14.431 maar lager dan € 20.075, dan heeft u recht op een ouderentoeslag van € 14.118. De ouderentoeslag krijgt u alleen als uw box-3-vermogen na aftrek van het heffingsvrij vermogen niet meer bedraagt dan € 282.226. Heeft u een partner? In dat geval worden de genoemde bedragen verdubbeld, mits uw partner voldoet aan de voorwaarden. Dit is het laatste jaar waarin u de oudertoeslag nog kunt claimen, want vorig jaar is bij het Belastingplan 2015 beslist dat de ouderentoeslag per 1 januari 2016 wordt afgeschaft.

2. VENNOOTSCHAPSBELASTING

2.1 HERFINANCIEREN HYPOTHEEK BIJ UW BV

Heeft u in privé een eigenwoningsschuld met een hoge rente en heeft uw BV overtollige liquiditeiten? In dat geval kan het herfinancieren van de bankschuld bij uw eigen BV fiscaal voordelig zijn. Zorg wel dat uw eigenwoninglening op zakelijke afspraken is gebaseerd.

2.2 VOORKOM BIJBETALING VENNOOTSCHAPSBELASTING

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2016, zodat u niet een te lage voorlopig aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als u na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt u het risico daarover - bij de huidige rentestand - 8,05% belastingrente in rekening gebracht te krijgen.

3. LOONHEFFINGEN

3.1 VAR OOK IN 2016: UITSTEL INVOERING MODELVEREENKOMSTEN

De verklaring arbeidsrelatie (VAR) wordt wel afgeschaft maar niet op 1 januari 2016. De invoering van het systeem van modelovereenkomsten wordt namelijk uitgesteld tot 1 april 2016. Daarna geldt een couleanceperiode tot 1 januari 2017 waarin opdrachtgevers en opdrachtnemers de tijd krijgen om hun werkwijze aan te passen aan een werkwijze die in een modelovereenkomst staat. Het uitstel van de invoering van de modelovereenkomsten betekent echter niet dat u nu niets hoeft te doen.

3.1.1 SNEL VOORLEGGEN MODELVEREENKOMSTEN BLIJFT VAN BELANG

Hoewel is besloten om de VAR nog tot 1 april 2016 in de lucht te houden, blijft het van belang om (model)overeenkomsten zo snel mogelijk aan de Belastingdienst voor te leggen om te laten beoordelen of er sprake is van een dienstbetrekking. Het uitstel van de invoering brengt daarin geen verandering. U kunt bij het opstellen van de overeenkomst gebruikmaken van een overzicht met bepalingen die leiden tot het oordeel wel of geen dienstbetrekking. Dit overzicht is inmiddels op de website van de Belastingdienst geplaatst. De Belastingdienst zal overeenkomsten die vóór 1 februari 2016 zijn voorgelegd, vóór 1 april 2016 beoordelen.

3.1.2 VAR BLIJFT GELDIG

Totdat de VAR verdwijnt, blijft een VAR voor 2014 of 2015 geldig in 2016. Voorwaarde is wel dat het werk hetzelfde blijft en onder dezelfde omstandigheden en voorwaarden wordt uitgevoerd. Heeft u al een VAR voor 2016 aangevraagd? In dat geval wordt die aanvraag alsnog in behandeling genomen.

3.1.3 MODELVEREENKOMSTEN GEPUBLICEERD

De modelovereenkomsten voor branches en beroepsgroepen die inmiddels zijn goedgekeurd, zijn op de website van de Belastingdienst geplaatst. In de beoordeelde modelovereenkomsten wordt bevestigd dat de opdrachtgever geen loonheffingen hoeft af te dragen of te voldoen omdat er geen sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking. Voorwaarde is wel dat er bij gebruik van de voorbeeldovereenkomst conform de overeenkomst wordt gehandeld en dat daarin wordt verwezen naar het kenmerk van de door de Belastingdienst beoordeelde overeenkomst. Er wordt benadrukt dat geen oordeel wordt gegeven over de kwalificatie van de inkomsten voor de inkomsten- en omzetbelasting.

Let op

De Belastingdienst heeft in de algemene modelovereenkomsten en de voorbeeldovereenkomsten voor branches en beroepsgroepen bepalingen gemarkeerd met de voorwaarden die van belang zijn bij het bepalen of er sprake is van een dienstbetrekking. Opdrachtgevers en opdrachtnemers die van deze overeenkomsten gebruikmaken, moeten volgens deze gemarkeerde voorwaarden werken. U mag deze dus

niet veranderen. De andere bepalingen kunt u wel veranderen en aanpassen aan uw eigen situatie, mits dat niet in strijd is met de gemarkeerde bepalingen.

3.2 AANWIJZEN IN HET KALENDERJAAR

Een gerichte vrijstelling of een vrijstelling binnen de vrije ruimte is alleen mogelijk als u de vergoeding of verstrekking aanwijst als eindheffingsbestanddeel. Wanneer moet u dat doen? De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als u de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer heeft gerekend. Bij ontdekking buiten het kalenderjaar zal de Belastingdienst de vergoeding of verstrekking beschouwen als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstelling of vrije ruimte is dan niet alsnog van toepassing.

3.2.1 WAT KUNT U DOEN?

Wilt u voor een vergoeding of verstrekking een gerichte vrijstelling toepassen – of deze ten laste van de vrije ruimte brengen – dan doet u er verstandig aan dit op te nemen in de arbeidsovereenkomst of in het personeelshandboek. U kunt ook een lijst opstellen van veel binnen uw bedrijf voorkomende vergoedingen en verstrekkingen en deze bij voorbaat aanwijzen als eindheffingsbestanddeel.

3.3 WAT IS GEBRUIKELIJK IN DE WERKKOSTENREGELING?

U kunt als werkgever bepaalde vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen als eindheffingsbestanddeel. Voorwaarde daarbij is dat deze vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) afwijken van hetgeen gebruikelijk is. Met ingang van 2016 wordt de gebruikelijkheidstoets van de werkkostenregeling scherper geformuleerd. Nu is het nog de omvang van de vergoeding of verstrekking die gebruikelijk moet zijn. Per 2016 draait het om de gebruikelijkheid van het betalen van eindheffing door u als werkgever. Als een vergoeding of verstrekking op zich al ongebruikelijk is, zal het *aanwijzen* ervan als eindheffingsbestanddeel dat natuurlijk ook zijn.

3.3.1 NADERE TOELICHTING

In de toelichting bij deze aanscherping worden enkele factoren genoemd die een rol spelen bij de beoordeling. Het aanwijzen van een maandloon, vakantiegeld of hoge bonussen is niet gebruikelijk. Het aanwijzen van een kostenvergoeding zal dat wel zijn. Ook kan van belang zijn, hoe de vergoeding of

verstrekking vóór invoering van de werkkostenregeling werd behandeld. Werd deze gebruteerd dan is het nu niet ongebruikelijk dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. Ook een vergelijking met andere werknemers kan duidelijkheid bieden. Het gebruiken van de vrije ruimte voor slechts enkele werknemers zal ongebruikelijk zijn.

3.4 RENTEVOORDEEL PERSONEELSLENING EIGEN WONING WORDT BELAST

Verstrekt u een renteloze lening aan uw werknemers voor (de aankoop of verbetering van) een eigen woning of voor de aanschaf van een elektrische of gewone fiets of elektrische scooter? U mag dan het rentevoordeel op nihil waarderen. Vanaf 2016 geldt deze vrijstelling (nihilwaardering) niet meer voor (de aankoop of verbetering van) een eigen woning. U geeft dan in de loonaangifte aan dat een werknemer een personeelslening heeft en dat het rentevoordeel bij hem/haar tegen het tabeltarief is verloond. Dit verloonde rentevoordeel wordt opgenomen in de voor-ingevulde aangifte inkomstenbelasting van uw werknemer. Omdat u als werkgever niet kunt bepalen welk deel van het rentevoordeel kan worden aangemerkt als aftrekbare eigenwoningrente, wordt het gehele rentevoordeel tegen het tabeltarief verloond. De aftrekbaarheid van de rente wordt bepaald bij de aangifte inkomstenbelasting van uw werknemer.

Let op

Het rentevoordeel en de aan de personeelslening verbonden kosten kunnen niet worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel. Het voordeel kan dus niet ten laste van uw vrije ruimte worden gebracht, om zo alsnog onbelast te blijven.

3.4.1 OOK HOGER LOON VOOR DE SOCIALE VERZEKERINGEN

Het belasten van het rentevoordeel leidt ook tot verhoging van het loon voor de sociale verzekeringen. Voor zover het loon nog niet boven het maximumpremieloon (in 2016: € 52.765) ligt, stijgt de grondslag voor de heffing van premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zvw. Ook stijgt het dagloon voor de berekening van een uitkering. Bij de verrekening van de inkomsten uit dienstbetrekking met een uitkering wordt het rentevoordeel verrekend. Een lagere uitkering kan het gevolg zijn.

3.4.2 HOE VERWERK IK HET BELASTE RENTEVOORDEEL IN DE LOONADMINISTRATIE?

Hoe u het rentevoordeel volgend jaar in de loonadministratie moet verwerken, staat nog niet helemaal vast. Wel is er inmiddels een conceptregeling gepubliceerd. Daarin staat het volgende. De omvang van het belaste rentevoordeel op personeelsleningen kan – bijvoorbeeld bij een variabele rente – per loontijdvak verschillen. Dit maakt de salarisverwerking lastig. U kunt gedurende het kalenderjaar een redelijke schatting maken van het rentevoordeel en dat per tijdvak verwerken. In het laatste loontijdvak van het jaar maakt u vervolgens een eindafrekening. Wordt de lening eerder in het jaar afgelost, dan moet voor de afrekening het tijdvak worden genomen waarin het rentevoordeel eindigde. Deze mogelijkheid kunt u ook gebruiken om bij een annuïtaire lening het jaarbedrag naar evenredigheid te verdelen over de loontijdvakken.

3.4.3 RENTEVOORDEEL BIJ GEPENSIONEERDEN

Het komt ook voor dat gepensioneerden nog een rentevoordeel genieten van een renteloze lening. U moet dan als oud-werkgever de loonbelasting blijven inhouden. Om dat te voorkomen, kunt u afspreken dat de pensioenuitvoerder de loonbelasting over het rentevoordeel inhoudt.

3.5 WIJZIGING REGELS VERZEKERINGSPLICHT DGA

U bent als directeur-grotaandeelhouder (DGA) werknemer van uw eigen BV. Bent u ook statutair bestuurder, dan bent u meestal niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Dat u niet-verzekerd bent, vindt u in de 'Regeling aanwijzing directeur-grotaandeelhouder'. Deze regeling is verouderd en wijzigt daarom per 1 januari 2016. De bestaande regeling wordt dan ingetrokken zonder overgangsrecht.

3.5.1 WAT BETEKENT DIT VOOR U?

De nieuwe regeling noemt de voorwaarden waaronder een statutair bestuurder van een vennootschap als DGA kan worden aangemerkt. Het uitgangspunt blijft dat wanneer u als DGA voldoende zeggenschap heeft over uw BV en u daardoor uw eigen ontslag kunt voorkomen, u dan niet verzekerd bent voor de werknemersverzekeringen. In de nieuwe regeling is duidelijker vastgelegd dat ook een bestuurder van een holding-BV die indirect

zeggenschap heeft in een werk-BV, als niet-verzekerde DGA kan worden aangemerkt. In deze situatie is de holding-BV de bestuurder van de werk-BV. U bent aandeelhouder en statutair bestuurder van de holding-BV en u verricht namens de holding-BV feitelijk de werkzaamheden als bestuurder in de werk-BV. In dat geval wordt u tevens aangemerkt als bestuurder van de werk-BV. Het is dan niet meer nodig dat u als aandeelhouder van de holding-BV ook bestuurder bent van de werk-BV.

3.5.2 NEVENGESCHIKTHEID

Onder de huidige regeling zijn bestuurders niet verzekerd als zij in de algemene vergadering van aandeelhouders allen een (nagenoeg) gelijk aantal stemmen kunnen uitbrengen. In de nieuwe regeling moeten de bestuurders samen alle aandelen bezitten én als aandeelhouders een (nagenoeg) gelijk deel van het (maatschappelijk) kapitaal van de BV vertegenwoordigen. Oplossingen waarin bij een ongelijke aandelenverdeling via een wijziging van de statuten de stemmen gelijk worden verdeeld, werken daardoor niet meer vanaf 1 januari 2016.

Tip

Bent u een minderheidsaandeelhouder laat uw situatie dan beoordelen. Het zou zo maar kunnen dat u als bestuurder op grond van de nieuwe regeling vanaf 2016 niet meer of juist wel verplicht verzekerd bent.

3.6 IS UW LOONADMINISTRATIE AL WAS-PROOF?

De Wet aanpak schijnconstructies (WAS) is op 1 juli 2015 gedeeltelijk in werking getreden, namelijk voor zover het de ketenaansprakelijkheid voor de uitbetaling van het loon betreft en de openbaarmaking van de gegevens van de inspectie SZW (voorheen: de Arbeidsinspectie).

Op 1 januari 2016 treden de maatregelen in werking die de nodige impact hebben op de inrichting van uw (loon)administratie. Dat zijn de onderdelen die betrekking hebben op de verplichting om het minimumloon giraal uit te betalen en de specificatie van de onkostenvergoeding op de loonstrook. Dit laatste is overigens alleen aan de orde als de onkostenvergoeding onderdeel uitmaakt van het loon dat u met uw werknemer bent overeengekomen. Betaalt u de onkostenvergoeding dus naast het loon, dan hoeft u deze niet op de loonstrook te specificeren. U moet de wijzigingen op 1 januari 2016

in uw loonadministratie hebben verwerkt. Zorg dat u daarmee tijdig begint zodat u boetes voorkomt.

Let op

Het verbod op inhoudingen op – en verrekeningen met – het minimumloon zou ook op 1 januari 2016 in werking treden, maar dit onderdeel wordt mogelijk nog versoepeld voor bonafide werkgevers en sociale werkbedrijven. Daartoe is een motie aangenomen in de Tweede Kamer. De minister gaat de haikbaarheid hiervan onderzoeken. In afwachting van de uitkomst van dit onderzoek wordt het verbod op inhoudingen – en verrekeningen met – het minimumloon uitgesteld tot 1 juli 2016.

3.7 VOORTAAN ALLEEN AANSPRAKELIJKHEID VOORKOMEN VIA G-REKENING

Bent u als inlener of aannemer gewend om uw inleners- en ketenaansprakelijkheid voor de loonheffingen van de uitlener of onderaannemer af te dekken door rechtstreekse storting op een depotrekening bij de Belastingdienst? In dat geval opgelet. Als het goed is, heeft de Belastingdienst u al medegedeeld dat u vanaf 1 januari 2016 niet meer ‘rechtstreeks kunt storten’ bij de Belastingdienst. De zogenoemde WKA-depotrekeningen worden dan opgeheven. Dit betekent dat een rechtstreekse storting u geen vrijwaring meer biedt voor de inleners- en ketenaansprakelijkheid voor de loonheffingen. Vanaf 1 januari 2016 levert alleen een storting op een G-rekening van de uitlener of de onderaannemer nog vrijwaring op. Let op: u moet zelf uw WKA-rekening opheffen en u kunt desgewenst een G-rekening aanvragen.

3.8 KOOP VOORDELIG UW LEVENSLOOPTEGOED AF

Heeft u in 2013 besloten om door te sparen in uw levensloopregeling tot uiterlijk 2021? In dat geval krijgt u dit jaar (net als in 2013) de kans om uw levenslooptegoed in één keer op te nemen met een korting van 20%. De korting is van toepassing op het levenslooptegoed dat u op 31 december 2013 had. Het meerdere is belast in box 1. De belastingheffing loopt via uw werkgever. Bij opname mag u ook de levensloopverlofkorting benutten. U hoeft het tegoed niet alleen te gebruiken voor verlof; het is vrij besteedbaar. Bij opname ineens kan het voorkomen dat u in een hoger marginaal tarief terechtkomt. Wellicht is het gespreid opnemen van het tegoed in die situatie voordeliger.

3.8.1 GEVOLGEN VOOR ANDERE HEFFINGEN EN TOESLAGEN

Opname ineens van het totale tegoed heeft - naast gevolgen voor de belastingheffing in het jaar van opname - ook effect op andere heffingen en toeslagen. Zo verhoogt de opname ineens uw toetsingsinkomen voor uw recht op huur-, zorg- en/of kinderopvangtoeslag. Hierdoor krijgt u minder toeslag. Een positief effect is dat de opname ook de premiegrondslag voor de jaar- en reserveringsruimte verhoogt. U kunt daardoor een extra storting doen in bijvoorbeeld een lijfrente(bankspaar)product.

3.8.2 DOORSPAREN BLIJFT MOGELIJK

Doorsparen tot uiterlijk 2021 blijft mogelijk. Heeft u het levenslooptegoed dan niet opgenomen, dan wordt het hele tegoed belast in box 1. Tot dat moment mag u het levenslooptegoed ook gedeeltelijk opnemen zonder beperkingen. De opnames zijn dan ook belast in box 1. Zo kunt u het levenslooptegoed ook inzetten als aanvulling op uw inkomen bij een tijdelijke inkomensterugval, bijvoorbeeld door werkloosheid of arbeidsongeschiktheid.

3.9 GEWIJZIGDE BIJDAGEN ZORGVERZEKERINGSWET

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet is uitsluitend een werkgeverslast. De werkgeversbijdrage wordt verlaagd van 6,95% in 2015 naar 6,75% in 2016. Bepaalde uitkeringsgerechtigden en de directeur-groootaandeelhouder die niet verplicht verzekerd is voor de werknemersverzekeringen, betalen een hogere Zvw-bijdrage. Dit percentage wordt verhoogd van 4,85% in 2015 naar 5,50% in 2016. U berekent de Zvw-bijdrage over het loon maar maximaal over het maximumpremieloon van € 52.763 (in 2015: € 51.976).

4. SCHENKEN EN ERVEN

4.1 BESPAAR ERFBELASTING VIA JAARLIJKSE SCHENKING AAN UW KINDEREN

Bij uw overlijden wordt over uw vermogen erfbelasting geheven. Kinderen betalen 10% en/of 20%. Door tijdens uw leven gespreid te schenken, draagt u alvast vermogen over aan uw kinderen. Bij uw overlijden is er dan minder vermogen waarover uw kinderen erfbelasting verschuldigd zijn. Schenken levert dus in de toekomst een belastingbesparing op. U kunt fiscaal vriendelijk vermogen overhevelen naar uw kinderen door jaarlijks het maximaal vrij te schenken bedrag (€ 5.277 in 2015) te schenken. Uw

kinderen hoeven dan geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen.

Als u meer schenkt, moet over het meerdere schenkbelasting worden betaald. In dat geval moeten uw kinderen een aangiftebiljet voor de schenkbelasting indienen.

4.1.1 VOORKOM SCHENKBELASTING OVER NIET EN/OF TE WEINIG BEDONGEN RENTE:

Indien geen of een (te) lage rente is verschuldigd over een direct opeisbare lening, dan is fiscaal sprake van een schenking ter hoogte van het bedrag dat het verschil is tussen de wettelijk voorgeschreven 6% en het daadwerkelijk bedongen rentepercentage. Afhankelijk van het bedrag dat geacht wordt te zijn geschonken en de relatie tussen partijen, zou dit al dan niet geheel onder de toepasselijke schenkingsvrijstelling kunnen vallen, zodat geen schenkbelasting verschuldigd is. Indien dat niet op die manier volledig wordt gedekt, is het raadzaam de overeenkomst voor de toekomst aan te passen, waardoor de lening niet langer direct opeisbaar is en een zakelijke rente draagt.

4.1.2 PAPIEREN SCHENKING:

Ook bij de schenking tegen schuldigerkenning dient rekening te worden gehouden met de daarover te berekenen rente van 6%. Door de rentebetaling in eerste instantie wel te voldoen aan de verkrijger van de papieren schenking kan heffing worden voorkomen, indien de verkrijger de betaalde rente weer terugbetaalt als schenking aan de schuldigerekenner en voor zover de van toepassing zijnde schenkingsvrijstelling niet wordt overschreden. Een papieren schenking dient bij notariële akte te geschieden.

4.2 EENMALIG VRIJGESTELD SCHENKEN AAN UW KINDEREN

Naast de jaarlijkse schenking kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze eenmalige schenking bedraagt € 25.322 (in 2015). Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van de eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking doen van € 52.752 (in 2015). Zij moeten de schenking dan wel gebruiken voor de eigen woning of voor een dure studie. Alleen in het geval van een dure studie is een notariële schenkingsakte nodig.

4.2.1 UITZONDERING BIJ EENMALIGE SCHENKING VÓÓR 1 JANUARI 2010

Als uw kind vóór 1 januari 2010 al gebruik heeft gemaakt van de verhoogde eenmalige vrijstelling, dan geldt als tijdelijke regeling (tot 1 januari 2027) dat u nog een extra eenmalige vrijgestelde schenking kunt doen van € 27.432 (in 2015). Die schenking moet uw kind dan wel benutten voor de eigen woning of voor een dure studie. De extra verhoogde eenmalig vrijgestelde schenking mag ook worden gesplitst in:

- een deel dat voor de eigen woning of een dure studie wordt gebruikt; en
- een deel dat voor andere doeleinden wordt aangewend, mits het laatstgenoemde deel niet meer bedraagt dan € 25.322 (in 2015). U moet de delen dan wel in hetzelfde kalenderjaar schenken en u mag deze vrijstelling uiteraard niet al eerder hebben benut.

Voor de eenmalig vrijgestelde schenkingen moet uw kind een schenkingsaangifte indienen, waarin hij/zij een beroep doet op de eenmalige vrijstelling. Uw kind moet die aangifte vóór 1 maart 2016 indienen.

Tip

U kunt uw kinderen ook via een lening helpen bij de koop of verbouwing van een eigenwoning. De (eventueel hogere) rente kan dan via de jaarlijks vrijgestelde schenkingen van € 5.277 (in 2015) worden teruggeschonken. De kinderen hebben dan lagere woonlasten en u draagt alvast vermogen over waarover uw kinderen bij uw overlijden geen erfbelasting meer verschuldigd zijn.

4.3 LET OP DEADLINE NIEUWBOUWWONING BIJ TIJDELIJK VERHOOGDE SCHENKINGSVRIJSTELLING

Tussen oktober 2013 en 1 januari 2015 werd de eenmalige extra verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning verhoogd naar € 100.000 om de woningmarkt te stimuleren. Deze tijdelijke regeling werd niet verlengd. Werd de schenking echter gedaan voor de aankoop van een nieuwbouwwoning, dan mocht de begunstigde de schenking ook gedeeltelijk besteden aan de aankooptermijnen die in 2015 vervallen, mits in 2014 minimaal de eerste termijn van het aankoopbedrag is betaald. Zorg dus dat u aan het eind van dit jaar uw schenking aan de aankooptermijnen heeft besteed.

4.3.1 MEER TIJD BIJ VERBOUWING OF ONDERHOUD

Werd de tijdelijk extra verhoogde schenkingsvrijstelling gebruikt voor de verbouwing of het onderhoud van een eigen woning? In dat geval kan de schenking tot 1 januari 2017 worden besteed. De woning die wordt verbouwd, moet wel in 2014 een eigen woning zijn van de begunstigde.

4.4 PERMANENT EXTRA VERHOOGDE

SCHENKINGSVRIJSTELLING VOOR DE EIGEN WONING

Net als tussen oktober 2013 en 1 januari 2015 wordt in 2017 de bestaande eenmalige extra verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning verhoogd naar € 100.000, maar nu niet tijdelijk maar permanent. Een ander verschil is dat de vrijstelling nu een leeftijdsgrens kent voor de begiftigde. Hij/zij moet 18 jaar of ouder zijn maar jonger dan 40 jaar. De begiftigde hoeft echter geen kind te zijn van de schenker. De begiftigde de vrijgestelde schenking gebruiken voor de aankoop van een eigen woning, de bouw of de verbouw van een eigen woning of de afkoop van een recht van erfpacht, opstal of beklemming. Ook mag de schenking worden besteed aan de aflossing van een eigenwoningschuld of een restschuld na verkoop van een eigen woning. Het moet hierbij steeds gaan om de eigen woning of de eigenwoningschuld van de begiftigde. Heeft u een hypothecaire lening verstrekt aan uw kind en scheldt u deze lening kwijt, dan is ook sprake van aflossing van een eigenwoningschuld en kan uw kind de extra verhoogde schenkingsvrijstelling tot maximaal € 100.000 benutten. Uw kind moet dan uiteraard wel aan de leeftijdsseis voldoen.

4.4.1 SPREIDEN MAG

Een ander belangrijk verschil ten opzichte van de tijdelijk extra verhoogde vrijstelling is dat de begiftigde de permanent verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning vanaf 2017 ook kan benutten als u de schenking van maximaal € 100.000 gespreid uitkeert over drie achtereenvolgende kalenderjaren.

Let op

Wilt u de schenking gebruiken voor een extra aflossing op uw spaar- of bankspaarhypothek? Dan is dat meestal af te raden (zie hiervoor onder **1.14**) Dat geldt ook als u verhuisplannen heeft (zie hiervoor onder **1.15**)

4.5 STEL FISCAAL PARTNERSCHAP VOOR SCHENK- EN ERFBELASTING VEILIG

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Naast gehuwden en geregistreerden kunnen ook samenwoners fiscaal partner van elkaar zijn. Dat bent u in ieder geval als u een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht heeft of langer dan 5 jaar samenwoont. U moet bovendien gezamenlijk staan ingeschreven op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA). Woont u korter dan 5 jaar samen, dan kunt u fiscaal partner van elkaar zijn door een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken en u beiden in te schrijven op hetzelfde adres in de GBA. U wordt dan voor de erfbelasting fiscaal partner van elkaar, zodra het samenlevingscontract 6 maanden heeft bestaan én u ten minste 6 maanden gezamenlijk stond ingeschreven in de GBA. Voor de schenkbelasting is die termijn zelfs 2 jaar. Bent u eenmaal fiscaal partner van elkaar, dan heeft u bij overlijden recht op de partnervrijstelling van maximaal € 633.014 (in 2015) en op indeling in tariefgroep 1 (tarief: 10% / 20%).

4.5.1 BENOEM ELKAAR TOT ERFGENAAM IN EEN TESTAMENT ALS U SAMENWOONT

Heeft u nog geen testament waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt? U doet er dan verstandig aan om dit alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden) bent u als samenwoners niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

4.6 BELASTINGVRIJ SCHENKEN AAN UW KLEINKINDEREN

U kunt jaarlijks belastingvrij aan uw kleinkinderen schenken. In 2015 kan dat tot een jaarlijks bedrag van € 2.111. Vanaf 2017 kunt u ook een hogere vrijgestelde schenking doen aan uw kleinkind tot maximaal € 100.000. Uw kleinkind moet de schenking dan wel voor de eigen woning gebruiken of een eigenwoningschuld of restschuld ermee aflossen (zie hiervoor onder **4.4**).

4.7 KIES DE JUISTE WOZ-WAARDE VOOR DE GEËRFDE WONING

Als u een woning erft, dan moet u de waarde van die woning in beginsel op de WOZ-waarde waarderen van het jaar van overlijden. De peildatum van die WOZ-waarde is 1 januari van het jaar vóór het overlijdensjaar. U mag ook kiezen voor de WOZ-waarde op de peildatum van het overlijdensjaar. Daar moet u in de aangifte voor de erfbelasting dan wel expliciet om verzoeken. Bij een overlijden in 2015 wordt de waarde van de geërfde woning zonder verzoek dus op de WOZ-waarde 2015 vastgesteld, met als waardepeildatum 1 januari 2014. Mèt verzoek wordt de WOZ-waarde van 2016 gehanteerd, met de waardepeildatum van 1 januari 2015. Nu de huizenprijzen de afgelopen jaren voortdurend zijn gezakt, kan u dit veel erfbelasting schelen.

4.8 SERVICEFLATS OP MARKTWAARDE WAARDEREN

Erft u een serviceflat? De WOZ-waarde is dan vaak veel hoger dan de waarde waarvoor u de flat kunt verkopen. Als dit al lukt, want serviceflats zijn nog steeds moeilijk verkoopbaar. Daarom mag u de serviceflat voor de erfbelasting op de marktwaarde waarderen. Deze waarde moet dan wel minimaal 30% lager zijn dan de WOZ-waarde. Laat daarom een taxatierapport opmaken om dit waardeverschil aan te tonen.

5. OMZETBELASTING

5.1 DREMPEL OPGAAF ICL VERLAAGD

Overschrijdt u per kwartaal met uw intracommunautaire leveringen (ICL) het drempelbedrag van € 100.000? In dat geval moet u de opgaaf ICL per maand doen. Maar daarin komt verandering. In de Btw-richtlijn is dit drempelbedrag namelijk al sinds 1 januari 2012 verlaagd naar € 50.000. De Europese Commissie heeft Nederland daarom op de vingers getikt. De Nederlandse bepaling wordt nu aangepast aan de Btw-richtlijn. Vanaf 1 januari 2016 moeten Nederlandse ondernemers die in een kwartaal voor meer dan € 50.000 aan goederen leveren aan ondernemers in andere EU-lidstaten, maandelijks een opgaaf ICL indienen. Levert u goederen aan afnemers in een ander EU-land? Controleer dan of deze wijziging ook voor u betekent dat u vanaf volgend jaar verplicht maandelijks een opgaaf ICL moet indienen. U zult bovendien hierop uw administratie moeten aanpassen.

5.2 BTW-VRIJSTELLING COÖRDINERENDE WERKZAAMHEDEN IN DE ZORG

Coördinerende werkzaamheden van eerstelijns zorggroepen en geboortezorgcentra worden vanaf 1 januari 2016 vrijgesteld van btw-heffing. Het is nog niet duidelijk hoe deze btw-vrijstelling precies vorm zal krijgen. Mogelijk gebeurt dit door toevoeging aan de lijst met kwalificerende instellingen voor de sociaal-culturele btw-vrijstelling. Ook is nog niet duidelijk of aan de maatregel terugwerkende kracht wordt verleend.

5.3 HERREKENING EN HERZIENING VAN VOORBELASTING

Gebruikt u goederen en diensten voor zowel belaste prestaties als vrijgestelde prestaties? Er is dan sprake van gemengd gebruik. De voorbelasting die op deze goederen en diensten drukt, is niet volledig aftrekbaar. Aan het eind van het jaar moet u daarom een herrekening en/of een herziening van voorbelasting uitvoeren. Het resultaat geeft u aan in de aangifte over het laatste tijdvak van 2015.

5.4 BTW-CORRECTIE PRIVÉGEBRUIK AUTO VAN DE ZAAK

Het privégebruik van de auto van de zaak moet u als werkgever of ondernemer als fictieve dienst belasten, als de werknemer of uzelf hiervoor *geen vergoeding* betaalt. Het woon-werkverkeer wordt overigens voor de btw tot het privégebruik gerekend. Betaalt u of uw werknemer wel een vergoeding voor het privégebruik, dan is deze vergoeding in beginsel tegen 21% btw belast. Als u of uw werknemer geen vergoeding betaalt voor het privégebruik, maar er is wel een sluitende rittenadministratie bijgehouden, dan bedraagt de btw 21% over de uitgaven voor de werkelijk gereden privékilometers. Betaalt u of uw werknemer geen vergoeding voor privégebruik en een sluitende rittenadministratie ontbreekt, dan wordt de btw forfaitair gesteld op 2,7% (in enkele gevallen 1,5%) van de catalogusprijs (incl. bpm en btw) van de auto. De btw berekent u naar rato van het aantal dagen dat de auto (mede) voor privédoeleinden ter beschikking heeft gestaan. U geeft deze btw aan in het laatste tijdvak van het kalenderjaar.

5.4.1 OOK BTW-CORRECTIE BIJ EIGEN BIJDRAGE

De btw-correctie vindt ook plaats wanneer u of uw werknemer *wel een vergoeding* voor het privégebruik betaalt. Betaalt u of uw werknemer een onzakelijk lage vergoeding, dan moet die vergoeding ten minste op de normale zakelijke waarde worden gesteld. Dat

is het bedrag dat u als werkgever of ondernemer 'in de markt' zou moeten betalen om de auto in gebruik te geven aan een werknemer of aan uzelf. Die waarde is niet altijd even eenvoudig vast te stellen. Daarom mag u ook een evenredig deel van de aan het privégebruik toerekenbare totale kosten (waaronder de afschrijving) van de auto als grondslag voor de btw-correctie hanteren. Als u deze berekening niet kunt maken, omdat bijvoorbeeld het aantal privékilometers niet bekend is, dan mag u toch de forfaitaire btw-correctie van 2,7% of 1,5% over de catalogusprijs toepassen. De eigen bijdrage voor het privégebruik moet dan wel lager zijn dan de normale waarde.

5.5 BUA-CORRECTIE VOOR PERSONEELSVORZIENINGEN

De aftrek van voorbelasting voor personeelsvoorzieningen wordt op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) uitgesloten, tenzij de kosten per werknemer onder het bedrag van € 227 per jaar zijn gebleven. U moet aan het einde van het jaar beoordelen of deze grens al dan niet wordt overschreden. Bij overschrijding van het bedrag is de btw op de kosten niet aftrekbaar. Tot de personeelsvoorzieningen behoren onder meer het personeelsfeest of bedrijfsuitje, kerstpakketten en dergelijke. Voor kantineverstrekkingen geldt een aparte regeling.

6. OVERIGE BELASTINGEN EN TOESLAGEN

6.1 JAARBETALING MRB VERVALT PER 1 JULI 2016

U kunt nu nog de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor een heel jaar in één keer betalen. Deze mogelijkheid vervalt met ingang van 1 juli 2016. U kunt de MRB dan alleen nog per tijdvak van drie maanden vooruit betalen of via een maandelijkse automatische afschrijving. De maatregel heeft geen effect op jaarbetalingen tot en met 30 juni 2016. De tot en met die datum gedane jaarbetalingen blijven voor de resterende duur van de betaalde periode geldig.

6.2 MINDER KOSTEN VOOR KINDEROPVANG

Alle ouders die kinderopvangtoeslag ontvangen, gaan minder betalen voor de kinderopvang. De verhoging wordt vormgegeven door het tegemoetkomingspercentage voor de kosten van kinderopvang voor het eerste kind en voor het tweede kind (en volgende kind(eren)) te verhogen met 5,8%. Dit betekent voor ouders met een toetsingsinkomen van minder dan € 18.177 dat zij 93% van de kinderopvangkosten voor

het eerste kind en 94% voor het tweede (en volgende kind(eren)) niet zelf hoeven te betalen. Voor ouders met een toetsingsinkomen van € 107.115 en hoger is het minimale tegemoetkomingspercentage voor het eerste kind verhoogd van 18% naar 23,8%.

6.2.1 MAXIMUM UURPRIJZEN KINDEROPVANG VANAF 2016

In 2016 stijgen de maximale uurprijzen waarvoor kinderopvangtoeslag kan worden gekregen. De maximale uurprijs voor dagopvang wordt € 6,89 (in 2015: € 6,84), voor buitenschoolse opvang € 6,42 (in 2015: € 6,38) en voor gastouderopvang € 5,52 (in 2015: € 5,48). Per kind kunt u maximaal 230 uur per maand kinderopvangtoeslag verkrijgen.

Tip

Zorg dat u de kinderopvangtoeslag tijdig aanvraagt. U kunt de toeslag aanvragen voor de kinderopvangkosten die zijn gemaakt vanaf 3 maanden vóór de datum van de aanvraag.

7. PENSIOEN EN LIJFRENTE

7.1 DERDE OPLOSSINGSRICHTING PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

Heeft u een pensioen in eigen beheer? Daarin komt verandering maar niet meer per 1 januari 2016, zoals de bedoeling was. De 'definitieve oplossing' voor de problemen rond het DGA-pensioen in eigen beheer, wordt op z'n vroegst in 2017 verwacht. Er is namelijk nog geen keuze gemaakt wat er met uw pensioen in eigen beheer moet gebeuren. Naast de twee oplossingsrichtingen die de staatssecretaris eerder dit jaar heeft aangedragen, is daar inmiddels een derde oplossingsrichting bijgekomen.

7.1.1 DIVIDENDTOETS BIJ PENSIOEN IN EIGEN BEHEER

Bij dividenduitkeringen is van groot belang dat wordt getoetst aan de commerciële pensioenvoorziening. Indien ondanks onvoldoende vrij uitkeerbare reserves toch wordt overgegaan tot een dividenduitkering, of na verloop van zeven jaren (alsnog) blijkt dat deze ontoereikend zijn, zou in plaats van een box 2-belasting de heffing tegen het progressieve tarief in box 1 in aanmerking kunnen worden genomen. De inspecteur kan dan namelijk stellen dat het pensioen voortijdig wordt genoten c.q. daarvan is afgezien en om die reden tevens een boete van 20% revisierente opleggen. De juiste uitvoering van deze dividendtoets

kan latere discussie en een onnodig correctie zodoende voorkomen.

Let op I

De dekkingsgraad van een pensioen B.V. ingeval van dividenduitkeringen moet steeds toereikend zijn. Sinds 1 januari 2015 is dat het geval wanneer de dekking 75% betreft. Indien dit niet wordt gehaald kan er sprake zijn van een afkoop van pensioen. Dat kan voorkomen worden door afstempeling, dat wil zeggen het verminderen van de waarde van de pensioenaanspraak. Voor het bepalen of dit mogelijk is en zo ja, hoe een en ander dient te geschieden, gelden de nodige regels die in acht moeten worden genomen en een gedegen advies ter zake is derhalve onontbeerlijk.

Let op II

De marktwaarde van een pensioenvoorziening is veelal aanzienlijk hoger dan de fiscale voorziening. Daarbij dient rekening te worden gehouden bij de uitvoering van de dividendtoets.

7.1.2 GEFASEERDE AFSCHAFFING

Bij deze oplossingsrichting wordt het pensioen in eigen beheer gefaseerd afgeschaft. Een groot probleem dat zich in veel gevallen bij pensioen in eigen beheer voordoet, is dat de fiscale waarde van de pensioenverplichting veel lager is dan de commerciële waarde van die verplichting. Deze derde oplossingsrichting lost dit probleem op door het mogelijk te maken dat u bij beëindiging van het pensioen in eigen beheer geen belasting hoeft te betalen over het verschil tussen de commerciële waarde en de fiscale waarde van uw DGA-pensioen. Daarnaast kunt u de fiscale waarde van het pensioen fiscaalvriendelijk afkopen, waarbij 20% van de waarde onbelast blijft. U betaalt dan inkomstenbelasting over 80% van de fiscale waarde van uw pensioen. Een concretere invulling van deze oplossingsrichting moet nog komen. Die oplossing zal volgend jaar in een wetsvoorstel worden vastgelegd met als beoogde ingangsdatum 1 januari 2017.

7.2 VERBETERING BESCHERMING PENSIOEN ZZP-ER

Bent u zzp-er en moet u een beroep doen op de bijstand, dan moet u eerst uw pensioenpot aanspreken voordat u in aanmerking komt voor een bijstandsuitkering. Hierin komt verandering want er is een wetsvoorstel aangenomen die het pensioenvermogen van zzp-ers beter beschermd.

Daarin staat dat u uw pensioenvermogen niet hoeft aan te spreken tot een bedrag van € 250.000 als u een beroep moet doen op de bijstand. Verder krijgen werknemers die zzp-er zijn geworden meer tijd – in plaats van 3 maanden – om te beslissen of zij willen blijven deelnemen in het pensioenfonds van hun laatste dienstbetrekking.

7.3 AFKOOP WOEKERPOLIS MINDER ZUUR

Heeft u al dan niet noodgedwongen voor de afkoop van een woekerpolis gekozen. Houd er dan rekening mee dat u over de afkoopsom belasting en ook revisierente moet betalen. Dat pakt vaak onvoordelig uit. De afkoopwaarde van de polis kan op het afkoopmoment door beleggingsverliezen zelfs lager zijn dan de betaalde en afgetrokken premies of inleg. De afkoopwaarde van de polis moet in dat geval bepaald minimaal worden gesteld op de afgetrokken premies. Hierover wordt vervolgens de belasting en de revisierente berekend. Dit is ongewenst nadelig vindt ook het kabinet. Daarom is goedgekeurd dat u nu al deze minimumwaarderingsegel buiten toepassing laat. Vanaf 1 januari 2016 wordt dit wettelijk geregeld.

Let op

U kunt de minimumwaarderingsegel ook nog buiten toepassing laten als de definitieve aanslag over het jaar waarin de afkoop plaatsvond, al onherroepelijk vaststaat. U dient daartoe een verzoek om ambtshalve vermindering in bij de Belastingdienst.

7.4 NEDERLANDERS IN DUITSLAND MET BEDRIJFSPENSIOEN- OF LIJFRENT-UITKERING OPGELET

Op 1 januari 2016 treedt het nieuwe belastingverdrag met Duitsland in werking. Dat heeft gevolgen voor u als u een bedrijfspensioenuitkering uit Nederland heeft of een Nederlandse lijfrente-uitkering of een socialezekerheidsuitkering. Nu worden deze uitkeringen laag belast in Duitsland, maar vanaf 1 januari 2016 heft Nederland als deze uitkeringen tezamen meer bedragen dan € 15.000. Dat geldt ook als u een in Nederland opgebouwd pensioen of lijfrente hebt ondergebracht bij een Duits pensioenfonds of een Duitse lijfrenteverzekerder. De uitkerende instantie houdt vanaf 1 januari 2016 Nederlandse loonbelasting in op uw pensioen- of lijfrente- en/of socialezekerheidsuitkering. Vanaf 1 januari 2016 geldt voor bedrijfspensioenuitkeringen en lijfrente-uitkeringen onder voorwaarden wel gedurende 6 jaar een

lager oplopend tarief van maximaal 10% in 2016 tot 30% in 2021.

Tip

De uitkerende instantie houdt bij de inhouding van loonbelasting geen rekening met dit tijdelijk lagere tarief. De te veel ingehouden loonbelasting kunt u terugvragen in Nederland door een aangifte inkomstenbelasting in te dienen. Het is ook mogelijk om vanaf 2016 een voorlopige teruggaaf te vragen.

7.4.1 DOE EEN BEROEP OP DE OVERGANGSREGELING

Er is een overgangsregeling getroffen voor al ingegane pensioen- en lijfrente-uitkeringen. Deze uitkeringen vallen nog tot 1 januari 2017 onder het voordelige Duitse belastingregime. Deze regeling treedt niet automatisch in werking. U moet er een beroep op doen.

Let op

Heeft u gebruikgemaakt van de overgangsregeling in 2016, dan is uw bedrijfspensioenuitkering en/of uw lijfrente-uitkering vanaf 2017 nog 6 jaar laag belast in Nederland.

Let wel, een eventuele socialezekerheidsuitkering (AOW, WIA etc.) telt dus wel mee voor de toets aan de grens van € 15.000, maar valt zelf niet onder het lagere tarief. Dat geldt ook voor Nederlandse overheidspensioenuitkeringen, afkoopsommen van pensioenen of lijfrenten en andere inkomsten die u uit Nederland ontvangt.

8. SOCIALE ZEKERHEID EN ARBEIDSRECHT

8.1 PREMIEKORTING ARBEIDSGEHANDICAPTEN VOOR DOELGROEP BANENAFSPRAAK

Vanaf 1 januari 2016 komt er een premiekorting arbeidsgehandicapten bij, namelijk de gemeentelijke doelgroep banenafpraak. Of een potentiële werknemer tot deze groep behoort, kunt u als werkgever zelf vaststellen via het werkgeversportaal op www.uwv.nl. Hierdoor gaat de premiekorting arbeidsgehandicapten voor de bestaande gemeentelijke doelgroep (bijvoorbeeld voor mensen met een uitkering krachtens de Wajong) omlaag van € 7.000 naar € 2.000 per jaar. Het bedrag van de premiekorting arbeidsgehandicapten voor het in dienst nemen van mensen met een WIA-uitkering wijzigt niet.

8.2 MAAK GEBRUIK VAN DE SUBSIDIEREGELING VOOR WERKLOZE 50-PLUSERS

Er bestaat ook nog een subsidieregeling voor werkloze 50-plussers. Dit zogenoemde scholingsvoucher kan worden gebruikt voor een korte om- of bijscholing (maximaal 1 jaar). De werkloze kan de subsidie zelf of via een werkgever aanvragen bij het UWV. De aanvraag kan nog worden ingediend tot uiterlijk 2 weken na aanvang van de scholing. De subsidie vergoedt maximaal € 1.000 van de scholingskosten. De scholing moet wel opleiden tot een beroep dat ook echt perspectief biedt op een baan of op een zelfstandig beroep of ondernemerschap. Het UWV beoordeelt bij de aanvraag of daarvan sprake is. De subsidieregeling loopt nog tot 30 september 2016.

8.2.1 AANVRAAG DOOR DE WERKGEVER

U kunt als werkgever de scholingsvoucher aanvragen als u een werkloze 50-plusser in dienst neemt voor tenminste 3 maanden én de helft van de uren waarvoor hij/zij een WW-uitkering ontving met een minimum van 12 uur per week.

8.3 PLAATSINGSFEE VOOR BEMIDDELAARS

Ook bemiddelaars krijgen een vergoeding als zij werkloze 50-plussers aan een (duurzame) baan helpen. Zij kunnen deze plaatsingsfee aanvragen binnen 45 dagen na 3, 6 en 12 maanden vanaf het moment waarop zij een werkloze oudere hebben geplaatst. Het uitzendbureau krijgt een plaatsingsbonus van € 300 bij een plaatsing voor minimaal 3 maanden. Bij een plaatsing voor minimaal 6 maanden komt daar € 700 bij. Bij een plaatsing van minimaal 1 jaar bedraagt de bonus in totaal € 1.500. Voorwaarde is dat de werkloze 50-plusser aan de slag gaat voor minimaal de helft van het aantal uren waarvoor hij een WW-uitkering kreeg. Daarbij geldt een minimumaantal uren van gemiddeld 12 uur per week. Ook deze regeling loopt nog tot 30 september 2016.

8.4 PREMIEKORTING OUDERE UITKERINGSGERECHTIGDEN

U kunt ook nog steeds een premiekorting krijgen van € 7.000 per jaar gedurende maximaal 3 jaar voor het in dienst nemen van een oudere uitkeringsgerechtigde van 56 jaar of ouder.

U moet dan ook een doelgroepverklaring en een arbeidsovereenkomst in uw administratie bewaren. Vorig jaar was de leeftijdsgrens voor deze korting nog 50 jaar. Is aan u voor personen in de leeftijd 50 tot en met 55 jaar al premiekorting verleend vóór 1 januari

2015? In dat geval blijft die premiekorting voor de resterende looptijd intact.

Let op

Het is binnenkort niet meer mogelijk om 56-plussers te ontslaan, kort een WW-uitkering te laten ontvangen en hen daarna weer in dienst te nemen om zo de premiekorting te ontvangen. Deze maat in de wet wordt per 1 januari 2016 gedicht. Er wordt dan geen nieuwe dienstbetrekking meer aangenomen als binnen 6 maanden na uitdiensttreding een dienstbetrekking wordt aangegaan tussen dezelfde werkgever en werknemer.

8.5 NIEUW LOONKOSTENVOORDEEL BIJ WERKNEMERS MET LAGE LONEN

Er wordt in 2017 ook een nieuw loonkostenvoordeel geïntroduceerd. Heeft u dan een werknemer in dienst met een uurloon tussen 100% en 110% van het wettelijk minimumloon, dan krijgt u maximaal € 2.000 per werknemer per jaar. Bedraagt het uurloon van de werknemer tussen 110% en 120% van het wettelijk minimumloon, dan ontvangt u maximaal € 1.000 per werknemer per jaar. U moet de werknemer wel voor ten minste 1.248 verloonde uren in dienst hebben en de werknemer mag de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt.

8.6 OMVORMING PREMIEKORTINGEN

De bestaande premiekortingen voor oudere uitkeringsgerechtigden en mensen met een arbeidsbeperking worden vanaf 2018 omgevormd tot loonkostenvoordelen. Dit zijn tegemoetkomingen die u als werkgever voortaan moet stimuleren om deze werknemers in dienst te nemen. De tegemoetkomingen bedragen € 6.000 (nu nog € 7.000) per werknemer per jaar gedurende drie jaar.

Let op

U moet voor de loonkostenvoordelen - net als bij de premiekortingen - een doelgroepverklaring van de werknemer in uw administratie bewaren. De werknemer vraagt deze verklaring aan bij het UWV of de gemeente, afhankelijk van de uitkering die werd genoten voorafgaand aan de dienstbetrekking. De werknemer kan ook u als werkgever machtigen om dit te doen. Zodra u de doelgroepverklaring in uw bezit heeft, zet u een kruisje bij het loonkostenvoordeel in de loonaangifte. Met deze indicatie verzoekt u formeel om in aanmerking te komen voor een loonkostenvoordeel.

8.7 DOE DE SECTORCHECK

De Belastingdienst deelt uw bedrijf in een bepaalde sector in voor de sociale verzekeringspremies. U betaalt in de ene sector meer premie dan in de andere sector. Het is dus van groot belang dat u in de juiste premiesector bent ingedeeld. Wijzigen uw bedrijfsactiviteiten, dan is de kans groot dat uw bedrijf in een andere sector moet worden ingedeeld. In de praktijk blijkt dat de sectorindeling vaak niet juist is. Laat daarom de sectorindeling controleren. Het kan u veel premie besparen als u in een sector wordt ingedeeld met een lagere premie. Bovendien bespaart u boetes en naheffingen als blijkt dat u in een andere sector moet worden ingedeeld en juist meer premie moet betalen.

8.8 UITKERINGSDUUR WW VERKORT

Vanaf 1 januari 2016 wordt stapsgewijs de maximale uitkeringsduur van de WW-uitkering teruggebracht van 38 naar 24 maanden. Vanaf 2019 geldt die kortere uitkeringsduur voor iedere werknemer die dan werkloos wordt. De minimale uitkeringsduur blijft drie maanden. De verkorte uitkeringsduur geldt niet voor werknemers die al vóór 1 januari 2016 werkloos zijn. De duur van hun WW-uitkeringen wijzigt dus niet.

Let op

Werkgevers- en werknemersorganisaties hebben laten weten in 2016 cao-afspraken te willen maken om de kortere duur van de WW-uitkeringen (en ook WGA-uitkeringen) te repareren.

8.9 DOORWERKEN NA DE AOW-LEEFTIJD

Vanaf 1 januari 2016 kunt u 6 arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd met een AOW'er aangaan gedurende een periode van 48 maanden. De opzegtermijn wordt een maand en u mag de arbeidsovereenkomst opzeggen zonder toestemming van het UWV of de kantonrechter. Bovendien bent u geen transitievergoeding verschuldigd. Wordt de AOW'er ziek, dan moet u 13 (in plaats van 104) weken loon doorbetalen. Heeft u op 31 december 2015 een zieke AOW'er in dienst, dan hoeft u maximaal tot 1 september 2016 het loon door te betalen, voor zover de periode van 104 weken niet eerder verstreken is.

8.10 MEER FLEXIBEL WERKEN

Uw werknemer kan u verzoeken om meer of minder te mogen werken. Vanaf 1 januari 2016 kan hij/zij u ook verzoeken om op andere werktijden te mogen werken of op een andere arbeidsplaats (bijvoorbeeld thuiswerken). U moet aan een verzoek om wijziging van de arbeidsduur of de werktijden tegemoetkomen, tenzij u daartegen zwaarwegende bedrijfs- of dienstbelangen heeft. Het verzoek leidt bijvoorbeeld tot ernstige veiligheidsproblemen of ernstige financiële problemen. U kunt het verzoek dan afwijzen, voorzien van een schriftelijke motivatie. U heeft geen zwaarwegend bedrijfs- of dienstbelang nodig om een verzoek om op een andere arbeidsplaats te werken af te wijzen. U moet de afwijzing wel kunnen motiveren.

8.10.1 GEWIJZIGDE TERMIJNEN

Uw werknemer kan verzoeken om aanpassing van de arbeidsduur, werktijden of arbeidsplaats, als hij/zij op de beoogde ingangsdatum ten minste een half jaar in dienst is. Nu is die termijn nog een jaar. Uw werknemer moet het verzoek schriftelijk doen en uiterlijk twee maanden voor de ingangsdatum. Nu moet hij/zij dit nog doen vier maanden voor de ingangsdatum. Is het verzoek ingewilligd of afgewezen, dan kan uw werknemer niet eerder dan na een jaar een nieuw verzoek doen. Tot 1 januari 2016 geldt hiervoor een wachttijd van twee jaar. U moet minimaal een maand voor de ingangsdatum beslissen over het verzoek. Beslist u niet tijdig, dan wordt de gevraagde wijziging doorgevoerd.

Let op

De wet flexibel werken geldt niet als u minder dan tien medewerkers in dienst heeft.

9. DE ALGEMEEN NUT BEOGENDE INSTELLING (ANBI)

9.1 DE ALGEMEEN NUT BEOGENDE INSTELLING (ANBI)

Bepaalde instellingen kunnen door de inspecteur als ANBI worden aangemerkt. Ter verkrijging van deze status gelden diverse voorwaarden, zoals de elektronische publicatieplicht van bepaalde (financiële) gegevens. Voorts moeten het doel en de feitelijke werkzaamheden van de instelling voor 90% of meer een algemeen belang dienen. Daarnaast dient uit de regelgeving van de instelling te blijken dat bij opheffing van de instelling een batig liquidatiesaldo wordt besteed aan een ANBI met een soortgelijke doelstelling. Verder mag een bestuurder

niet over het vermogen van de instelling beschikken alsof het zijn eigen vermogen is. Dit heet het beschikkingsmacht criterium. Daarvan is al sprake, indien een bestuurder een meerderheid van de zeggenschap heeft. Tot slot is van belang dat de bestuurders geen bovenmatige beloning – dat wil zeggen meer dan een onkostenvergoeding – mogen ontvangen.

Gewone en periodieke giften (zie ook hierboven) aan een ANBI zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting, terwijl de verkrijgende ANBI vrijgesteld is van schenk- en erfbelasting.

Let op

Voor de vennootschapsbelasting bedraagt de aftrek ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000,-.

9.2 DE CULTURELE ANBI:

Indien een ANBI voor tenminste 90% actief is op cultureel gebied, kan deze ANBI de status culturele instelling krijgen.

Voor gewone en periodieke giften aan een culturele ANBI geldt voor donateurs een extra giftenaftrek. In de inkomstenbelasting geldt een multiplier van 1,25 met een maximale verhoging € 1.250,- en in de vennootschapsbelasting geldt een multiplier van 1,5 met een maximale verhoging van € 2.500,-.

Let op I

Naar verwachting vervalt de multiplier voor gewone en periodieke giften aan een culturele ANBI op 1 januari 2018.

Let op II

Voor de vennootschapsbelasting bedraagt de aftrek ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000,-.

9.2 DE SOCIAAL BELANG BEHARTIGENDE INSTELLING (SBBI):

Indien een bepaalde instelling niet voor 90% of meer een algemeen belang dient, maar wel de individuele belangen van de leden of een kleine doelgroep en daarnaast maatschappelijke waarde heeft, kan de betreffende instelling als een SBBI worden aangemerkt.

Gewone giften en periode giften aan een SBBI zijn in beginsel niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting, terwijl de verkrijgende SBBI wel vrijgesteld is van schenk- en erfbelasting.

Een periodieke gift aan een SBBI is echter wel aftrekbaar voor de inkomstenbelasting, indien en voor zover de verkrijgende SBBI een vereniging is die niet onderworpen is aan de vennootschapsbelasting of daarvan vrijgesteld is, volledige rechtsbevoegdheid heeft en ten minste 25 leden telt.

9.3 DE STEUNSTICHTING SOCIAAL BELANG BEHARTIGENDE INSTELLING (STEUNSTICHTING SBBI):

Een steunstichting SBBI is een stichting die onder voorwaarden speciaal is opgericht om geld in te zamelen ter ondersteuning van een jubileum van een SBBI op het gebied van sport of muziek.

Gewone giften aan een Steunstichting SBBI zijn aftrekbaar voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting, terwijl de verkrijgende Steunstichting SBBI vrijgesteld is van schenk- en erfbelasting.

Let op

Voor de vennootschapsbelasting bedraagt de aftrek ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000,-.

10. TABELLEN

10.1 BOX 1 TARIEVEN 2016

2016					
Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volks verzekeringen	totaal tarief	heffing over totaal van de schijven
Jonger dan AOWleeftijd					
-	€ 19.922	8,40%	28,15%	36,55%	€ 7.281
€ 19.922	€ 33.715	12,25%	28,15%	40,40%	€ 12.853
€ 33.715	€ 66.421	40,40%		40,40%	€ 26.066
€ 66.421		52%**		52%**	
AOWleeftijd en ouder					
<i>Geboren vanaf 1 januari 1946*</i>					
-	€ 19.922	8,40%	10,25%	18,65%	€ 3.715
€ 19.922	€ 33.715	12,25%	10,25%	22,50%	€ 6.818
€ 33.715	€ 66.421	40,40%		40,40%	€ 20.031
€ 66.421		52%**		52%**	
<i>Geboren vóór 1 januari 1946</i>					
-	€ 19.922	8,40%	10,25%	18,65%	€ 3.715
€ 19.922	€ 34.027	12,25%	10,25%	22,50%	€ 6.888
€ 34.027	€ 66.421	40,40%		40,40%	€ 19.975
€ 66.421		52%**		52%**	

* inclusief houdbaarheidsbijdrage

De houdbaarheidsbijdrage is ingevoerd per 1 januari 2011. Door deze maatregel wordt de tweede tariefschijf jaarlijks nog maar met 75% van de inflatiecorrectie aangepast, waardoor mensen sneller in de derde tariefschijf vallen. De regeling geldt voor mensen die geboren zijn vanaf 1 januari 1946.

** tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

De aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning zijn in 2016 aftrekbaar tegen een tarief van ten hoogste 50,5%

10.2 BOX 3 TARIEVEN 2017

2017					
van het gedeelte van de grondslag dat meer bedraagt dan	maar niet meer dan	wordt toegerekend aan rendementsklasse I	belastingtari ef	en wordt toegerekend aan rendementsklasse II	belastingtari ef
0	75.000	67%	1,63%	33%	5,50%
75.000	975.000	21%	1,63%	79%	5,50%
975.000		0%	1,63%	100%	5,50%

10.3 HEFFINGSKORTINGEN

	2016	2015	2016	2015
Maximale algemene heffingskorting lagere inkomens	€ 2.242	€ 2.203	€ 1.145	€ 1.123
Maximale algemene heffingskorting hogere inkomens	€ 0	€ 1.342	€ 0	€ 685
Maximale arbeidskorting lagere inkomens	€ 3.103	€ 2.220	€ 1.585	€ 1.132
Maximale arbeidskorting hogere inkomens	€ 0	€ 184	€ 0	€ 94
Maximale werkbonus	€ 1.119	€ 1.119		
Maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.769	€ 2.152	€ 1.413	€ 1.097
Jonggehandicaptenkorting	€ 719	€ 715		
Ouderenkorting			€ 1.187	€ 1.042
Ouderenkorting bij een inkomen boven € 35.949 (€ 35.770)			€ 70	€ 152
Alleenstaande ouderenkorting			€ 436	€ 433
Korting groene beleggingen	0,7%*	0,7%*	0,7%*	0,7%*
Tijdelijke heffingskorting voor VUT en prepensioen	-	€ 61		
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname tot 2012)	€ 209	€ 207		

* van de vrijstelling in box 3

10.3.2 Algemene heffingskorting

Vanaf een inkomen van € 19.922 (€ 19.822) wordt de algemene heffingskorting lager naarmate het belastbare inkomen uit werk en woning stijgt. Vanaf dit bedrag wordt de algemene heffingskorting afgebouwd met 4,822% (2,32%). De algemene heffingskorting kan uiteindelijk afbouwen tot nihil. Zie voor de overige bedragen van de algemene heffingskorting de [overzichtstabel](#).

De uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner wordt afgebouwd in 15 jaar tijd met 6,67% per jaar. De afbouw is gestart in 2009. Dit betekent dat er in 2016 ten hoogste 46 2/3% (53 1/3%) of € 1.047 (€ 1.175) van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de minstverdienende partner. Deze afbouw geldt niet voor de belastingplichtige die geboren is voor 1 januari 1963.

10.3.3 Arbeidskorting

Met ingang van 2014 wordt de arbeidskorting voor hogere inkomens in drie stappen verder afgebouwd, uiteindelijk tot nihil. Per 1 januari 2016 start de afbouw (4% van het deel van het arbeidsinkomen dat hoger is dan het drempelbedrag) van de arbeidskorting bij een inkomen van € 34.015 (€ 49.770). Zie voor de overige bedragen van de arbeidskorting de overzichtstabel.

10.3.4 Werkbonus

De werkbonus is vervallen per 1 januari 2015. Mensen die op 1 januari 2016 62 of ouder zijn, kunnen in aanmerking blijven komen voor deze heffingskorting. Elk jaar schuift de grens een jaar op waardoor er geen 'nieuwe gevallen' meer bij komen. In 2018 zal de werkbonus geheel afgeschaft zijn.

10.3.5 Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Het basisbedrag van deze heffingskorting is € 1.039 (€ 1.033) indien met werken een arbeidsinkomen van minimaal € 4.881 (€ 4.857) wordt verdiend of indien er recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan € 4.881 (€ 4.857) loopt de inkomensafhankelijke combinatiekorting met 6,159% (4%) op tot maximaal € 2.769 (€ 2.152).