

2019

FiscKoffer(tje)

Prinsjesdag 2019

Belastingplannen 2020
en meer nieuwe wetgeving

Inhoudsopgave

Ondernemer.....	3
Stapsgewijs minder zelfstandigenaftrek	3
Ook digitale publicaties onder 9%-tarief	3
Wijziging bewijs van intracommunautaire vervoer of verzending	3
Geldig btw-identificatienummer afnemer verplicht voor toepassing nultarief.....	4
Verhoging tarief overdrachtsbelasting voor niet-woningen.....	4
Vrijstelling assurantiebelasting voor landbouwers.....	4
Verhoging MRB voor bestelauto's	4
DGA	5
Minder en later verlaging Vpb-tarieven	5
Geen belastingrente meer bij tijdige en juiste Vpb-aangifte	5
Werkgevers en werknemers	5
Meer vrije ruimte	5
Andere wijzigingen in de werkkostenregeling	5
Verhoging bijtelling elektrische auto's vanaf 2020	5
Vrijstelling voor verzekering loondoorbetaling bij ziekte en eigenrisicodragerschap	6
Wijziging grondslag korting voor producten uit eigen bedrijf	6
Wijzigingen in de S&O-afdrachtvermindering	6
Alle belastingbetalers.....	7
Sneller naar twee tariefschijven	7
Berichten Belastingdienst per post of elektronisch ontvangen	7
Hogere heffingskortingen	7
Afschaffing aftrek scholingsuitgaven	7
Geen belastingrente meer voor erfbelasting binnen de aangiftetermijn.....	7
Beëindiging overgangsrecht saldolijfrenten deels van de baan	8
Verlenging BPM-vrijstelling voor emissieloze auto's	8
Verlenging MRB-vrijstelling voor emissieloze auto's	8
Verlenging korting MRB plug-in hybride.....	8
Meer energiebelasting voor gas en minder voor elektriciteit	8
Wijziging box-3-heffing over spaargeld op komst	9

Ondernemer

Stapsgewijs minder zelfstandigenaftrek

Een van de maatregelen die op Prinsjesdag is bekendgemaakt is dat de zelfstandigenaftrek (nu maximaal € 7.280) in 8 stappen van € 250 per jaar en 1 stap van € 280 wordt verlaagd, zodat deze aftrek uiteindelijk € 5.000 bedraagt in 2028.

In 2020 bedraagt de zelfstandigenaftrek dus maximaal € 7.030. U komt in beginsel voor deze aftrek in aanmerking als u:

- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd én
- tenminste 1.225 uren én
- 50% van uw totale arbeidstijd aan werkzaamheden voor uw onderneming besteedt.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het urencriterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.



Tip

Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek moet u aannemelijk kunnen maken dat u aan het urencriterium heeft voldaan. Zorg dus dat u een urespecificatie van uw werkzaamheden voor uw onderneming bijhoudt.



Ook digitale publicaties onder 9%-tarief

Het btw-tarief voor digitale publicaties wordt vanaf 1 januari 2020 gelijkgesteld aan het verlaagde btw-tarief (9%) voor papieren uitgaven. Onder digitale publicaties vallen digitale boeken, kranten en tijdschriften, maar bijvoorbeeld ook audioboeken. Het uitgangspunt hierbij is steeds dat de digitale uitgaven onder het verlaagde btw-tarief vallen als deze vergelijkbaar zijn met uitgaven op fysieke dragers waarop het verlaagde tarief van toepassing zou zijn. Vanaf 1 januari 2020 mag het verlaagde tarief ook worden toegepast op het verlenen van toegang tot nieuwswebsites, zoals die van dagbladen, weekbladen en tijdschriften.

Wijziging bewijs van intracommunautaire vervoer of verzending

Levert u goederen aan een afnemer in een andere lidstaat, dan komt u alleen voor het nultarief in aanmerking als de goederen daadwerkelijk naar de andere lidstaat zijn verzonden of vervoerd. U moet bewijzen dat dit ook feitelijk is gebeurd.

Vanaf 1 januari 2020 wordt het aantal bewijsstukken dat u daarvoor moet kunnen overleggen in beginsel teruggebracht tot twee niet-tegenstrijdige bewijsstukken die onafhankelijk van elkaar zijn opgesteld. Daarbij kunt u denken aan een door uzelf ondertekend CMR-document in combinatie met een aan het vervoer gerelateerd bewijs van een onafhankelijke derde (bijvoorbeeld

de afnemer). Als u de twee niet tegenstrijdige bewijsstukken kunt overleggen, dan wordt aangenomen dat de goederen daadwerkelijk zijn vervoerd naar het land van de afnemer.



Geldig btw-identificatienummer afnemer verplicht voor toepassing nultarief

Wilt u vanaf volgend jaar in aanmerking komen voor toepassing van het nultarief bij intracommunautaire leveringen, dan bent u verplicht om over een geldig btw-identificatienummer van uw afnemer te beschikken. Volgens Europese rechtspraak kan op dit moment het nultarief formeel niet geweigerd worden als de ondernemer enkel geen (geldig) btw-identificatienummer van zijn afnemer heeft ontvangen, maar hij materieel wel aan de overige voorwaarden voor een intracommunautaire levering voldoet. Vanaf 1 januari 2020 verandert dit. Zorg dus dat u altijd beschikt over het juiste btw-identificatienummer van uw afnemer, of in ieder geval dat u dit binnen de door de inspecteur te bepalen termijn alsnog kunt overleggen.

Verhoging tarief overdrachtsbelasting voor niet-woningen

De overdrachtsbelasting op niet-woningen bedraagt nu 6%. Als het aan het kabinet ligt wordt dit tarief vanaf 1 januari 2021 verhoogd naar 7%. Niet-woningen zijn bijvoorbeeld bedrijfsgebouwen, bedrijfsruimten, maar ook grond dat bestemd is voor woningbouw, hotels en pensions. Op woningen blijft het verlaagde tarief van 2% van toepassing.

Vrijstelling assurantiebelasting voor landbouwers

Bent u landbouwer dan kunt u de schade aan gewassen die is veroorzaakt door extreem weer afdekken met een Brede Weersverzekering. Sluit u een dergelijke verzekering af, dan wordt aan u ook 21% (tarief 2019) assurantiebelasting in rekening gebracht. Het kabinet wil het afsluiten van een Brede Weersverzekering aantrekkelijker maken door hiervoor een vrijstelling van assurantiebelasting in te voeren voor actieve landbouwers.



Verhoging MRB voor bestelauto's

Gebruikt u bestelauto's in uw bedrijf, dan geldt daarvoor een verlaagd tarief voor de motorrijtuigenbelasting. Dit tarief wordt tussen 2021 tot en met 2024 verhoogd met gemiddeld € 24 op jaarbasis. In 2025 wordt het tarief weer verlaagd met gemiddeld € 24 op jaarbasis.



DGA

Minder en later verlaging Vpb-tarieven

De tarieven van de vennootschapsbelasting (Vpb) gaan minder snel en later omlaag dan vorig jaar bij de Belastingplannen was besloten. Het 20%-tarief voor belastbare winst tot € 200.000 gaat volgend jaar wel naar 16,5% (en in 2021 naar 15%), maar het 25%-tarief voor belastbare winst boven € 200.000 gaat niet volgend jaar maar pas in 2021 omlaag. Bovendien gaat dit tarief dan niet naar 20,5% maar naar 21,7%. Desondanks blijft het interessant om winst uit te stellen. Dat kan bijvoorbeeld door het vormen van een voorziening groot onderhoud of een garantievoorziening.



Geen belastingrente meer bij tijdige en juiste Vpb-aangifte

Vanaf 1 januari 2020 betaalt uw bv geen belastingrente meer als u de Vpb-aangifte indient voor de eerste dag van de zesde maand na het tijdvak waarover de vennootschapsbelasting wordt geheven en de ingediende aangifte juist is. In meeste gevallen loopt het kalenderjaar gelijk aan het boekjaar. De uiterste indieningsdatum is in dit verband dan dus 1 juni na het jaar waarover uw bv vennootschapsbelasting moet betalen.



Werkgevers en werknemers

Meer vrije ruimte

De vrije ruimte wordt volgend jaar verruimd. U berekent de vrije ruimte dan als volgt: 1,7% van de loonsom tot € 400.000 plus 1,2% van de resterende loonsom. Bij € 400.000 loonsom kunt u nu € 4.800 onbelast vergoeden of verstrekken. Na de verruiming kunt u over dit bedrag € 6.800 belastingvrij vergoeden of verstrekken. De vrije ruimte wordt dus maximaal € 2.000 ruimer.

Let op

Bij het toepassen van de concernregeling, dan mist u maximaal € 2.000 extra vrije ruimte.

Andere wijzigingen in de werkkostenregeling

Daarnaast komt er een gerichte vrijstelling voor vergoedingen voor de kosten van Verklaringen Omtrent Gedrag (VOG). Maar er is meer. U krijgt meer tijd om vast te stellen óf u boven de vrije ruimte uitkomt. Als u eindheffing moet betalen moet dit nu nog uiterlijk plaatsvinden bij de aangifte over het eerste loontijdvak. Vanaf 2020 mag dat ook bij de loonaangifte over het tweede loontijdvak.

Verhoging bijtelling elektrische auto's vanaf 2020

De bijtelling voor het privégebruik van een nieuwe elektrische auto van de zaak wordt in 2020 verhoogd van 4% naar 8%. Deze bijtelling wordt volgend jaar berekend over de eerste € 45.000 van de catalogusprijs van de auto. Is de catalogusprijs hoger dan geldt voor het meerdere een

bijtellingspercentage van 22%. Nu is dat nog 4% bijtelling over de eerste € 50.000 en 22% over het meerdere. Er geldt wel een overgangsregeling, waardoor u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling mag hanteren.



Na 2020

Het bijtellingspercentage voor elektrische auto's wordt in 2021 verder verhoogd tot 12%. In 2022 tot met 2024 bedraagt de bijtelling 16% en in 2025 17%. De catalogusprijs van een nieuwe elektrische auto waarop deze percentages moeten worden toegepast, is in de periode 2021 tot met 2025 vastgesteld op € 40.000. Is de catalogusprijs hoger dan geldt voor het meerdere weer een bijtellingspercentage van 22%. Met ingang van 2026 bedraagt de bijtelling van de elektrische auto 22% over de hele catalogusprijs, gelijk aan die van gewone auto's.

Let op

Rijdt u in een auto op waterstof dan geldt de splitsing in het bijtellingspercentage niet voor u.

Vrijstelling voor verzekering loondoorbetaling bij ziekte en eigenrisicodragerschap

U bent als werkgever verplicht om het loon van een zieke werknemer door te betalen of u bent eigenrisicodragers en neemt zelf het risico op u van de betaling van ziekengeld, WGA- en overlijdensuitkeringen. In beide gevallen kunt u deze verplichtingen geheel of gedeeltelijk afdekken met een verzekering. Het kabinet stelt voor om deze verzekeringen vrij testellen van assurantiebelasting.

Wijziging grondslag korting voor producten uit eigen bedrijf

U mag uw werknemers 20% korting geven op producten uit uw eigen bedrijf, met een maximum van € 500 per jaar. De grondslag waarover die korting wordt berekend, wijzigt. Die wordt voortaan de waarde in het economisch verkeer, meestal is dat de consumentenprijs.



Wijzigingen in de S&O-afrachtvermindering

Er komen vier momenten waarop u per kalenderjaar de afdrachtvermindering S&O kunt aanvragen. Nu zijn dat nog drie momenten. U mag de aanvraag nog indienen op de laatste dag voor de dag waarop de periode van het S&O-werk begint. Nu is dat nog een maand voorafgaand aan die periode. Begint die periode op 1 januari, dan moet u uiterlijk op 20 december van het voorafgaande kalenderjaar de S&O-afrachtvermindering hebben aangevraagd.

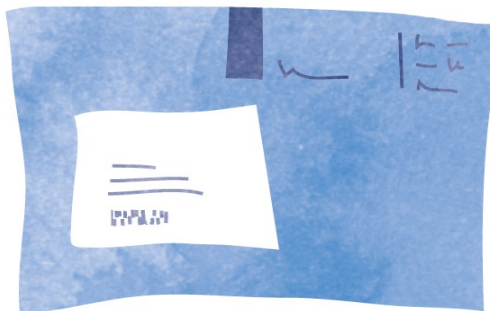
De vierde wijziging ziet op een digitale storing bij het aanvraagloket van rvo.nl. Als u om die reden te laat bent met het indienen van de aanvraag wordt u dat niet aangerekend. Dat geldt ook in het geval u door de storing te laat bent met:

- de opgave van de burgerservicenummers van de werknemers die de S&O-werkzaamheden uitvoeren;
- de urenregistratie;
- de aanlevering van de gerealiseerde kosten en uitgaven.

Alle belastingbetalers

Sneller naar twee tariefschijven

De tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting worden al in 2020 teruggebracht naar twee schijven: een schijf van 37,35% en een schijf van 49,5%. Vorig jaar was besloten dat het tweeschijvensysteem pas in 2021 zou ingaan, maar daarvan komt het kabinet nu terug. De tweede schijf begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Dit beginpunt van de tweede schijf wijzigt niet tot en met 2021. Het kabinet houdt wel vast aan de vorig jaar aangenomen afbouw van aftrekposten in hoogste belastingschijf. Valt uw inkomen in de hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals hypotheekrente, nog tegen een tarief van 46% (in plaats van 49%) aftrekbaar. Vanaf 2023 bedraagt de aftrek maximaal 37,05%.



Berichten Belastingdienst per post of elektronisch ontvangen

U krijgt de keuze of u de berichten van de Belastingdienst elektronisch of per post wilt ontvangen. U kunt uw keuze wijzigen zo vaak als u wilt, behalve als u ook ondernemer bent. De berichten van de Douane vallen niet onder deze keuzeregeling. Het is overigens nog niet precies duidelijk wanneer de regeling wordt ingevoerd.

Hogere heffingskortingen

De algemene heffingskorting wordt in twee stappen extra verhoogd. In 2020 bedraagt de extra verhoging € 78 en in 2021 € 2. De maximale algemene heffingskorting bedraagt daardoor in 2020 € 2.711 en in 2021 € 2.801. Daarnaast wordt ook de arbeidskorting stapsgewijs verhoogd.



Afschaffing aftrek scholingsuitgaven

De aftrek scholingsuitgaven wordt vervangen door een individuele leerrekening. Dit wordt een niet fiscale subsidieregeling: het STAP-budget (Stimulans van de Arbeidsmarktpositie). Het is echter nog niet duidelijk wanneer deze wijziging in werking treedt. De beoogde inwerkingtreding per 1 januari 2020 wordt in ieder geval niet gehaald.

Geen belastingrente meer voor erfbelasting binnen de aangiftetermijn

U hoeft voortaan geen belastingrente meer te betalen als u verzoekt om een voorlopige aanslag erfbelasting of als de Belastingdienst de aangifte heeft ontvangen binnen de aangiftetermijn en de aanslag erfbelasting wordt vastgesteld overeenkomstig dat verzoek of die aangifte. Het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend begint pas na afloop van de geldende aangiftetermijn. Die termijn is in beginsel acht maanden na het overlijden, maar kan op verzoek worden verlengd.

Beëindiging overgangsrecht saldolijfrenten deels van de baan

Bij de invoering van de Wet inkomstenbelasting 2001 is er overgangsrecht opgenomen voor de destijds bestaande lijfrenten. Het overgangsrecht voor lijfrenten waarvan de premies geheel of deels niet aftrekbaar waren (saldolijfrenten) eindigt op 1 januari 2021. Daaraan voorafgaand moet over het saldo (de waarde van de lijfrentepolis verminderd met de niet afgetrokken premies) worden afgerekend met de Belastingdienst.

Zuivere saldolijfrente

Het kabinet stelt echter voor om de beëindiging van het overgangsrecht en de bijbehorende afrekenverplichting alleen door te laten gaan voor de lijfrenten, waarvan de premies in het verleden in het geheel niet aftrekbaar waren. Dit zijn de zogenaamde 'zuivere saldolijfrentes'.

Hybride lijfrente

Voor de lijfrentes waarvan de premies deels wel aftrekbaar waren (hybride lijfrentes) wordt het overgangsrecht uit 2001 ook na 2020 voortgezet. Dit geldt ook voor bepaalde buitenlandse pensioenen die ook onder dit overgangsrecht vallen, maar waarvoor dit nooit was bedoeld.

Verlenging BPM-vrijstelling voor emissieloze auto's

Koopt u nu een nieuwe elektrische auto, dan hoeft u geen aanschafbelasting (BPM) te betalen. In het Klimaatakkoord is afgesproken dat deze vrijstelling wordt verlengd tot en met 2024. Deze afspraak is overgenomen in de Belastingplannen. In 2025 betaalt u voor de aanschaf van een nieuwe emissieloze auto een vast bedrag van € 360 aan BPM. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd.

Verlenging MRB-vrijstelling voor emissieloze auto's

Rijdt u nu in een (bestel)auto die geen CO2 uitstoot, dan bent u vrijgesteld van de motorrijtuigenbelasting. Deze vrijstelling zou op 1 januari 2021 vervallen, maar in het Klimaatakkoord is besloten om de vrijstelling voort te zetten tot en met 2024. Deze verlenging van de vrijstelling is opgenomen in de Belastingplannen. Vanaf 2025 betaalt u 25% van de reguliere motorrijtuigenbelasting en vanaf 2026 betaalt u het volledige tarief.



Verlenging korting MRB plug-in hybride

Rijdt u in een auto die zowel op gas als op benzine of diesel rijdt (plug-in-hybride)? In dat geval betaalt u nu 50% van de reguliere motorrijtuigenbelasting. Ook deze korting wordt tot en met 2024 voortgezet. Daarna betaalt u voor een dergelijke auto 75% van het reguliere tarief voor de motorrijtuigenbelasting en vanaf 2026 het volledige tarief.

Meer energiebelasting voor gas en minder voor elektriciteit

Het gas- en elektriciteitsverbruik van de meeste huishoudens in Nederland wordt belast in de eerste schijf van de energiebelasting. Voor aardgas betaalt u nu 29,31 cent per m3. Vanaf 1 januari 2020 gaat het tarief in de eerste schijf van de energiebelasting omhoog met 3,99 cent per m3. Daarna komt er telkens 1 cent per jaar bij tot met 2026.

U betaalt in de eerste schijf van de energiebelasting voor elektriciteit 9,86 cent per kWh. Vanaf 2020 betaalt u 0,09 cent per kWh minder. De komende jaren zal het tarief verder worden verlaagd. Met deze tariefverschuiving wil het kabinet u stimuleren om de overstap van aardgas naar elektriciteit of andere duurzame warmtebronnen te maken, zoals een elektrische kookplaat of een warmtepomp die gebruikmaakt van aardwarmte.

Wijziging box-3-heffing over spaargeld op komst

Tot slot brengen we alvast op de hoogte van een belangrijke wijziging die eraan komt, maar die niet in de Belastingplannen 2020 is opgenomen, maar die wel voor u van belang kan zijn. Kort voor Prinsjesdag liet de Staatssecretaris van Financiën namelijk weten dat hij de box-3-heffing wil wijzigen.



De box-3-heffing nu

Op dit moment wordt ervan uitgegaan dat het vermogen waarover u belasting moet betalen voor een bepaald deel uit beleggingen bestaat. Ook als dat feitelijk niet zo is en uw hele vermogen alleen uit spaargeld bestaat. Hoe groter uw vermogen nu is, des te meer rendement u geacht wordt te maken en dus hoe meer box-3-heffing u moet betalen. Maar bestaat uw vermogen alleen uit spaargeld, dan maakt u vaak veel minder rendement dan u geacht wordt te maken. Het kan zelfs zo zijn dat u meer belasting moet betalen dan u werkelijk aan rente heeft genoten. De redelijkheid hiervan staat al jaren ter discussie. Maar nu lijkt er echt verandering te komen in deze systematiek van box 3.



Wat gaat er veranderen?

Staatssecretaris Snel heeft voorgesteld om voortaan voor de box-3-heffing meer aan te sluiten bij de werkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden. Hij stelt voor om over uw werkelijke spaartegoed een vooraf vastgestelde rente te berekenen die zoveel als mogelijk aansluit bij de werkelijke rente.

Op dit moment zou die rente 0,09% bedragen. Volgens de voorlopige berekening blijft dan per belastingplichtige de eerste € 440.000 (€ 880.000 voor partners) spaargeld onbelast. Ook de kleine belegger (tot ongeveer € 30.000) blijft met het nieuwe systeem buiten de box-3-heffing. Maar bent u een grotere belegger met bijvoorbeeld een effectenportefeuille, een tweede woning of vastgoed? In dat geval valt het nieuwe systeem waarschijnlijk in uw nadeel uit.



Het forfaitair rendement over de overige bezittingen zal dan namelijk ongeveer 5,33% bedragen. Nu wordt u dit forfaitair rendement pas geacht te maken bij een vermogen van ongeveer € 1 miljoen. Heeft u naast ander vermogen ook nog schulden - bijvoorbeeld uw tweede woning aangekocht met een evenzo grote lening -, dan gaat u in het nieuwe systeem belasting betalen in box 3, terwijl u daarover nu geen box-3-heffing betaalt. Bovendien gaat het tarief van de box-3-heffing omhoog van 30% naar 33%.

Wanneer gaat deze wijziging in?

Het nieuwe systeem is dus vooral gunstig voor spaarders die nu te veel box-3-heffing betalen. Zij moeten nog wel even geduld hebben, want het voorstel van staatssecretaris Snel wordt eerst uitgewerkt in een wetsvoorstel dat voor de zomer van 2020 naar de Tweede Kamer zal worden gestuurd. Als de Eerste en de Tweede Kamer het wetsvoorstel eind 2020 hebben aangenomen, krijgt de Belastingdienst een jaar de tijd om de structuurwijziging in box 3 door te voeren. Het nieuwe systeem kan dan op 1 januari 2022 in werking treden.



Tip

Als deze plannen doorgaan, is het verstandig om in 2021 met uw adviseur aan tafel te gaan om te bekijken of en welke alternatieven er zijn voor u.



In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 19 september 2019. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.