

Belastingplan 2020

Belastingplan 2020
Hervormingsbrief

mr. Bas Opmeer

- Tarieven en vrijstellingen
- Box 2 en VpB tarieven
- Eigen woning
- Mobiliteit
- Excessief lenen
- Overige zaken en vragen



Tarieven en vrijstellingen

	2019	2020	2021
1 ^e schijf	36,65%	37,05%	37,05%
2 ^e schijf	38,10%	37,80%	37,05%
3 ^e schijf	38,10%	37,80%	37,05%
4 ^e schijf > € 68.507	51,75%	50,50%	49,50%

Net zoals in de huidige situatie betalen AOW-gerechtigden geen AOW-premie. Hierdoor gaan voor deze groep drie belastingschijven bestaan.

Heffingskortingen	2019 (€)	2020 (€)
Algemene heffingskorting maximaal < AOW	2.477	2.711
Arbeidskorting maximaal	3.399	3.819
Jonggehandicaptenkorting	737	749
Inkomensafhankelijke combinatiekorting maximum	2.835	2.881
Ouderenkorting maximaal	1.596	1.622
Alleenstaande ouderkorting	429	436

De systematiek van de inkomensafhankelijke korting blijft!

Beperking van aftrekmogelijkheden

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief aftrekbare kosten eigen woning	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%
Maximaal aftrektarief andere grondslagverminderende posten	51,95%	51,75%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

Box 2 en VpB tarieven

BOX 2

VPB tarieven omlaag

Tarieven VPB en Box 2

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<u>VpB tarief</u>						
>> 200.000	20,00%	20,00%	19,00%	16,50%	15,00%	15,00%
200.000 >>	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	21,70%	21,70%
<u>AB-tarief box 2</u>	25,00%	25,00%	25,00%	26,25%	26,90%	26,90%

BOX 3

Weer een nieuw stelsel aangekondigd
Hoger tarief

Box 3 - geschiedenis

- Bij belastingherziening 2001 afschaffing vermogensbelasting (0,7% met vrijstelling € 90.756)
- Van 2001 t/m 2010 box 3: 30% over 4% gemiddeld vermogen 1-1 en 31-12
- Vanaf 2011 30% over 4% van vermogen op 1-1
- Per 1-1-2017 (aangifte over jaar 2017) nieuw stelsel



Box 3 heffing

	2016		2017		2018		2019		2.020	
Vrijgesteld	24.437		25.000		30.000		30.360		30.846	
Rendement 4%	220.563	8.823								
1e schijf			75.000	2.153	70.800	1.536	71.650	1.386	72.797	1.310
2e schijf			145.000	6.670	144.200	6.238	142.990	6.364	141.357	5.970
3e schijf			0		0		0		0	
Totaal	245.000	8.823	245.000	8.823	245.000	7.774	245.000	7.751		7.280
Belasting = 30%		2.647		2.647		2.332		2.325		2.184

Box 3 – toekomstbestendig?

- Het kabinet wil periodiek, om te beginnen bij een eerste evaluatie van de werking van het voorgestelde systeem drie jaar na inwerkingtreding, opnieuw bezien of, in welke mate, op welke termijn en onder welke voorwaarden een heffing op werkelijk rendement tot de mogelijkheden behoort.
- De met dit wetsvoorstel herziene rendementsheffing benadert het behaalde rendement weliswaar gemiddeld beter, maar op individueel niveau blijven verschillen tussen het werkelijke en het als grondslag in box 3 genomen rendement voorkomen.

(weer) wijziging box 3

- Ingangsdatum 1-1-2022
 - Nu 2,9 miljoen box 3 betalers wordt 1,55 miljoen
→ 1,35 miljoen niet meer
- Belangrijkste wijzigingen:
 - Basis werkelijke verdeling rendement bepalen:
 - Spaargeld 0,09%
 - Overig vermogen 5,33%
 - Schulden -3,03%
 - Extra heffingvrij inkomen € 400
 - $440.000 \times 0,09\% = € 396 - € 400 = € 0$
 - $7.500 \times 5,33\% = € 399 - € 400 = € 0$

Ondernemers / Winst uit onderneming

ZZP

- Voor verkleinen van de WIG tussen dienstbetrekking en ondernemerschap (ZZP) zijn er twee aanpassingen:
 - Verhogen arbeidskorting
 - Verlagen/afbouwen zelfstandigenaftrek
- Zelfstandigenaftrek nu € 7.280
 - Afbouw per jaar € 250 (8 maal) en nog 1x € 280 = € 2.280
 - In 2028 bedraagt zelfstandigenaftrek dan € 5.000
- Netto effect = (37,1%/49,5%) € 92,75 / € 123,75 per jaar



Eigen woning

Hillen

Afschaffen “Wet Hillen”

- Ingevoerd (2005) ter stimulering van het aflossen van hypotheeken
 - Zonder hypotheek werd de belasting op eigenwoningforfait gezien als een boete op aflossen.
- Als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten, zoals hypotheekrente, dan heeft men recht op aftrek.
- De aftrek is gelijk aan het eigenwoningforfait verminderd met de (wel aanwezige) aftrekbare kosten.
 - De regeling leidt er toe dat het inkomen uit eigen woning dus niet hoger kan zijn dan € 0.

Afbouw “wet Hillen”

- Met ingang van 1 januari 2019 de aftrek geringe eigenwoningsschuld afbouwen met 3,33% per jaar (dus 30 jaar!)

	WOZ	EWF	Bijtelling		Afbouw	Bedrag	Saldo
2018	250.000	0,70%	1.750		100,00%	1.750	0
2019	250.000	0,65%	1.625		96,67%	1.570	55
2020	250.000	0,60%	1.500		93,34%	1.400	100
2021	250.000	0,50%	1.250		90,01%	1.125	125
2022	250.000	0,50%	1.250		86,68%	1.084	166
2023	250.000	0,45%	1.125	557	83,35%	938	347 187/210

- Momenteel:
 - woningen 2%
 - niet-woningen 6%
- De overdrachtsbelasting op niet-woningen, zoals bedrijfsgebouwen, bedrijfsruimten, grond die bestemd is voor woningbouw en hotels en pensions, gaat per 1 januari 2021 omhoog naar 7%.

Mobiliteit

Vereenvoudiging bijtelling
De “fiets van de zaak”

Fiets van de zaak (BP 2019)

- Werknemer die fiets van de zaak ter beschikking heeft gekregen moet voor privégebruik bijtellen.
 - Hoe stel je privégebruik vast?
 - Woon-werkverkeer is privégebruik
- Vanaf 2020 wordt dit eenvoudiger.....?
 - Bijtelling is 7% van de vastgestelde consumentenprijs
 - Geldt voor alle soorten fietsen

Bruto salaris	€ 35.000
Elektrische fiets	€ 2.000
Bijtelling 7%	€ 140 p/jaar
Te betalen belasting	€ 58 p/jaar
	€ 4,83 p/maand



“Tesla taks” we gaan verder.....

- We gaan ingrijpen ondanks toezeggingen in Autobrief II

Jaar DET	Bijtelling	Korting	Tot waarde
2019	4%	18%	€ 50,000
2020	8%	14%	€ 45.000
2021	12%	10%	€ 40.000
2022	16%	6%	€ 40.000
2023	16%	6%	€ 40.000
2024	16%	6%	€ 40.000
2025	17%	5%	€ 40.000
2026	22%	0%	€ 40.000

- Misschien eerder inruilen..... tarief stijgt snel




Excessief lenen bij eigen BV

Waar hebben we het over?

Aantal ab-huishoudens (ab-hh) met een schuld, niet zijnde eigenwoningschuld						
In aanmerking te nemen schuld per huishouden (exclusief eigenwoningschuld)	Ab-hh	% van ab-hh	% ab-hh met een schuld	Leensom totaal		Gemiddelde schuld per ab-hh
Boven de 500K	11.000	3,10%	13,10%	17.500.000.000	70,00%	1.590.909
Onder de 500K	73.000	20,56%	86,90%	7.500.000.000	30,00%	102.740
Geen schuld	271.000	76,34%				
	355.000	100,00%	100,00%	25.000.000.000	100,00%	

- Het bovenmatige deel van schulden die de aanmerkelijkbelanghouder en zijn partner al dan niet tezamen rechtens dan wel in feite direct of indirect hebben bij een of meer vennootschappen, waarin de belastingplichtige een aanmerkelijk belang heeft, wordt aangemerkt als een frv (fictief regulier voordeel).
- Het bovenmatige deel van de schuld is (definitie) daarbij het bedrag van de gezamenlijke schulden voor zover dat meer dan € 500.000 bedraagt op 31 december van enig jaar, voor het eerst per 31 december 2022.
 - Het frv wordt geacht te zijn genoten per het einde van het jaar.
 - Als in enig jaar een frv in aanmerking wordt genomen, wordt voor navolgende jaren het drempelbedrag van € 500.000 met de eerder in aanmerking genomen frv verhoogd.

- Eigenwoningschuld telt niet mee
 - Hypothecaire zekerheid is niet vereist als schuld al bestaat
 - Gaat om leningen die vallen onder 3.119a wet IB
 - Eigen woning behoort tot ondernemingsvermogen (bijv. partner) dan geen uitzondering
 - Geen maximum (ook voor verbonden personen)
- Overige schulden (niet eigen woning) vallen er wel onder ook als er zakelijke condities zijn en zekerheden. Voorbeelden:
 - Leningen voor ondernemingsvermogen en resultaatsvermogen in box 1
 - Aanmerkelijk belang (box 2)
 - Beleggingen in box 3 

- Behoudens eigenwoningleningen, worden **alle** schulden van de aanmerkelijkbelanghouder en van met hem verbonden personen in aanmerking genomen. Of de schulden zijn aangegaan tegen een zakelijke rente, aflossingsschema of zakelijke zekerheden, doet daarbij niet ter zake.
- Ook leningen die naar huidig recht in de verste verte geen dividenduitkering zouden vormen, leiden toch tot een fictief regulier voordeel.

LET OP:
Geen overgangsrecht voor dergelijke schulden

Verbonden personen



Excessief Lenen

Systematiek

Hoe werkt het

- Schulden worden alleen in aanmerking genomen voor zover zij meer bedragen dan € 500.000.
 - Als de schulden die drempel overschrijden, wordt voor het bedrag boven die € 500.000 een frv in aanmerking genomen.
 - Vervolgens wordt de drempel met het in aanmerking genomen frv verhoogd voor de volgende jaren.
 - Schulden van de belastingplichtige en zijn partner worden tezamen genomen.
 - **LET OP**: Geen vrijstelling per persoon
 - Gaat om nominale waarde.
 - Als BV vordering op ab-houder overneemt onder nominale waarde toch nominale waarde.

- Niet alleen directe schulden van de belastingplichtige bij de vennootschap worden tot de in aanmerking te nemen schulden gerekend.
 - De voorgestelde wettekst heeft het over rechtens dan wel in feite direct of indirecte schulden bij de vennootschap.
 - Van een indirecte schuld is sprake als de vennootschap een lening verstrekt aan een derde, welke door die derde wordt doorgeleend aan de aanmerkelijkbelanghouder.
- Geen saldering
 - Als een aanmerkelijkbelanghouder € 700.000 leent van BV A om dat geleende bedrag volledig en direct te gebruiken om een lening te verstrekken aan BV B, wordt € 200.000 als frv aangemerkt.

- Als vader ab-houder een lening geeft aan zijn zoon en opa heeft bijvoorbeeld een klein soort ab en de lening belooft meer dan € 500.000, dan krijgen zowel vader als opa 50% van het voordeel voor de kiezen.
- Stel lening zoon is € 700.000 dan is frv € 200.000
 - waarvan € 100.000 in aanmerking genomen moet worden bij pa en € 100.000 bij opa.

- Stel dat vader en zoon via personal holding beiden 50% aandelen bezitten in een vennootschap (tussenhoudster/werk BV). Een verbonden persoon wordt € 1.000.000 geleend (volstrekt zakelijk).
 - Als vader en zoon beiden € 500.000 uitlenen vanuit hun eigen holding is er niets aan de hand.
- Als echter geleend wordt van de tussenhoudster/werk BV, dan bedraagt de lening vanuit die vennootschap € 1.000.000.
 - Dan is € 500.000 besmet. Deze wordt vervolgens voor € 250.000 bij pa en € 250.000 bij zoon.
- Als kleinzoon € 600.000 leent van BV opa (pa) en € 400.000 vanuit de tussenholding is € 800.000 besmet (€ 600.000 van BV opa en € 200.000 indirect vanuit tussenholding).
 - deel vader (zoon) blijft onder de € 500.000 (wordt niet meegenomen).
 - Belastingheffing verloopt dan als volgt: frv € 300.000, waarvan dan € 200.000 bij opa (vader) en € 100.000 bij vader (zoon).

Overige kleinere aanpassingen - Vragen

- Vrijwilligers die vergoedingen en verstrekkingen ontvangen van in totaal maximaal € 170 per maand en/of € 1.700 per kalenderjaar hoeven hierover geen belasting en premie volksverzekeringen te betalen.
 - Per 1 januari 2020 worden deze maxima jaarlijks geïndexeerd. Het maximumbedrag wordt per kalenderjaar steeds afgerond op een veelvoud van € 100.
 - Eerste verhoging wordt verwacht in 2021. Dan boven € 1.750 dus gaat vrijstelling naar € 1.800.

- Werkkostenregeling: bij loonsom < € 400.000 vrije ruimte 1,7%; daarboven 1,2%.
- BTW: elektronische uitgaven gaan onder lage BTW-tarief vallen.
- Inkomstenbelasting: scholingsaftrek wordt vervangen door subsidieregeling → inhoud nog onbekend.



Vragen