

Nieuwsbrief Prinsjesdag 2016

Tweede Kamer 20 september 2016

Tijdens Prinsjesdag is gisteren het Belastingplan 2017 bij de Tweede Kamer ingediend. Enkele van de belangrijkste fiscale maatregelen zijn de volgende:

Pensioen in eigen beheer

De mogelijkheid om pensioen in eigen beheer op te bouwen wordt met ingang van 1 januari 2017 afgeschaft. Dit wordt gecombineerd met een tijdelijke maatregel die de Dga gedurende een periode van 3 jaar de mogelijkheid biedt om zijn opgebouwde pensioenaanspraak af te kopen.

De eerste stap is dat de commerciële waarde van de pensioenaanspraak zonder belastingheffing (zonder loonbelasting, revisierente en vennootschapsbelasting) kan worden afgestempeld naar de fiscale waarde van de pensioenverplichting. Vervolgens geldt bij afkoop een korting op de belastbare grondslag van 34,5% (2017, 25% (2018) of 19,5% (2019)). Het gefaciliteerd afkopen is ook mogelijk voor reeds ingegane pensioenen. Er komen aanvullende maatregelen om de rechten van de partner te beschermen.

Dga's voor wie afkoop geen reële optie is, kunnen de pensioenaanspraak na afstempeling omzetten naar een zogenoemde oudedagsverplichting. Nieuwe aanspraken worden niet opgebouwd, er vindt wel oprenting plaats. Belastingheffing is dan aan de orde in de uitkeringsfase

Indien aanspraken niet worden afgekocht of omgezet in een oudedagsverplichting, blijft dit een pensioen in eigen beheer. De eventuele verschillen tussen de commerciële en de fiscale waarde blijven dan gehandhaafd. Belastingheffing vindt dan ook pas plaats in de uitkeringsfase.

De Dga kan over nieuwe dienstjaren na 1 januari 2017 wel een oudedagsvoorziening opbouwen bij een professionele aanbieder, net zoals een "gewone" werknemer, niet zijnde een Dga, dat ook kan.

Inkomstenbelasting

In het kader van inkomensbeleid wordt:

- de derde schijf van de inkomstenbelasting minder verlengd dan eerst de bedoeling was,
- de algemene heffingskorting verhoogd,
- de ouderenkorting verhoogd, en
- de arbeidskorting minder verhoogd dan eerst de bedoeling was.

Er wordt met onmiddellijke ingang (gisteren) een einde gemaakt aan sluiproutes (box hoppen) tussen box 2 en box 3. Zo moet in box 2 afgerekend worden over de positieve aanmerkelijk belangclaim als een lichaam waarin iemand een aanmerkelijk belang heeft de status van een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) verkrijgt. Box 3-vermogen dat ondergebracht wordt in een vbi waarin iemand een aanmerkelijk belang heeft, wordt niet alleen belast in box 2, maar blijft ook belast in box 3 als dit vermogen binnen 18 maanden weer terugkomt naar box 3. Indien hiervoor een zakelijke reden is, is tegenbewijs mogelijk. Er komt een actieve meldingsplicht voor de belastingplichtige. Het forfaitaire rendement uit een vbi wordt gekoppeld aan het voor dat jaar geldende percentage van de hoogste schijf in box 3. Deze maatregelen gelden ook voor vermogen dat wordt ondergebracht in een buitenlands beleggingslichaam.

In de Apv-wetgeving wordt een uitzondering gewijzigd. Tot nu toe geldt er een uitzondering, indien een Apv in een ander land in een naar Nederlandse maatstaven reële heffing naar de winst wordt betrokken (tenminste 10%). Met onmiddellijke ingang wordt deze uitzondering beperkt tot bezittingen en schulden en opbrengsten en uitgaven van een Apv, waarvan blijkt dat die tot het vermogen of de winst van een onderneming van dat Apv behoort, voor zover blijkt dat winst uit deze onderneming in het buitenland is onderworpen aan een belasting naar de winst. Ook deze maatregel wordt met onmiddellijke ingang ingevoerd.



Op basis van een beleidsbesluit hadden vruchtgebruikers krachtens erfrecht vanaf 2013 recht op aftrek van rente en kosten van een eigen woningsschuld. Dit wordt nu in de wet opgenomen. Daarnaast worden niet alleen maar de bezittingen met vruchtgebruik krachtens erfrecht voor de volle waarde in box 3 belast bij de vruchtgebruiker, maar ook daarmee verbonden schulden.

In belastingverdragen wordt het heffingsrecht over beloningen van bestuurders en commissarissen van een vennootschap normaliter toegewezen aan het land waar die vennootschap is gevestigd. Voorgesteld wordt ook in de nationale wet vast te leggen dat Nederland kan heffen bij buitenlands belastingplichtige bestuurders en commissarissen van in Nederland gevestigde vennootschappen, in geval van winst uit onderneming, loon of resultaat uit overige werkzaamheden.

Uitgaven voor rijksmonumentenpanden zullen niet meer fiscaal aftrekbaar zijn als persoonsgebonden aftrekposten. Hiervoor in de plaats komt een financieringsstelsel voor monumentenzorg (vanaf 2019, met een overgangsregeling in 2017 en 2018). Ook de persoonsgebonden aftrekpost voor scholingsuitgaven vervalt. Hiervoor in de plaats komt er een uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers (vanaf 2018).

Vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf, met een tarief van 20%, wordt verlengd van € 200.000 tot € 250.000 in 2018, tot € 300.000 in 2020 en tot € 350.000 in 2021. Daarnaast worden enkele specifieke renteaftrekbeperkingen gewijzigd.

Dividendbelasting

Op verzoek en onder voorwaarden kunnen niet-ingezetenen aandeelhouders een teruggaaf krijgen van ingehouden dividendbelasting, voor zover deze heffing hoger is dan de inkomsten- of vennootschapsbelasting die zij verschuldigd zouden zijn als ze in Nederland woonachtig of gevestigd zouden zijn geweest.

Tevens wordt in de inkomstenbelasting geregeld dat niet-kwalificerende buitenlandse belastingplichtigen in aanmerking komen voor het heffingsvrije vermogen in box 3.

Schenk- en erfbelasting

1. De verruiming van de bedrijfsopvolgingsregeling en doorschuifregelingen in de aanmerkelijk belangregeling bij indirecte aandelenbelangen van minder dan 5%, ontstaan door een arrest van de Hoge Raad, wordt teruggedraaid (met ingang van 1 juli 2016).
2. De maximale schenkingsvrijstelling voor de eigen woning wordt opnieuw € 100.000. De ontvanger van de schenking moet tussen de 18 en 40 jaar oud zijn. Deze vrijstelling kan verspreid over drie achtereenvolgende kalenderjaren worden benut. De schenking moet uiterlijk in het tweede kalenderjaar, na het kalenderjaar van de eerste schenking, worden benut.
3. In de aangifte schenkbelasting moet een beroep worden gedaan op de verhoogde vrijstelling. De termijn waarbinnen de belastingdienst een aanslag kan opleggen, wordt met 2 jaar verlengd tot 5 jaar.

