



BLÖMER

ACCOUNTANTS EN ADVISEURS

ONDERNEMEND NET ALS U

Academy 27 november 2018

“Eindejaarstips 2018 en Belastingplan 2019”

Brand new day

Ons nieuwe logo







Agenda

27-11-2018 Eindejaarstips

29-01-2019 Lessen uit recente faillissementen

26-03-2019 Financiering in het MKB

30-04-2019 IT, op weg naar de cloud

28-05-2019 HRM

25-06-2019 ZomerSpecial



Programma

16.00 Ontvangst

16.15 Introductie Hans Kouters

16.20 Belastingplan 2019 en Eindejaarstips

Herwin Hadders

17.00 Belastingplan 2019 en Eindejaarstips

Hans Kouters

17.45 Netwerkborrel



A sunset over the ocean with a rocky foreground. The sun is low on the horizon, creating a bright orange glow and a reflection on the water. The sky is filled with scattered clouds, some catching the light of the setting sun. The foreground shows dark, silhouetted rocks.

HLB BLUMER

Stip op de Horizon

‘Nooit te oud om te leren’

Specialismen HLB Blömer

Uw specialist bij HLB Blömer

- Bedrijfsoverdracht-Herwin Hadders
- Family Office-Annelies Posthumus
- Not for Profit-Jeroen Witteveen
- IT Audit/Data-analyse-Lars van Beek
- Internationaal zaken doen-Hans Kouters
- Subsidies-Frank Verleg
- Vermogensbegeleiding-Joost Sterk
- Financieringen-Joost Sterk



Vennootschapsbelasting/ Inkomstenbelasting Box 1 en Box 3

Herwin Hadders



Inkomstenbelasting - box 1

• Tarieven inkomstenbelasting box 1

- 1e schijf: 36,65% (2018: 36,55%) AOW: 18,75% (2018: 18,65%)
- 2e / 3e schijf: 38,10% (2018: 40,85%) AOW: 20,20%/38,1% (2018:
22,95%/40,85%)
- 4e schijf: 51,75% (2018: 51,95%) AOW: 51,75% (2018: 51,95%)

• Vanaf 2021 tweeschijvenstelsel

- Basistarief: 37,05%
- Toptarief: 49,5%

Inkomstenbelasting - box 1

- Zoet:
 - tariefsdaling voor inkomens vanaf € 20.000
 - verhoging heffingskortingen

Inkomen box 1 (afgerond)	2018	2019	2020	2021
0 - 20.000	36,55%	36,65%	37,05%	37,05%
20.000 - 34.000	40,85%	38,10%	37,80%	37,05%
34.000 - 68.507	40,85%	38,10%	37,80%	37,05%
> 68.507	51,95%	51,75%	50,50%	49,50%

- Zuur:
 - versnelde afbouw van heffingskortingen
 - fiscaal voordeel aftrekposten beperkt

Inkomstenbelasting - box 1

- Hypotheekrenteaftrek versneld afgebouwd
- Vanaf 2020 geldt hetzelfde geldt voor:
 - Ondernemersaftrek
 - MKB-winstvrijstelling, Terbeschikkingstellingsvrijstelling
 - Persoonsgebonden aftrek: alimentatie, giften, ziekte kosten e.d.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief hypotheekrente	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%
Maximaal aftrektarief andere posten	51,95%	51,75%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

- Niet voor: AOV, lijfrente e.d.

Inkomstenbelasting - box 1

- Eigen woning:
 - Rente-aftrek tegen max. 37,05% vanaf 2021
 - Hypotheek aflossen of oversluiten naar BV?

 - Eigenwoningforfait 2019: 0,65%
 - WOZ > 1.060.000: 2,35%
 - Verwachting 2023: 0,45%/2,35%

 - 3,33% afbouw Hillen-vrijstelling vanaf 2019

Tips inkomstenbelasting

- Aandachtspunten op korte termijn:
- Voldoende inkomen voor heffingskortingen?
 - ❖ Uitbetaling aan minstverdienende partner (geb >1-1-63) in 2018 € 754
- Monumentenkostenaftrek vervalt per 2019
 - ❖ Subsidieregeling 38%, tenzij budget te laag
 - ❖ Aanvraag maart-april 2020
 - ❖ Kosten > € 70.000: inspectie-rapport vereist
 - ❖ Woonhuis-functie
- Scholingsuitgaven -> aanpassing in 2020?
- Aanpassen of afkoop alimentatie? Tariefsnadeel max 12,45%

Inkomstenbelasting - box 3

- **Wijzigingen box 3 per 01-01-2019:**

- Tarief blijft 30%, fictief rendement aangepast
- Belastingheffing 2019:

€ 0	-	€ 30.360	: 0%	
€ 30.361	-	€ 102.010	: 0,58%	(2018: 0,60%)
€ 102.010	-	€ 1.020.096	: 1,34%	(2018: 1,30%)
€ 1.020.096	-	>	: 1,68%	(2018: 1,61%)

(per fiscale partner)

Inkomstenbelasting - box 3

- Stel: box 3 vermogen belast tegen 1,68%
- € 500.000 banktegoed (rendement 0,1%) naar box 2

Box 3:

Rendement 500

Belasting 1,68% -8.400

Netto -7.900

Box 2:

Rendement 500

VPB 20% -100

AB-heffing 25% -100

Netto 300

- Omslagpunt: 4,2% rendement

Inkomstenbelasting - box 3

- Box 3 heffing verlagen
 - Agio storten in bestaande BV
 - Open fonds voor gemene rekening -> 2 deelnemers met >10%
 - Spaargeld-BV
- Box hoppen is toegestaan, mits ...
- Toekomst van box 3?

Loonheffingen

- Fietsregeling
 - Leasefiets vanaf 2020 -> 7% bijtelling
 - ❖ Mede voor prive gebruik
 - ❖ Combi met zakelijke auto? ja
 - Verstrekken/vergoeden via vrije ruimte WKR
 - Koop door werknemer + reiskosten vergoeding
- Werkkostenregeling
 - Vrije ruimte gebruiken voor bonus?

Loonheffingen

- 30%-regeling
 - Looptijd max. 5 jaar vanaf 2019 voor lopende & nieuwe regeling
 - Overgangsrecht bij afloop in 2019/2020
- Vrijwilligersvergoeding € 1.700
- Werkgever ondersteunt studerende kinderen
 - Eigen inkomen/loon kind
 - Via personeelsfonds

Omzetbelasting

- Verlaagd tarief naar 9% op 1 januari 2019
- Kostprijsverhoging 2,8% (109/106)
- Vooruitfactureren in 2018 aan particulier: 6% BTW mits betaalmoment in 2018

Omzetbelasting

- 2020: aanpassen kleine ondernemersregeling
 - Opteren voor KOR tussen 1 juni 2019- 19 november 2019
 - Indien omzet < 20.000 per jaar
 - Optie voor 3 jaar
 - Geen aangifteplicht
 - Herzienings-BTW > € 500
 - Ook voor BV, stichting, vereniging
 - Zonnepaneel-ondernemers

Vennootschapsbelasting/ Inkomstenbelasting Box 2

Hans Kouters



Tarief vennootschapsbelasting

	2018	2019	2020	2021
≤ 200.000	20%	19%	16,5%	15%
> 200.000	25%	25%	22,55%	20,5%

- Afschaffing houdsterverliesregeling
- Beperking verliesverrekening
- Beperking afschrijving gebouwen in eigen gebruik (*met beperkt “overgangsrecht”*)
- Introductie earningsstrippingsmaatregel
- Dividendbelasting blijft bestaan

Verliesverrekeningvennootschapsbelasting

- Voorwaartse verliesverrekening beperkt van 9 naar 6 jaar
- Achterwaartse verliesverrekening blijft 1 jaar
- Overgangsrecht oude verliezen:
 - Verliezen van vóór 2019 blijven 9 jaar verrekenbaar
- Prioriteit verrekening:
 - Verlies 2017 verrekenbaar in 2026, verlies 2019 verrekenbaar in 2025
 - Normaal verrekening van oudste verliesjaar, nu gaat verlies 2019 voor 2017 en 2018 en verlies 2020 voor verlies 2018

Houdsterverliesregeling wordt afgeschaft > blijft wel van toepassing op reeds geleden verliezen van voor 2019.

Beperking afschrijving gebouwen

- Gebouwen fiscaal afschrijven tot bodemwaarde
- Bodemwaarde inkomstenbelasting (ongewijzigd):
 - Gebouw in eigen gebruik = 50% van WOZ
 - Gebouw ter belegging = 100% van WOZ
- Bodemwaarde vennootschapsbelasting (aangepast):
 - Gebouw in eigen gebruik = 100% van WOZ
 - Gebouw ter belegging = 100% van WOZ

Beperking afschrijving gebouwen

Overgangsrecht:

Gebouw in gebruik genomen voor 1 januari 2019, waarop nog geen drie jaar is afgeschreven:

maximaal drie jaar afschrijven na het jaar van ingebruikname

Pand in gebruik 1-7-2018: nog af te schrijven in 2019, 2020 en 2021.

Let op: mogelijke gevolgen voor liquiditeitsplanning ivm rente en aflossingen op financiering.

Controlled Foreign Company (CFC)

- Introductie artikel 13ab (VPB)
- Volgt uit ATAD-richtlijn
 - VPB-heffing op besmette voordelen buitenlandse laagbelaste gecontroleerde lichamen
- ✓ Voordelen: o.a. rente, royalty's, dividenden
- ✓ Gecontroleerd = > 50% belang, stem- of winstrecht
- ✓ Laagbelaste jurisdictie = tarief < 9% of EU-lijst niet-coöperatieve rechtsgebieden
- Escape: wezenlijke economische activiteiten in buitenland

Exitheffing

- **Conserverende aanslag VPB ten einde**
 - Afrekenmoment over goodwill bij zetel- of vermogensverplaatsing
 - Nu: 10 jaar uitstel van betaling
- **Nieuwe exitheffing**
 - Onmiddellijke betaling of
 - Op verzoek betaling in 5 jaarlijkse termijnen

Earningsstrippingmaatregel

- **Introductie art. 15B (VPB)**
 - Afschaffen art. 13L, 15AD en 20 lid 4 (VPB)
- **15B: Renteaftrek beperkt tot max. 30% van fiscale**

EBITDA (brutobedrijfsresultaat)

- Earnings Before Interest, Tax, Depreciation and Amortization
- Rentedrempel van € 1.000.000
- Onbeperkte vooruitwenteling van niet in aftrek gebracht rente

Inkomstenbelasting - box 2

- **Tarief inkomstenbelasting box 2**
 - 2020: 26,25 %
 - 2021: 26,9 %
- **Voorwaartse verliesverrekening box 2 verkort**
 - 6 jaar
 - Overgangsrecht
- **Schulden DGA aan BV belast in box 2**
 - Deel boven € 500.000 in een keer belast vanaf 2022
 - Wetsvoorstel voorjaar 2019
 - Leningen eigen woning blijven mogelijk

 - NB: ook nu al treedt de belastingdienst hier steeds strenger in op

Gecombineerd IB/VPB-tarief

		2018		2019		2020		2021	
IB	VPB Tarief	20%	25%	19%	25%	16,50%	22,55%	15%	20,5%
2018/2019	25%	40%	43,75%	39,25%	43,75%				
2020	26,25%					38,42%	42,88%		
2021	26,90%							37,86%	41,89%

Gecombineerd IB/VPB-tarief

- **Geen overgangsrecht: Gemiddeld tarief op dividend na 2020 uit opgebouwde reserves voor 2020 stijgt**

	VPB		
IB	Tarief	20,00%	25,00%
2020	26,25%	41,00%	44,69%
2021	26,90%	41,52%	45,18%
		40,00%	43,75%
	2020	1,00%	0,94%
	2021	1,52%	1,43%



Dividend uitkeren in 2019?

- Uitkeren dividend uit bestaande winstreserves vóór 2020?
 - Bespaart 1,9% (1,25%) aan box 2 heffing in vergelijking met uitkeren na 1 januari 2021 (2020)
 - Leidt tot gemist rendement over de afgedragen box 2 heffing van 25% in de B.V. in de komende jaren
- Bij stijging Box 3 vermogen, leidt tot heffing Box 3 komende jaren over het netto dividend

Dividend uitkeren in 2019?

	2019	2022
Dividend	100.000	100.000
Box 2 heffing	-25.000	-26.900
Netto naar Box 3	75.000	73.100
Voordeel (eenmalig)		1.900
Box 3 heffing (stel 1,4%) jaarlijks	-/- 1.050 pj	
Na 2 jaar al ongunstig, alleen nuttig bij: 1. Consumptieve besteding/schenking 2. Aflossing bestaande schulden Box 1 of Box 2 3. Beleggen met privé rendement van meer dan 5 tot 6% 4. Aanschaf in Box 3 vrijgestelde zaken (auto)		

Maatregelen fiscale eenheid

Invoeren per element benadering per 1 januari 2018:

Diverse regelingen moeten worden toegepast alsof geen sprake is van een fiscale eenheid:

- renteaftrekbeperking winstdrainage (artikel 10A wet vpb)
- deelnemingsvrijstelling (bepaalde onderdelen)
- renteaftrek bovenmatige deelnemingsrente
- verliesverrekening wijziging belang (artikel 20A wet vpb)
- afdrachtvermindering dooruitdelingen (dividendbelasting)

Maatregelen fiscale eenheid

Invoeren per element benadering per 1 januari 2018:

- Vergt in elk geval beoordeling van alle bestaande fiscale eenheden vanaf 1-1-2018 op deze aspecten
- Wet volgens de belastingdienst zelf vrijwel onuitvoerbaar
- Staatssecretaris: de belastingplichtige zal zelf moeten beoordelen of en zo ja welke gevolgen dit wetsvoorstel heeft

Leuker kunnen we het niet maken, wel ??????

Pensioen eigen beheer

Nog tot 1 januari 2020 mogelijk tegen fiscale waarde:

1. Afkoop :

Korting 2018 : 25% Korting 2019: 19,5%

2. Omzetting in Oudedagsverplichting

Aandachtspunt: compensatie partner

Slot

- Belastingplan 2019 zorgt voor belastingverlaging, maar per belastingplichtige werkt dit anders en soms nadelig uit
- Beoordelen relatie BV/ privé komende tijd nodig ivm uitkeren dividend in 2019 of juist storten geld naar BV (spaargeld met lage rente is veel lager belast in BV dan in box 3)
- Winst verschuiven naar toekomst levert komende jaren voordeel op
- Vragen?

Tot de volgende HLB Blömer academy
op Dinsdag 29 januari 2019 :
“Lessen uit recente faillissementen”





BLÖMER
ACCOUNTANTS EN ADVISEURS

**Bedankt u voor uw
interesse en nodigt
U uit voor onze
netwerkborrel**