

UPDATE

Regeerakkoord 2017-2021



Op 10 oktober is het langverwachte (concept-)regeerakkoord van het waarschijnlijke nieuwe kabinet van VVD-CDA-D66 en ChristenUnie verschenen. In dit akkoord worden veel fiscale voorstellen gedaan. Het merendeel van deze voorstellen zou in moeten gaan vanaf 2019 of later.

Helaas kiest dit kabinet niet voor een brede belastingherziening, maar toch wordt er flink aan de fiscale knoppen gedraaid. Centraal staat daarbij lastenverlichting voor de werkende middengroepen en bedrijven.

Of de voorgestelde maatregelen ook daadwerkelijk zullen worden ingevoerd, valt vanzelfsprekend te bezien. Wij volgen de actuele situatie uiteraard op de voet.

Op onze website (www.bdo.nl) en in deze nieuwsbrief behandelen we de relevante voorgestelde fiscale wijzigingen. Tevens treft u op onze website een paar informatieve filmpjes aan.

Ook voor u zitten er zeker maatregelen bij die uzelf of uw onderneming raken. Iedereen moet er dus mee aan de slag. Wij helpen u daarbij uiteraard graag.

BDO Belastingadviseurs

nieuwe
perspectieven

Hierna gaan we in op de belangrijkste onderwerpen uit het Regeerakkoord 2017-2021. We hebben de onderwerpen ingedeeld in de volgende categorieën:

- ▶ Voor DGA's, ondernemers en ondernemingen;
- ▶ Voor werkgevers en werknemers;
- ▶ Privé-gerelateerde maatregelen.

U kunt zo snel zien welke zaken relevant zijn voor u.

Voor DGA's, ondernemers en ondernemingen

Inkomstenbelasting

Tarieven inkomstenbelasting

In de inkomstenbelasting wordt een tweeschijvenstelsel ingevoerd. Het lage tarief is 36,93% (tot € 68.600) en het hoge tarief 49,5%. De schijfgrens van € 68.600 wordt gedurende deze kabinetsperiode bevroren.

Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting wordt in 2021 met ongeveer € 350 verhoogd.

Arbeidskorting

De arbeidskorting wordt verhoogd met ongeveer € 365.

Ouderenkorting

De ouderenkorting wordt met ongeveer € 160 verhoogd en tegelijkertijd wordt een geleidelijke inkomensafhankelijke afbouw geïntroduceerd.

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt vanaf 2020 in 4 jaarlijkse stappen van 3% aftrekbaar tegen het lage tarief. Het kabinet geeft aan dat alle aftrekposten voortaan nog tegen het eerste schijftarief van afgerond 37% aftrekbaar zullen zijn, zodat

de vraag rijst of dit ook gaat gelden voor de mkb-winstvrijstelling van 14%.

Verhoging box 2-tarief

Vanwege de Vpb-tariefsverlaging (zie hierna) wordt het box 2-tarief van 25% verhoogd naar 27,3% in 2020 en 28,5% vanaf 2021. Dit om het globale evenwicht tussen de belastingdruk van een eenmanszaak en een BV te waarborgen.

Vennootschapsbelasting

Verlagen Vpb-tarieven en terugdraaien verlenging eerste tariefschijf Vpb

De tarieven van de vennootschapsbelasting worden vanaf 1 januari 2019 stapsgewijs verlaagd. In 2019 gaan de tarieven met 1%-punt omlaag, in 2020 met nog eens 1,5%-punt en in 2021 nog eens met 1,5%-punt.

De vanaf 1 januari 2018 ingezette stapsgewijze verlenging van de eerste tariefschijf van € 200.000 naar uiteindelijk € 350.000 (vastgelegd in het Belastingplan 2017), wordt teruggedraaid waardoor de schijfgrens ook na 2017 € 200.000 blijft bedragen. Deze aanpassingen resulteren in het volgende:

2018		
Bij een belastbaar bedrag of een belastbaar Nederlands bedrag van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het vennootschapsbelastingtarief
-	€ 200.000	20%
€ 200.000		25%

2019		
Bij een belastbaar bedrag of een belastbaar Nederlands bedrag van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het vennootschapsbelastingtarief
-	€ 200.000	19%
€ 200.000		24%

2020		
Bij een belastbaar bedrag of een belastbaar Nederlands bedrag van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het vennootschapsbelastingtarief
-	€ 200.000	17,5%
€ 200.000		22,5%

2021		
Bij een belastbaar bedrag of een belastbaar Nederlands bedrag van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het vennootschapsbelastingtarief
-	€ 200.000	16%
€ 200.000		21%

Effectief tarief innovatiebox verhoogd naar 7%

Winst behaald met innovatieve activiteiten wordt bij toepassing van de innovatiebox effectief belast tegen 5%. Dit effectieve tarief wordt met ingang van 1 januari 2018 verhoogd naar 7%. Door de verlaging van het algemene vennootschapsbelastingtarief wordt het fiscale voordeel van de innovatiebox kleiner dan nu het geval is.

Voorwaartse verliesverrekening beperkt tot 6 jaar (carry forward)

Een verlies in de vennootschapsbelasting kan momenteel worden verrekend met de winst van het voorafgaande jaar (carry back) of de negen jaren daarna (carry forward). De carry forward wordt beperkt tot zes jaar. Dit zal de noodzaak tot het nemen van maatregelen ter voorkoming van verliesverdamping doen toenemen.

Beperken afschrijving gebouwen in eigen gebruik in de Vpb

De afschrijving op gebouwen wijkt af van de afschrijving op andere bedrijfsmiddelen. Momenteel mogen gebouwen in eigen gebruik worden afgeschreven tot maximaal 50% van de WOZ-waarde. Overige gebouwen mogen slechts tot 100% van de WOZ-waarde worden afgeschreven. Met ingang van 1 januari 2019 wordt de beperking in afschrijving op gebouwen in de vennootschapsbelasting voor alle gebouwen gelijk getrokken. Gebouwen in eigen gebruik mogen vanaf dan tot slechts 100% van de WOZ-waarde worden afgeschreven. Let wel, dit geldt alleen voor ondernemers in de vennootschapsbelasting, niet voor ondernemers in de inkomstenbelasting. Voor hen blijven de afschrijvingsregels ongewijzigd.

Commentaar:

Dit is een duidelijke grondslagverbredende maatregel die de verlaging van het nominale vennootschapsbelastingtarief weer deels ongedaan maakt.

Algemene renteaftrekbeperking: earnings stripping-maatregel ATAD1

ATAD1 legt EU-lidstaten de verplichting op om een algemene renteaftrekbeperking in de vorm van een earnings stripping-maatregel in te voeren. Deze maatregel is erop gericht om binnen concern grondslaguitholling en winstverschuiving door middel van rentebetalingen te voorkomen en is vanaf 1 januari 2019 van toepassing. Rente is niet langer aftrekbaar voor zover het saldo van verschuldigde en ontvangen (groeps- en derden) rente meer bedraagt dan maximaal 30% van het brutobedrijfsresultaat (EBITDA: earnings before interest, taxes, depreciation and amortization). Gekozen is voor een drempel van € 1 miljoen rente; het kabinet kiest ervoor om geen gebruik te maken van de in de richtlijn geboden mogelijkheid tot een 'groepsescape'. Pas bij meer rentekosten dan € 1 miljoen is de earnings stripping-maatregel van toepassing. Enkele bestaande specifieke renteaftrekbeperkingen worden afgeschaft (met uitzondering van de specifieke renteaftrekbeperking gericht tegen winst-drainage, art. 10a Wet Vpb 1969).

Niet meer toestaan directe beleggingen in vastgoed door fiscale beleggingsinstellingen

De vennootschapsbelasting heeft een bijzondere regeling voor NV's, BV's of zogenoemde open fondsen voor gemene rekening die zich voornamelijk bezighouden met het beleggen van vermogen, namelijk het regime voor fiscale beleggingsinstellingen (fbi). Het vennootschapsbelastingtarief voor een fbi bedraagt onder voorwaarden dan 0%. Fbi's moeten aan strikte voorwaarden voldoen. Momenteel is het mogelijk om zowel direct als indirect te beleggen in vastgoed. Op basis van het regeerakkoord worden directe beleggingen in vastgoed door fbi's niet meer toegestaan vanaf 2020 in verband met het afschaffen van de dividendbelasting. Vraag is nog of de zogenoemde dooruitdelingsverplichting – fbi's moeten hun winsten binnen acht maanden na afloop van het boekjaar uitkeren aan haar aandeelhouders – blijft bestaan. Door de afschaffing van de dividendbelasting lijkt daar geen reden meer voor te zijn.

Dividendbelasting

Afschaffen dividendbelasting m.u.v. low tax jurisdictions

De dividendbelasting wordt met ingang van 2020 afgeschaft. Er komt een bronheffing op dividenden in misbruiksituaties en naar low tax jurisdictions.

Invoeren bronheffingen op rente en royalty's in low tax jurisdictions

In verband met het afschaffen van de dividendbelasting komt er, om brievenbusconstructies tegen te gaan, een bronheffing op rente en royalty's op uitgaande financiële stromen naar landen met zeer lage belastingen (low tax jurisdictions).

Omzetbelasting

Verlaagde btw-tarief gaat van 6% naar 9%

De ruimte om de belastingen op inkomen nog verder te verlagen wordt gevonden door een verhoging in 2019 van het lage btw-tarief van 6% naar 9%. Dit levert jaarlijks een ruimte op van € 2,6 miljard.

Commentaar:

De eerste levensbehoeften worden op deze manier zwaarder belast. Daarnaast zullen bepaalde arbeidsintensieve diensten verricht door kappers, schilders, behangers e.d. duurder worden. Ook zullen bijvoorbeeld ziekenhuizen, verzorgingstehuizen e.d. die met hun inkoop veel producten aanschaffen tegen het verlaagde tarief, met een kostprijsverhogende factor zitten omdat ze overwegend geen recht op aftrek hebben van de voorbelasting. Door de aanzienlijke stijging van het percentage is het denkbaar dat er ontwijkgedrag gaat ontstaan voor sommige prestaties, met name in de grensstreek.

Publieke sector

Zorgsector

De zorgsector heeft zich de afgelopen tijd snel ontwikkeld. Uit het regeerakkoord blijkt dat het kabinet nieuwe hervormingen niet nodig acht, maar dat op onderdelen verbeteringen worden doorgevoerd. Voorbeelden hiervan zijn de voorgenomen afbouw van de Wet langdurige zorg en het stimuleren van e-health en preventie. Daarnaast is de wijze van financiering van zorgverlening in het sociaal domein sterk gewijzigd. Steeds meer gemeenten (en andere overheden) kiezen er voor om zorg niet langer te subsidiëren maar in te kopen. Het kabinet is van mening dat publieke aanbestedingen op dit gebied kunnen bijdragen aan goede en betaalbare ondersteuning. Daarnaast biedt dit kansen voor nieuwe toetreders en innovatieve vormen van ondersteuning. Het kabinet gaat gemeenten ondersteunen bij dergelijke aanbestedingen.

Commentaar:

De ontwikkelingen in de zorgsector hebben diverse (soms ongewenste) fiscale gevolgen. Zo kwalificeren e-health en preventie in veel gevallen niet als 'zorg' voor toepassing van de zorgvrijstelling in de vennootschapsbelasting. Dit kan tot gevolg hebben dat instellingen die in beperkte mate (maar wel meer dan 10%) e-health- of preventieactiviteiten verrichten niet langer een beroep kunnen doen op de zorgvrijstelling en het risico lopen om integraal belastingplichtig te worden voor de vennootschapsbelasting. Daarnaast kunnen veel instellingen als gevolg van de overgang van subsidiëring naar aanbesteding niet langer een beroep doen op het zogenoemde 'subsidiebesluit' in de vennootschapsbelasting. Wij roepen het kabinet dan ook met klem op om bij de voorgenomen wijzigingen in de zorgsector tevens stil te staan bij de fiscale consequenties hiervan.

Financiële verhoudingen mede-overheid

Het regeerakkoord is ten aanzien van de financiële verhoudingen met mede-overheden zeer beknopt, en beperkt zich vooral tot de mededeling dat 'afspraken zullen worden gemaakt'. Opvallend is dat geen plannen zijn opgenomen ten aanzien van de mogelijke verruiming van het gemeentelijk belastinggebied. Waar het vorige kabinet aangaf deze keuze te laten aan de volgende regering, wordt dit thema in zijn geheel niet genoemd in het regeerakkoord. Dit is extra opvallend omdat deze plannen nauw samenhangen met de verlaging van lasten op arbeid, één van de kernthema's van het regeerakkoord. Voorlopig is dan ook niet duidelijk of sprake is van uitstel of van afstel.

Korting verhuurderheffing

Woningcorporaties die investeren in verduurzaming van sociale huurwoningen komen in aanmerking voor een korting op de verhuurderheffing. Onder verduurzaming wordt onder andere verstaan het isoleren en het gasvrij maken van woningen. De korting loopt tussen 2019 en 2022 op van € 25 miljoen tot € 100 miljoen per jaar.

Commentaar:

Uit verschillende hoeken komt kritiek op de hoogte van de korting. De korting (enkele tientallen euro's per woning) staat immers in geen verhouding tot de kosten voor verduurzaming (tienduizenden euro's per woning). Daarbij komt dat het maximale kortingsbedrag van € 100 miljoen pas in 2022 kan worden benut. Er lijkt dan ook slechts sprake van een spreekwoordelijke 'druppel op een gloeiende plaat'.

Voor werkgevers en werknemers

Loonbelasting

Wet DBA/Zelfstandigen

Het voornemen bestaat om de Wet DBA 'af te schaffen'. Opdrachtnemers die langdurig (langer dan 3 maanden) een laag inkomen hebben (maximaal zo'n € 15 tot € 18 per uur) zouden per definitie in dienstbetrekking staan tot hun opdrachtgever. Datzelfde zou moeten gaan gelden voor opdrachtnemers met een laag uurloon die reguliere bedrijfsactiviteiten verrichten. Voor opdrachtnemers met een hoog uurtarief (te denken valt aan een uurtarief van € 75 of meer) zou de mogelijkheid gecreëerd worden er voor te kiezen om niet aan de loonbelasting en de werknemersverzekeringen te zijn gebonden. Daarbij geldt dan ook dat de overeenkomst van korte duur is (korter dan een jaar) of dat het niet gaat om het verrichten van reguliere bedrijfsactiviteiten.

Voor zelfstandigen boven het 'lage' uurtarief wordt daarnaast een 'opdrachtgeversverklaring' ingevoerd. Deze geeft opdrachtgevers vooraf duidelijkheid en zekerheid bij de inhuur van zelfstandig ondernemers. Opdrachtgevers krijgen deze verklaring via het invullen van een webmodule.

Met deze opdrachtgeversverklaring krijgt een opdrachtgever zekerheid vooraf van vrijwaring van loonbelasting en premies werknemersverzekeringen (tenzij de webmodule niet naar waarheid is ingevuld). In de webmodule wordt een aantal duidelijke vragen gesteld aan de opdrachtgever over de aard van de werkzaamheden. Daarbij wordt ten behoeve van de webmodule het onderdeel 'gezagsverhouding' verduidelijkt (bijvoorbeeld dat het enkel moeten bijwonen van een vergadering op zichzelf geen indicatie van gezag is). Tot een jaar na de invoering van de nieuwe maatregelen moet de Belastingdienst terughoudend (blijven) optreden en een coachende rol vervullen. Een verplichte pensioenregeling of arbeidsongeschiktheidsverzekering komt er niet.

30%-regeling

Het kabinet wil de looptijd van de 30%-regeling verkorten van 8 naar 5 jaar.

Premies WW/WGA

Behalve de al eerder aangekondigde beperking van de verplichte loondoorbetaling bij ziekte (1 jaar, in plaats van 2 jaar voor werkgevers met minder dan 25 werknemers) wil het nieuwe kabinet ook de regels rond de premieheffing aanpassen. Zo wil men de hoogte van de WW-premie koppelen aan het type arbeidscontract. Voor werknemers met een kortdurend contract zou dan een hogere premie gelden dan voor werknemers met een lang(er) contract. Tevens wordt de periode waarvoor premiedifferentiatie geldt in de WGA, verkort van tien jaar naar vijf jaar. Daarmee wordt voor alle werkgevers de periode waarover risico wordt gelopen in het geval een van hun werknemers arbeidsongeschikt wordt, aanzienlijk beperkt.

Gebruikelijkloonregeling

Na evaluatie van de huidige tijdelijke 'gebruikelijkloonregeling' zal het kabinet bezien of de regeling moet worden aangepast. Daarbij zal ook worden bezien of de regelgeving voor het uitbetalen in aandelen voor start-ups en scale-ups moet worden verruimd.

Payrolling

Payrolling als zodanig blijft mogelijk, maar wordt zo vormgegeven dat het een instrument is voor het 'ontzorgen' van werkgevers en niet voor concurrentie op arbeidsvoorwaarden. Het kabinet komt met een wetsvoorstel waarin het soepeler arbeidsrechtelijke regime van de uitzendovereenkomst buiten toepassing wordt verklaard, werknemers qua (primaire en secundaire) arbeidsvoorwaarden ten minste gelijk moeten worden behandeld met werknemers bij de inlener en de definitie van de uitzendovereenkomst (in beginsel) ongemoeid blijft.

Verruiming onbelaste vrijwilligersvergoeding

Aan vrijwilligers kan momenteel onder voorwaarden een bedrag van maximaal € 1.500 per kalenderjaar als onbelaste onkostenvergoeding worden verstrekt. Dit bedrag wordt met € 200 verhoogd.

Commentaar:

Het Regeerakkoord 2017-2021 bevat op het gebied van de loonheffingen voor werkgevers zowel enkele 'pluspunten' (premie werknemersverzekeringen, vrijwilligersvergoeding) als 'minpunten' (werkgevers die gebruik maken van de 30%-regeling). Met de wijzigingen rond de Wet DBA zijn de eerste stappen gezet naar een mogelijk enigszins werkbaar regeling. Of die er ook daadwerkelijk komt, hangt van de webmodule af en de aanpassing van het begrip gezagsverhouding. Wij hopen dat de voorstellen gaandeweg nog worden verbeterd.

De voorgenomen wijzigingen zullen we natuurlijk ook bespreken op onze Landelijke Actualiteitendagen die in oktober en november plaatsvinden. Kijk voor meer informatie en inschrijven op www.bdo.nl/alp.

Pensioenregelingen

De stijgende levensverwachting, maar vooral ook de lage rente heeft de kwetsbaarheid van het huidige pensioenstelsel blootgelegd. Daarom moet er wat gebeuren met het huidige pensioenstelsel. In dit regeerakkoord wordt voorgesteld aan te sluiten bij eerdere rapporten van de Sociaal-Economische Raad, waarin de mogelijkheid van een persoonlijk pensioenvermogen wordt geschetst met het behoud van collectieve risicodeling. Verplichtstelling, collectieve uitvoering, risicodeling en fiscale ondersteuning zouden hierbij moeten blijven

gehandhaafd. De doorsneepremie (met name dus bij bedrijfstakpensioenfondsen) zou moeten worden afgeschaft. Dat zou gaan betekenen dat bij alle contracten een leeftijdsonafhankelijke premie verplicht wordt en deelnemers dan de opbouw krijgen die bij de ingelegde premie past (zogenoemde degressieve opbouw). De herverdeling (die onderdeel is van de doorsneepremies) verdwijnt hiermee. Bestaande pensioenaanspraken zouden moeten worden omgezet naar het nieuwe systeem.

Commentaar:

Het regeerakkoord geeft niet meer dan een hele grove schets hoe een nieuw systeem er uit zou kunnen zien. Sociale partners moeten dit verder (samen met het kabinet) gaan uitwerken. Het nieuwe kabinet geeft aan dat het nieuwe stelsel in 2020 zou moeten worden ingevoerd, maar er zal nog erg veel moeten gebeuren voordat het zover is.

Voor privé

Eigen woning

Het maximale bedrag dat kan worden geleend voor de eigen woning, de zogenoemde 'loan to value' wordt niet verder verlaagd met het idee dat starters de toegang tot de eigenwoningmarkt dan niet verder wordt belemmerd. Het percentage waartegen eigenwoningrente mag worden afgetrokken wordt vanaf 2020 met 3% per jaar verlaagd, zodat het vanaf 2023 slechts tegen 37% aftrekbaar is. Overigens wordt in het regeerakkoord aangegeven, dat vanaf 2020 alle aftrekposten aftrekbaar zullen zijn tegen hetzelfde tarief als de eigenwoningrenteaftrek.

Dit gaat gepaard met een verlaging van het eigenwoningforfait van (in de meeste gevallen) 0,75% naar 0,6%.

De Wet Hillen wordt afgeschaft. Dat betekent dat belastingplichtigen zonder eigenwoningsschuld toch een bijtelling bij het inkomen gaan krijgen. Dit wordt in stapjes van 30 jaar gedaan.

Commentaar:

De eigenwoningmarkt is gebaat bij stabiliteit. Na een forse wetswijziging in 2013 worden de spelregels nu weer gewijzigd. De discussie over de volledige afschaffing van de eigenwoningrente is niet van tafel en zal binnen een paar jaar weer opdoemen. Het kabinet had er beter aan gedaan om deze discussie nu te voeren en niet voor zich uit te schuiven. Dat lijkt beter voor de woningmarkt. Met de afschaffing van de Wet Hillen toont de overheid zich niet betrouwbaar. De overgangstermijn van 30 jaar is bovendien erg lang.

Box 3

Het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd van € 25.000 naar € 30.000 (voor partners dus € 60.000). Voorts wordt het forfaitaire rendement op meer actuele basis vastgesteld; op dit moment is dit een vijfjaarsgemiddelde. En het kabinet gaat een stelsel uitwerken, waarbij belastingheffing op basis van het werkelijke rendement mogelijk wordt.

Personen- en familierecht

Met ingang van 1 januari 2018 wordt de wettelijke gemeenschap van goederen beperkt. Kort samengevat valt, voor huwelijken die in 2018 of later worden gesloten, het voorhuwelijkse privé-vermogen en ontvangen schenkingen en erfenissen buiten de huwelijksgemeenschap. Indien mensen toch de huidige wettelijke gemeenschap wensen, dienen zij vanaf 1 januari 2018 huwelijkse voorwaarden op te stellen. Onderzocht zal worden of de notariskosten voor het opstellen van dergelijke voorwaarden beperkt (of weggenomen) kunnen worden.

Trustkantoren

Mede naar aanleiding van de parlementaire enquête naar belastingontwijking en -ontduiking is gebleken dat trustkantoren een belangrijke spil zijn bij (verborgen) geldstromen van en naar het buitenland. Toezicht op trustkantoren wordt daarom verscherpt en de regels rondom trustactiviteiten worden uitgebreid.

nieuwe perspectieven

Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid en tot stand gekomen, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt afgeraden om zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen, na te laten of besluiten te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete situatie, kunt u zich wenden tot BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V. of een van haar adviseurs.

BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V., de met haar gelieerde partijen en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van handelen, nalaten of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt BDO gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V. handelt tevens onder de namen: BDO Accountants, BDO Belastingadviseurs, BDO Global Outsourcing, BDO International Tax Services, BDO IT Audit & Security, BDO Tax Consultants.

BDO Accountants & Belastingadviseurs B.V. is lid van BDO International Ltd, een rechtspersoon naar Engels recht met beperkte aansprakelijkheid, en maakt deel uit van het wereldwijde netwerk van juridisch zelfstandige organisaties die onder de naam 'BDO' optreden.

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.