

FISCALE SIGNALLEN

[1/6]

Jaargang 2014, nummer 1

Special Prinsjesdag: belastingpakket 2015

Op Prinsjesdag is naast de Miljoenennota ook het belastingpakket 2015 gepresenteerd. Dit bestond in voorgaande jaren soms uit vier of meer wetsvoorstellen, maar is dit jaar beperkt tot het wetsvoorstel Belastingplan 2015.

Bij de keuze voor een bescheiden Belastingplan speelt mee dat de Belastingdienst gebaat is bij een jaar met relatief minder wetgeving.

Het Belastingplan 2015 bestaat voornamelijk uit de fiscale uitwerking van diverse al aangekondigde maatregelen en staat in het teken van lastenverlichting op arbeid. Waar mogelijk wordt ook een eerste aanzet gegeven voor een vereenvoudiging van het belastingstelsel.

Toch is het Belastingplan 2015 niet het enige fiscale stuk dat aan de Tweede Kamer is aangeboden. Daarnaast heeft de Tweede Kamer de volgende stukken ontvangen:

- Wetsvoorstel Wet modernisering Vpb-plicht overheidsondernemingen;
- Brief 'Keuzes voor een beter belastingstelsel'.

Hierna geven wij een kort overzicht van enkele voorgestelde maatregelen. Veel van deze maatregelen treden in werking op 1 januari 2015. Ook treden per die datum enkele wettelijke maatregelen in werking die al eerder zijn aangenomen. Enkele tijdelijke maatregelen voor 2014 worden overigens niet verlengd.

Ondernemen

Vennootschapsbelasting

- Door verzekeraars uitgegeven aanvullend tier 1-kapitaal wordt vanaf 2015 behandeld als vreemd vermogen, evenals dit voor banken al met ingang van 2014 het geval is.
- Vanaf 2016 worden directe en indirecte overheidsondernemingen belastingplichtig. Het uitgangspunt is: belast, tenzij. Dat wil zeggen dat onder voorwaarden (algemene en specifieke) vrijstellingen gelden, bijvoorbeeld voor de winst uit de uitoefening van overheidstaken, academische ziekenhuizen en onderwijsinstellingen.

Inkomstenbelasting/Vennootschapsbelasting

- De regeling research- & developmentaftrek (RDA) biedt aan belastingplichtigen die beschikken over een S&O-verklaring een extra aftrek op de winst op basis van kwalificerende innovatieve kosten (niet zijnde loonkosten) en uitgaven. Voor 2015 blijft het RDA-percentages naar verwachting gehandhaafd op 60%.

- Buitenlandse geldboetes (zoals verkeersboetes en mededingingsboetes) worden ook uitgesloten van aftrek van de winst en verder wordt de loonbelasting aangepast zodat buitenlandse geldboetes niet als eindheffingsbestanddeel kunnen worden aangewezen.

Directeur-groootaandeelhouder (dga) / aanmerkelijk belang (ab)

- De gebruikelijkloonregeling voor de dga wordt aangepast. De zogenoemde doelmatigheidsmarge wordt in 2015 verlaagd van 30% naar 25%. Het gebruikelijke loon wordt gesteld op ten minste het hoogste van de volgende bedragen:
 - 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking (in plaats van een soortgelijke dienstbetrekking);
 - het hoogste loon van overige werknemers die in dienst zijn van de bv van de dga of van met de bv verbonden lichamen (zoals de werk-bv);
 - € 44.000.

Er is een tegenbewijsregeling opgenomen.

Voor het jaar 2015 is voorzien in overgangsrecht. Dit houdt in dat het loon van de dga in 2015 gesteld wordt op 75/70^e van het loon in 2013, als dit loon in 2013 hoger was dan € 43.000, tenzij aannemelijk is dat het loon in 2015 op grond van de gebruikelijkloonregeling op een hoger of lager bedrag moet worden gesteld.

- De tijdelijke verlaging in 2014 van het ab-tarief naar 22% voor inkomen uit ab tot € 250.000 per belastingplichtige (voor fiscale partners samen € 500.000) wordt niet verlengd.

Particulier

- Tweede tijdelijke maatregelen ter ondersteuning van de woningmarkt worden structureel gemaakt. Deze tijdelijke maatregelen (uit 2011 en 2010) waren in de afgelopen jaren al verlengd tot 2015 en worden nu dus permanent gemaakt.
 - (1) De termijn van de zogenoemde verhuisregeling zal niet worden teruggebracht naar twee jaar, maar permanent drie jaar blijven. Dit betekent dat een voormalige eigen woning die leeg staat in afwachting van verkoop nog drie jaar na het jaar waarin de woning is verlaten, fictief kan worden aangemerkt als eigen woning, ook al heeft men inmiddels een nieuwe (eigen) woning. Daarmee blijft de rente op een financieringsschuld voor die voormalige eigen woning ook nog gedurende die periode aftrekbaar in box 1.

Verder betekent dit dat een (aangekochte) toekomstige eigen woning die leeg staat of in aanbouw is, fictief wordt aangemerkt als eigen woning, mits de woning bestemd is om uiterlijk in het kalenderjaar of in een van de daaropvolgende drie jaren de belastingplichtige als eigen woning ter beschikking te staan. De rente op de (annuïtaire) financieringsschuld is dan ook gedurende die periode al aftrekbaar in box 1.

Door de verhuisregeling kan men dus recht hebben op dubbele renteaftrek in box 1: voor de voormalige eigen woning naast de huidige eigen woning of voor de nieuwe toekomstige eigen woning naast de huidige eigen woning.

- (2) De regeling dat op de voormalige, te koop staande eigen woning die tijdelijk wordt verhuurd tijdens de periode van de verhuisregeling, de bijleenregeling niet wordt toegepast en na het einde van de huurperiode de renteaftrek kan herleven gedurende het restant van die periode, wordt structureel gemaakt.
- Alhoewel het herstel van de woningmarkt zich lijkt te hebben ingezet, staan veel eigen woningen nog steeds ‘onder water’. Dat betekent dat er bij de verkoop van de woning een restschuld overblijft. De maximale periode waarvoor de rente op een dergelijke restschuld kan worden afgetrokken in box 1 wordt verlengd van tien naar vijftien jaar.
 - Vanaf 2015 worden de fiscale opbouw mogelijkheden voor een oudedagsvoorziening beperkt tot een inkomen van € 100.000. Boven deze grens is het mogelijk om gebruik te maken van een nettolijfrente of nettopensioen. De premie hiervoor is niet aftrekbaar, de uitkeringen worden niet belast in box 1. De waarde van het opgebouwde tegoed is vrijgesteld in box 3. Om oneigenlijke handelingen (zoals afkoop van de nettolijfrente) tegen te gaan, wordt een sanctie ingevoerd. Op het moment dat niet meer aan de fiscale voorwaarden wordt voldaan, vervalt de vrijstelling in box 3. Op dat moment wordt ook via een forfaitaire benadering het ten onrechte genoten belastingvoordeel in box 3 teruggenomen.
 - Vanaf 2015 is het onder voorwaarden mogelijk een ‘normaal’ gefacilieerd opgebouwde lijfrente zonder revisierente (gedeeltelijk) af te kopen bij langdurige arbeidsongeschiktheid. Ook afkoop van een nettolijfrente is onder voorwaarden zonder sanctie mogelijk bij langdurige arbeidsongeschiktheid.
 - Met ingang van 2016 wordt door twee voorgestelde maatregelen de positie van ouderen verslechterd:
 - (1) De ouderenkorting wordt verlaagd met € 83.
 - (2) De ouderentoeslag in box 3 wordt afgeschaft. Ouderen met een maximum box 1-inkomen van € 19.895 (cijfers 2014) en een box 3-grondslag van maximaal € 279.708 per belastingplichtige hebben nu recht op een verhoging van hun heffingvrije vermogen in box 3 van maximaal € 27.984. Deze toeslag zal worden afgeschaft.
 - Het tarief in de eerste schijf van de IB wordt in 2015 verhoogd van 36,25% tot 36,5%. Er is wel sprake van een minder grote verhoging dan eerst voorzien.
 - Het maximum van de algemene heffingskorting wordt verhoogd naar € 2.203 en het minimum wordt verlaagd tot € 1.342. Het afbouwpercentage wordt met 0,32%-punt verhoogd tot 2,32% voor 2015 en tot 3,32% voor 2016.
 - De maximum arbeidskorting gaat naar € 2.220 en de minimale arbeidskorting wordt verminderd tot € 184. Het afbouwpercentage blijft onveranderd op 4%, maar de afbouw grens wordt in 2015 verhoogd naar circa € 49.900 en in latere jaren ook. Het einde van het afbouwtraject ligt in 2015 bij een inkomen van circa € 100.800.
 - De tijdelijke verruiming van de eenmalig extra verhoogde vrijstelling in de schenkbelasting in verband met de eigen woning tot € 100.000 wordt niet verlengd.

- In het belastingpakket 2014 was al opgenomen dat de keuzeregeling voor buitenlandse belastingplichtigen zou worden herzien met ingang van 2015. Onder de nieuwe regeling kunnen buitenlandse belastingplichtigen onder bepaalde voorwaarden voor hun persoonlijke en gezinssituatie hetzelfde worden behandeld als binnenlandse belastingplichtigen (zogenoemde kwalificerende buitenlands belastingplichtigen). Zij hebben recht op dezelfde aftrekposten en heffingskortingen als binnenlandse belastingplichtigen.

Werkgever-werknemer

- De verplichte overgang van het regime van vrije vergoedingen en verstrekkingen naar de werkkostenregeling (WKR) is per 2015 een feit. Hierdoor is iedere werkgever vanaf 2015 verplicht de WKR toe te passen. Wel worden voorstellen gedaan om de WKR aan te passen:
 - De vrije ruimte wordt verlaagd van 1,5% naar 1,2%;
 - Een beperkte introductie van het noodzakelijkheids criterium. Hierdoor kunnen in voorkomende gevallen gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur onbelast worden vergoed, verstrekt of ter beschikking gesteld, indien deze zonder meer nodig zijn voor de behoorlijke uitoefening van de dienstbetrekking;
 - Een jaarlijkse afrekensystematiek;
 - Een introductie van een concernregeling;
 - Een herinvoering van een regeling voor onbelaste personeelskortingen;
 - Een omzetting van een aantal werkplekgerelateerde voorzieningen in gerichte vrijstellingen. Welke voorzieningen dit zijn, is nu nog niet bekend.
- Het voordeel uit renteloze en laagrentende personeelsleningen is onbelast als de rente aftrekbaar zou zijn in de inkomstenbelasting. In het nog te verschijnen wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2015 zal deze regeling worden aangepast.
- Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling voor nieuwe gevallen afgeschaft. Belastingplichtigen die op 31 december 2011 een levenslooptegoed hadden van € 3.000 of meer mogen tot en met 2021 blijven deelnemen aan de regeling. Zij kunnen bestedingsvrij over hun tegoed beschikken. Bij volledige afkoop in 2013 werd slechts 80% hiervan in de belastingheffing betrokken. Wie in 2013 geen gebruik heeft gemaakt van de 80%-regeling, krijgt in 2015 opnieuw de gelegenheid. De 80%-regeling geldt ten hoogste voor het bedrag van het tegoed op 31 december 2013.
- De tarieven en loongrenzen voor de S&O-afdrachtvermindering blijven dezelfde. Voor publieke kennisinstellingen met contractonderzoek komt de afdrachtvermindering S&O te vervallen.
- Vanaf 2014 is het mogelijk een al bestaand stamrecht uit hoofde van een ontslagvergoeding af te kopen zonder dat daarbij revisierente (standaard 20%) wordt geheven over de afkoopwaarde. Als in 2014 ervoor wordt gekozen om het stamrecht ineens te laten uitkeren, wordt slechts 80% van de uitkering in de heffing in box 1 betrokken. Deze 80%-regeling wordt niet verlengd.

Mobiliteit en milieu

- Bij het importeren van een gebruikte auto (of motor) mag een belastingplichtige niet meer kiezen voor het gebruik van een taxatierapport voor de waardebepaling. Dit omdat wordt vermoed dat in veel gevallen tot een lage taxatiewaarde wordt gekomen en daardoor dus tot een te lage BPM afdracht. Gebruik van taxatierapporten wordt alleen nog toegestaan bij schadeauto's en weinig verhandelde auto's die niet op een koerslijst voorkomen.
- Auto's met een dubbele cabine (zoals de Hummer en Dodge Ram 2500/3500) zullen vanaf 2016 kwalificeren als personenauto's (en niet meer als vrachtauto), waarvoor motorrijtuigenbelasting en (bij aanschaf) BPM is verschuldigd.
- De afvalstoffenbelasting wordt uitgebreid. Het tarief bedraagt € 13 per ton afval.
- Het heffingsplafond van 300 m³ in de belasting op leidingwater blijft met terugwerkende kracht gehandhaafd en de invoering van een degressieve tariefstructuur wordt ongedaan gemaakt.
- In de energiebelasting worden enkele aanpassingen voorgesteld in verband met duurzaam opgewekte energie.

Btw

- De toepassing van het verlaagde (6%) btw-tarief op de arbeidscomponent van renovatie- en herstelwerkzaamheden van/aan woningen die langer dan twee jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen, wordt verlengd tot 1 juli 2015.
- Ziekenhuizen en andere verpleeg- en zorginstellingen komen in aanmerking voor de btw-vrijstelling, ook als zij winst beogen. Het winstverbod komt dus te vervallen.

Overig

- De regeling dat de Belastingdienst slechts op één bankrekening op naam van de rechthebbende zelf uitbetaalt, zal vanaf 2015 niet meer voor teruggaven omzetbelasting gelden. De eenbankrekeningmaatregel geldt dan uitsluitend nog voor de inkomstenbelasting en toeslagen.
- De belastingrenteregeling gaat ook gelden voor de dividendbelasting. Dit betekent dat over naheffingsaanslagen dividendbelasting rente wordt geheven en over teruggaafbeschikkingen rente zal worden vergoed.
- Op grond van rechtspraak van het Europese Hof van Justitie wordt de invorderingsrenteregeling aangepast. Als in strijd met het recht van de EU belasting is geheven die wordt teruggegeven, vergoedt de Belastingdienst op verzoek voortaan invorderingsrente vanaf het moment van betaling van de ten onrechte geheven belasting.

Herziening belastingstelsel

- Naast het Belastingplan 2015 zond de staatssecretaris een brief over keuzes voor een beter belastingstelsel naar de Tweede Kamer. Het huidige belastingstelsel werkt verstoring en dat kost banen en economische groei. Ingezet wordt op een minder complex stelsel. De stelselherziening moet de werkgelegenheid bevorderen. De ambitie is om 100.000 nieuwe banen te creëren door een lastenverlichting op arbeid van € 15 miljard.

Twee meest problematische regelingen, de toeslagen en autobelastingen, moeten snel worden vereenvoudigd. De staatssecretaris kondigt in dit kader de Autobrief aan, waarin uitgewerkte voorstellen zullen worden opgenomen.

Maatregelen die hij al per 2016 wil invoeren zijn: het verhogen van de aanslaggrenzen, het gedeeltelijk uit de loonbelasting halen van de dga, het schrappen van de middelingsregeling en het vereenvoudigen van pensioen in eigen beheer.

Onderzocht wordt of een integratie van de WBSO en RDA haalbaar is en of het mogelijk is om de grote hoeveelheid beschikkingen en bezwaarschriften te beperken. Bijvoorbeeld door de bezwaarfase te reserveren voor 'echte' geschillen.

Verder wil de staatssecretaris het fiscaal instrumentarium beter richten op 'echt' ondernemerschap en groei.

Tot slot gaat hij serieus alternatieven voor de bestaande vermogensrendementsheffing (box 3) onderzoeken, omdat het bestaande stelsel als onrechtvaardig wordt ervaren. Veel Nederlanders hebben namelijk het gevoel belasting af te dragen over een (fictieve) opbrengst die er nooit is geweest.

Tot slot

Voor meer informatie over voorgaande onderwerpen kunt u uiteraard contact opnemen met Janet Ganzeveld: contact@drjganzeveld.nl

Amsterdam, 18 september 2014

Mr. dr. J. Ganzeveld Fiscaal Juridisch Advies en Informatie B.V.

www.drjganzeveld.nl

Alhoewel de in dit memorandum opgenomen algemene informatie met de grootst mogelijke zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaardt Mr. dr. J. Ganzeveld Fiscaal Juridisch Advies en Informatie B.V. geen enkele aansprakelijkheid voor de onvolledigheid of onjuistheid of de gevolgen daarvan. Op grond van deze informatie dient geen actie te worden ondernomen zonder adequate fiscale advisering waarbij de feiten en omstandigheden in de voorgelegde situatie worden onderzocht.