

## Inhoudsopgave:

- ~ Lenen van de bv (inclusief rekening-courant)
- ~ Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming
- ~ Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner in 2019
- ~ Fiscaal voordelig belonen van werknemers in 2019
- ~ Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)
- ~ Doorbetaling werknemers bij ziekte
- ~ Nieuw btw-nummer voor eenmanszaken
- ~ Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)
- ~ Schenking aanmerkelijk belang (box 2)
- ~ Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting
- ~ Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime
- ~ Nieuwe regels voor kleine pensioenen
- ~ Uitfaseren van pensioen in eigen beheer
- ~ Beoordelen pensioenrechten personeel (eventueel backservice)
- ~ Middeling 2016-2018
- ~ U kunt verliezen vpb nog maar 6 jaar verrekenen
- ~ Keuze auto: zakelijk of privé?
- ~ Bestelauto's en personeel
- ~ Begrenzing milieukorting op de bijtelling emissievrije auto's
- ~ Eigen woning
- ~ Producten uit eigen bedrijf 2019

## Lenen van de bv (inclusief rekening-courant)

Als dga kunt u uw beleggingen financieren met een lening van uw bv. In box 3 wordt een fictief rendement belast voor zover de waarde van de beleggingen het bedrag van de opgenomen lening overtreft. De betaalde rente is verder geen aparte aftrekpost meer voor de inkomstenbelasting. Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden.

Een onderdeel van de zakelijkheid is een schriftelijke vastlegging. Bespreek met uw adviseur welke voorwaarden u nog meer overeen moet komen. Als u de lening bent aangegaan voor de eigen woning, dan is de rente aftrekbaar. Betreft het een lening van na 2012, dan moeten bij de aangifte inkomstenbelasting in beginsel extra gegevens over de lening worden verstrekt aan de Belastingdienst. Vraagt u dit indien nodig na bij uw adviseur. Hebt u als dga een structureel hoge rekening-courantschuld bij uw bv, dan loopt u het risico dat de fiscus (een deel van) de schuld aanmerkt als dividenduitkering en een correctie aanbrengt, eventueel zelfs verhoogd met een boete. Dit risico kunt u verminderen door bijvoorbeeld de bedragen af te splitsen die u hebt geleend voor de aankoop van beleggingen, de eigen woning of andere grote privé-investeringen. U moet hiervan dan (zakelijke) leningsovereenkomsten (laten) opstellen en u moet de overige voorwaarden uit de overeenkomst ook naleven. Het kabinet wil het overmatig lenen bij de eigen bv ontmoedigen door met ingang van 1 januari 2022 inkomen in box 2 te constateren voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv meer bedraagt dan € 500.000 (met uitzondering van eigenwoningschulden).

## Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming

Wanneer u overweegt om dit jaar uw onderneming te verkopen of om te zetten in een bv, is het aan te raden om dit jaar tijdig te beoordelen of het fiscaal gewenst is om dit nog 2019 te doen, of juist pas in 2020. Bij een verkoop van de onderneming kan de peildatum van 1 januari 2020 voor box 3 nog een rol spelen.

De fiscale winst behaald met de staking van de oude onderneming kan in beginsel fiscaal geruisloos worden doorgeschoven naar de nieuwe onderneming. Dit leidt dus niet tot directe afrekening in de inkomstenbelasting. Bespreek dit tijdig met uw adviseur.



## Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner in 2019

---

De meewerkaftrek is, afhankelijk van het aantal door uw partner in uw onderneming meegewerkte uren, een bepaald percentage van de winst. De meewerkaftrek kan alleen worden geclaimd als uw partner zonder enige vergoeding meewerkt.

Hebt u wel gekozen voor een arbeidsbeloning van uw partner, dan komt die niet ten laste van de winst uit onderneming als de vergoeding lager is dan € 5.000 op jaarbasis. Bij uw partner is de vergoeding dan niet belast.

Bespreek met uw adviseur of het voordelig is om aan uw meewerkende partner een arbeidsbeloning toe te kennen. Wellicht dat de manvrouwfirma ook tot de mogelijkheden behoort. Door verdeling van de winst kunnen aanzienlijke progressievoordelen ontstaan en kan uw partner onder voorwaarden gebruikmaken van de ondernemersfaciliteiten (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, 14%-MKB-winstvrijstelling, dotatie aan de oudedagsreserve (FOR), stakingsaftrek enzovoort).

2019

## Fiscaal voordelig belonen van werknemers in 2019

---

Voorbeelden van fiscaal interessante 'incentives' aan personeel zijn:

- een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen);
- een personeelsfeest op de werkplek;
- een onbelaste verstrekking of vergoeding van een openbaarvervoerkaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer;
- een abonnement voor bedrijfsfitness op de werkplek, of buiten de werkplek als dit onderdeel is van het arbeidsomstandighedenbeleid van de werkgever;
- een onbelaste vergoeding of verstrekking bij schade aan of verlies van persoonlijke zaken van de werknemer. De schade of het verlies moet zijn ontstaan door een bijzondere gebeurtenis die samenhangt met de dienstbetrekking.

Overweegt u uw werknemers dit jaar fiscaal gezien zo gunstig mogelijk te belonen? Neem dan contact met uw adviseur.

## Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)

---

Als ondernemer geniet u alleen aftrek van btw als de prestatie aan u is verricht. Het is daarom in principe vereist dat het contract voor de desbetreffende aankoop en de bijbehorende factuur op uw naam staan. Bij aankopen tot € 100 kan een vereenvoudigde factuur volstaan (hierop hoeven onder meer geen gegevens van de afnemer te staan). Dit speelt onder andere bij het vergoeden van zakelijke uitgaven die de werknemer voor zijn werkgever doet.

Om het recht op aftrek van btw van de werkgever te behouden, moeten contract en factuur op naam van de ondernemer (de werkgever) zijn gesteld. Dat geldt dus ook voor benzinebonnen, zij het dat hiervoor is toegestaan dat de ondernemer op andere wijze kan worden geïdentificeerd (bijvoorbeeld via girale betaling of een tankpasnummer).

Als de werknemer de betrokken inkopen (deels) gebruikt voor privédoeleinden, is in zoverre sprake van loon in natura en kan een btw correctie nodig zijn. Neem in dit geval contact op met uw adviseur. Niet alle btw op te vergoeden kosten is aftrekbaar. Zo stelt de Belastingdienst zich op het standpunt dat voor de vaste telefoon bij de werknemer thuis in principe geen btw-aftrek mogelijk is.

## Doorbetaling werknemers bij ziekte

---

Als werkgever moet u twee jaar lang het loon doorbetalen van zieke werknemers (minimaal 70% gedurende twee jaar). Neem met uw adviseur uw personeelsbestand door om het (risico op) ziekteverzuim goed in kaart te brengen.

Wellicht is aanpassing van de aanpak van het ziekteverzuim binnen uw onderneming gewenst en zijn andere of betere vastleggingen in het personeelsdossier noodzakelijk.

## Nieuw btw-nummer voor eenmanszaken

---

Alle eenmanszaken in Nederland krijgen voor 1 januari 2020 een nieuw btw-identificatienummer. Daarmee voldoet de Belastingdienst aan de eis van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) om te komen met een alternatief voor het huidige nummer, dat het burgerservicenummer (BSN) bevat.

In het voorgestelde alternatief wordt aan alle eenmanszaken een nieuw btw-identificatienummer uitgereikt, dat zij bijvoorbeeld gebruiken voor vermelding op hun facturen en op hun website. Hiermee wordt het risico rond identiteitsfraude verminderd en de privacy versterkt.

Voor de betrokken ondernemers betekent het dat zij eind 2019 een nieuw btw-identificatienummer krijgen en hun eigen administratie en praktijk daar ook per 1 januari 2020 op moeten aanpassen. Ook leveranciers van administratieve software zullen moeten zorgen dat hun producten met het nieuwe nummer overweg kunnen.



## Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)

---

Als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden wordt aangemerkt het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan:

- de onderneming of werkzaamheid van een verbonden persoon;
- de eigen aanmerkelijkbelangvennootschap of de aanmerkelijkbelangvennootschap van een verbonden persoon.

Ga na of een dergelijke relatie in 2019 bestaat of gaat bestaan. Denk daarbij ook aan rekeningcourantverhoudingen, optierechten of het verhuren of ter beschikking stellen van een werkruimte in de eigen woning.

Overleg met uw adviseur wat u eventueel moet doen.

## Schenking aanmerkelijk belang (box 2)

---

In de inkomstenbelasting kunt u gebruikmaken van een doorschuiffaciliteit bij schenking van een aanmerkelijk belang (in essentie 5% of meer van de aandelen, opties of winstbewijzen) in een vennootschap die een materiële onderneming drijft.

Ook zijn er voorwaarden verbonden aan de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten voor de schenk- en erfbelasting bij schenking of vererving van ondernemingsvermogen of een aanmerkelijk belang in een vennootschap die een materiële onderneming drijft.

Als u overweegt een aanmerkelijk belang te schenken, raadpleeg dan uw adviseur.

## Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

---

U kunt om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2019 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als u in 2019 aftrekposten zult hebben, zoals (hypotheek)rente in verband met de eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen (onder andere lijfrentepremies), persoonsgebonden aftrek (onder andere alimentatie) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren.

## Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime

---

Met ingang van 1 januari 2018 is het huwelijksvermogensrecht ingrijpend gewijzigd. Wie trouwt zonder huwelijkse voorwaarden te hebben gemaakt, heeft niet meer automatisch een algehele gemeenschap van goederen.

Als u overweegt in 2019 in het huwelijk te treden, doet u er goed aan om u van de consequenties van de wetwijziging te vergewissen. De wetwijziging heeft geen gevolgen voor bestaande situaties. Het kan echter, ook fiscaal, toch nuttig zijn uw testament en/of huwelijksgoederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) bekijken. Dit is vooral van belang bij veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden. Bespreek dit met uw adviseur.



## Nieuwe regels voor kleine pensioenen

---

Pensioenuitvoerders kunnen kleine pensioenpotjes uit het verleden met ingang van 1 januari 2019 overdragen aan de pensioenuitvoerder waar iemand nu pensioen opbouwt. Dat is goed nieuws voor mensen die verschillende pensioenpotjes hebben, omdat ze vaak van baan zijn gewisseld. Eerder werden kleine pensioentjes aan hen uitbetaald. Nu worden ze samengevoegd. Daardoor stijgt de waarde en gaan deze mensen meer pensioen opbouwen. Het gaat om potjes van 2 tot 466 euro per jaar. Hebt u meerdere kleine pensioentjes? Neem dan contact op met uw adviseur.

## Uitfaseren van pensioen in eigen beheer

---

Vanaf 1 juli 2017 is pensioenopbouw in eigen beheer door de dga niet langer mogelijk. De hogere commerciële waarde van het pensioen kan fiscaal geruisloos worden afgestempeld naar de lagere fiscale waarde. Loonbelasting, revisierente en vennootschapsbelasting worden niet geheven. Dit afstempelen kan alleen in combinatie met volledige afkoop of volledige omzetting in een oudedagsverplichting (ODV). Tot en met het jaar 2019 kan fiscaal gefaciliteerd worden afgekocht. De afkoopmogelijkheid geldt zowel voor ingegane als voor nog niet ingegane pensioenen. In 2017 gold een korting van 34,5% op de grondslag, in 2018 was de korting 25% en in 2019 is de korting 19,5%. De grondslag is de laagste van de volgende waarden: de fiscale waarde van het pensioen per ultimo van het boekjaar dat eindigt in 2015 of de fiscale waarde op afkoopdatum. Gerekend vanuit het hoogste belastingtarief betekent dit in 2019 een effectief tarief van circa 42%. De afnemende korting is erop gericht dat de dga's zo snel mogelijk 'uitfaseren'. Heel belangrijk is het volgende. Iedere keuze heeft fundamentele gevolgen voor de onderlinge vermogensverhoudingen tussen de dga en zijn partner, die door kunnen werken naar erfgenamen. Bij elke optie zijn er aanzienlijke verschillen in de vermogens- en belastingeffecten. Laat uw adviseur u goed voorlichten alvorens een definitieve keuze te maken. Heel belangrijk is het ook om het informatieformulier na afkoop of omzetting tijdig aan de Belastingdienst toe te zenden. Dit nalaten roept zware sancties op. Voor de indiening geldt een termijn van een jaar. Heeft de afkoop of omzetting echter meer dan 46 weken voor 31 oktober 2018 plaatsgevonden, dan werd het informatieformulier nog als tijdig aangemerkt als dit uiterlijk zes weken na 31 oktober 2018 bij de fiscus is ingekomen.

## Beoordelen pensioenrechten personeel (eventueel backservice)

Het toekennen of verhogen van pensioenrechten ten behoeve van werknemers kan leiden tot een backservicelast die ten laste kan komen van de fiscale winst in 2019. Stem met uw adviseur af of uw pensioenregeling hiervoor nog (fiscale) ruimte biedt. In het kader van het beheersbaar houden van de pensioenkosten kunt u overwegen een eind- of middelloonregeling om te zetten naar een beschikbare premieregeling.

## Middeling 2016-2018

Het is onder bepaalde voorwaarden mogelijk uw belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) van 2016 tot en met 2018 te middelen, waardoor u over deze jaren wellicht in totaal minder belasting betaalt.

Let op: De te middelen jaren mogen slechts eenmaal in de middelingsberekening worden betrokken.

Beoordeeld moet worden welke van de te middelen jaren u een zo hoog mogelijke belastingteruggaaf oplevert. Mogelijk kunt u ook voorgaande jaren nog middelen. Dit is afhankelijk van de dagtekening van de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over de desbetreffende jaren. Neem hierover contact op met uw adviseur.

## U kunt verliezen vpb nog maar 6 jaar verrekenen

Het aantal jaren dat u verliezen in de vennootschapsbelasting met toekomstige winsten kunt verrekenen, was 9 jaar. Dat kan vanaf 2019 nog maar 6 jaar.

### U kunt dus:

- verlies over 2016 verrekenen tot 2025
- verlies over 2017 verrekenen tot 2026
- verlies over 2018 verrekenen tot 2027
- verlies over 2019 verrekenen tot 2025
- verlies over 2020 verrekenen tot 2026
- verlies over 2021 verrekenen tot 2027



## Keuze auto: zakelijk of privé?

Overweegt u om dit jaar een andere auto te kopen? Hou dan rekening met het volgende:

Als u een auto zowel zakelijk als privé gebruikt, kunt u er onder omstandigheden voor kiezen de auto als privé- of als ondernemingsvermogen aan te merken.

Deze 'etiketteringskeuze' moet voor de inkomstenbelasting en de omzetbelasting afzonderlijk worden gemaakt. Bij deze keuze moet rekening worden gehouden met factoren als privébijtelling, aftrek van omzetbelasting, correctie omzetbelasting wegens privégebruik, gereden kilometers, brandstof en verzekeringen. Uw adviseur kan u helpen bij het maken van uw keuze.

## Bestelauto's en personeel

Voor personeel dat bestelauto's ook gebruikt voor privéritten geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting volgens het autokostenforfait. De bijtelling bedraagt maximaal 22% van de cataloguswaarde (inclusief btw en BPM) voor bestelauto's tot en met vijftien jaar oud die in 2018 zijn aangeschaft (in 2017: 25%).

Om bijtelling te voorkomen, kunnen werknemer en werkgever overeenkomen dat de werknemer de bestelauto niet privé mag gebruiken en het privégebruik ook feitelijk onmogelijk maken. Als werkgever moet u het autogebruik controleren.

Het is mogelijk dat de werknemer via u als werkgever een Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto afgeeft aan de Belastingdienst. Uw werknemer hoeft dan geen kilometeradministratie bij te houden. Ritten voor het woon-werkverkeer kwalificeren als zakelijke ritten. Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik valt niet per werknemer vast te stellen, dan kan de eindheffingsregeling worden toegepast van € 300 per bestelauto per jaar.

Besprek met uw adviseur welke afspraken u het beste met uw personeel kan maken.



## Begrenzing milieukorting op de bijtelling emissievrije auto's

---

De bijtelling is een forfaitaire waarderingswijze van het privévoordeel dat een ondernemer, resultaatgenieter of werknemer heeft van de auto van de zaak. Voor emissievrije auto's geldt een milieukorting op de bijtelling. Vanaf 2019 wordt deze milieukorting begrensd tot het deel van de catalogusprijs tot en met € 50.000, resulterend in een maximale korting van € 9.000. Op het deel van de catalogusprijs boven € 50.000 is het algemene bijtellingspercentage zonder korting van toepassing.

## Eigen woning

---

### *Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning*

Met ingang van 2019 is het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in de vierde belastingsschijf kunnen worden afgetrokken met 0,5 procentpunt verlaagd ten opzichte van 2018. In 2019 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning daarom 49% voor zover de aftrek plaats zou vinden tegen het tarief van de vierde schijf.

### *Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld*

Met ingang van 1 januari 2019 is de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (zogenoemde 'Hillen-regeling') beperkt. Deze aftrek wordt over 30 jaar uitgefaseerd. De aftrek wordt jaarlijks met 3 1/3 procentpunt verlaagd. In 2019 kan 96 2/3% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekbare kosten in aftrek worden gebracht.

### *Eigenwoningforfait (EWF)*

Voor woningen met een waarde tussen de € 75.000 en € 1.080.000 is het eigenwoningforfaitpercentage in 2019 gedaald naar 0,65%. In 2018 was dit percentage nog 0,70% en liep deze schijf tot € 1.060.000.

## Producten uit eigen bedrijf 2019

---

Kortingen of vergoedingen aan werknemers of oud-werknemers van wie de dienstbetrekking is geëindigd door pensionering of arbeidsongeschiktheid op producten uit het eigen bedrijf van de werkgever of een met de werkgever verbonden vennootschap zijn onbelast (gericht vrijgesteld) voor zover:

- de producten niet branchevreemd zijn;
- de korting of vergoeding per product maximaal 20% van de waarde van dat product in het economische verkeer is;
- de kortingen of vergoedingen in 2019 samen niet meer bedragen dan € 500.

Komt uw klant als werkgever boven het maximum van € 500 uit, dan kunt u hem adviseren het deel dat uitkomt boven het maximum aan te wijzen als eindheffingsloon en ten laste brengen van de vrije ruimte.

### **Let op!**

Als het maximum niet wordt overschreden, mag het niet-gebruikte deel van de vrijstelling niet worden doorgeschoven naar een volgend jaar



### **COLOFON**

Bij het samenstellen van deze nieuwsbrief is de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht. De juistheid en volledigheid van de nieuwsbrief kan echter niet worden gegarandeerd. De samenstellers en de uitgever accepteren dan ook geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

### **Wijze Raad Actueel is een uitgave van:**

BelastingRaadgevers

**Redactie:** Felix Peppelenbosch en Lilian Bergmans

**Opmaak:** YourSite

JAARGANG 5 | NUMMER 1 | JANUARI 2019

