

Nieuwjaarsbericht fiscale maatregelen 2018

Op 19 december 2017 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het Belastingplan 2018 en een aantal afzonderlijke fiscale wetsvoorstellen. Graag gaan wij in dit Nieuwjaarsbericht in op de mogelijke fiscale gevolgen die voor u van belang kunnen zijn en op enige andere opvallende (mogelijke) wetswijzigingen die voor 2018 en daarna van belang zijn.

Inkomstenbelasting

De eigen woning

Bezitters van een eigen woning met geen of een geringe eigenwoningschuld dienen er rekening mee te houden dat de fiscale tegemoetkoming daarvoor (de Hillen-regeling) in dertig jaarlijkse gelijke stappen zal worden afgebouwd. De afbouw begint in 2019. Op termijn zullen steeds meer bezitters van een eigen woning te maken krijgen met een (stijgend) positief belastbaar inkomen uit de eigen woning.

De maximale hypotheekrenteaftrek in de hoogste schijf voor de inkomstenbelasting wordt in 2018 verder beperkt van 50% naar 49,5%.

Box 3

Ook dit jaar zijn er wijzigingen in Box 3. Een belangrijke wijziging is dat voor iedereen het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd van € 25.000 naar € 30.000 per persoon (€ 60.000 voor partners gezamenlijk).

Een andere belangrijke wijziging is dat het fictiefrendement waarover de verschuldigde inkomstenbelasting van 30% wordt berekend beter aansluit bij de actuele spaarrente. Met name spaarders met een vermogen tot € 100.800 profiteren van deze wijziging. Het effectieve tarief voor

hen (boven het heffingsvrije vermogen) daalt van 0,86% naar 0,61%. Voor spaarders tussen de € 100.801 en € 1.008.000 daalt het effectieve tarief van 1,38% naar 1,29%. Boven het bedrag van € 1.008.000 blijft het effectieve tarief 1,61%.

Huwen en samenwonen

Per 1 januari 2018 is bij het aangaan van een nieuw huwelijk de algehele gemeenschap van goederen niet langer de standaard. De nieuwe standaard voor het huwelijk wordt een beperkte gemeenschap tussen de echtgenoten. Kort gezegd valt enkel tijdens het huwelijk opgebouwd vermogen in de gemeenschap. Voorhuwelijkse vermogen en ontvangen erfenissen/schenken van voor of tijdens het huwelijk vallen niet in de gemeenschap.

Er blijft onduidelijkheid bestaan over de fiscale gevolgen voor de schenk- en erfbelasting bij het aangaan of wijzigen van huwelijkse voorwaarden (en samenlevingscontracten) waarin een andere gerechtigdheid tot het gemeenschapsvermogen dan 50:50 wordt overeengekomen. De met Prinsjesdag voorgestelde regeling zou hier meer zekerheid over geven. Dit voorstel heeft het echter niet gehaald en wordt

mogelijk nog later in aangepaste vorm in behandeling genomen. Tot die tijd blijft er in de praktijk onzekerheid bestaan over deze gevallen. Op basis van jurisprudentie van de Hoge Raad blijven wij bij ons eerdere standpunt dat het louter aangaan of wijzigingen van huwelijkse voorwaarden (en ook samenlevingscontracten) geen schenking zou kunnen inhouden.

Giften aan culturele instellingen

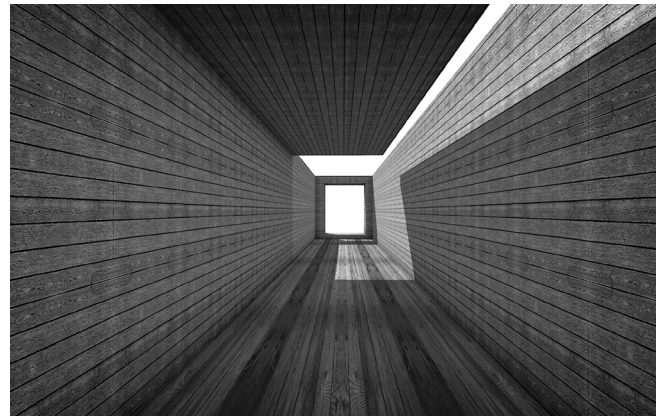
De verhoogde aftrek in de inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting voor giften aan culturele instellingen wordt structureel van aard. Voor particulieren betekent dit dat de aftrek van een dergelijke gift in de aangifte inkomstenbelasting blijvend met 25% wordt verhoogd met een maximum van € 1.250.

De inkeerregeling

Op Prinsjesdag was aangekondigd dat de gehele inkeerregeling zou vervallen. Middels een amendement op het wetsvoorstel is dit nu nog slechts het geval voor verzwegen buitenlands inkomen uit sparen en beleggen.

Het tarief in de vennootschapsbelasting

Voor de vennootschapsbelasting wordt ook in 2018 uitgegaan van een tarief van 20% over de eerste € 200.000 en geldt een tarief van 25% daarboven. De in 2016 aangekondigde verhoging van de eerste schijf is met het Regeerakkoord van 10 oktober 2017 ingetrokken. In plaats daarvan worden volgens het Regeerakkoord de tarieven in 2019 (met 1%), 2020 (met 1,5%) en 2021 (met 1,5%) stapsgewijs verlaagd naar uiteindelijk 16% en 21% in 2021.



Het tarief in Box 2 voor (directeur)grootaandeelhouders

In samenhang met de toekomstige tariefsverlaging in de vennootschapsbelasting moet de directeur groot aandeelhouder er wel mee rekening houden dat het tarief op inkomen uit aanmerkelijk belang (Box 2) volgens het Regeerakkoord waarschijnlijk zal stijgen. Het voornemen bestaat om het tarief van 25% te verhogen naar 27,3% in 2020 en 28,5% in 2021.

Innovatiebox

Voordelen die voor de vennootschapsbelasting vallen onder de innovatiebox worden met ingang van 1 januari 2018 niet langer effectief belast tegen 5%, maar tegen 7%.

Dividendbelasting in internationaal verband

In de dividendbelasting vinden in 2018 een aantal wijzigingen plaats, waaronder een verruiming van de inhoudingsvrijstelling naar verdragslanden in deelnemingsverhoudingen en aanpassingen bij de Coöperatie in houdster structuren (zie ook onze eerder verzonden **nieuwsbrief** daarover). Niet onbelangrijk is om te benadrukken dat de verruiming van de inhoudingsvrijstelling samen gaat met een



administratieve lastenverzwaring. Vanaf 1 januari 2018 moeten Nederlandse vennootschappen die gebruik maken van de inhoudingsvrijstelling verplicht de Belastingdienst binnen één maand na de uitkering informeren. In een door de Belastingdienst verstrekt formulier verklaren zij dat aan alle voorwaarden voor de inhoudingsvrijstelling wordt voldaan. Dit geldt dus ook voor de uitkering binnen de EU. Voor meer informatie en de specifieke voorwaarden zie ook deze **nieuwsbrief**.

Uit het Regeerakkoord volgt dat het voornemen bestaat om de dividendbelasting op de langere termijn af te schaffen, waarschijnlijk in 2020. Wel zal dan tegelijkertijd een bronbelasting worden ingevoerd op rente en royalty's op uitgaande financiële stromen naar landen met zeer lage belasting (low tax jurisdicties).

Fiscale eenheid

Op 25 oktober jl. heeft de Staatssecretaris een brief verzonden aan de Tweede Kamer met een aantal spoedmaatregelen die nadelige gevolgen kunnen hebben voor entiteiten die onderdeel uitmaken van een Nederlandse fiscale eenheid Vpb. Deze maatregelen houden in dat bepaalde voordelen binnen de fiscale

eenheid niet langer opgaan. Het gaat daarbij om een aantal specifieke, maar zeker niet onbelangrijke bepalingen, waaronder de renteaftrekbeperkingen uit art. 10a Vpb en art. 13l Vpb, onderdelen van art. 13 Vpb over de deelnemingsvrijstelling, de verliesverrekening van art. 20a Vpb en de afdrachtvermindering voor dooruitdelingen uit art. 11 dividendbelasting. Dit als gevolg van een voor de Nederlandse schatkist nadelige conclusie van de Advocaat Generaal van het Europese Hof van Justitie over de zogenoemde 'per elementbenadering'. Mocht het Hof de conclusie volgen, dan wordt een wetsvoorstel ingediend dat effectief terugwerkende kracht heeft tot en met het moment van publicatie van de brief, te weten 25 oktober 2017. Onder omstandigheden kan dit nadelig zijn voor bijvoorbeeld leningen binnen fiscale eenheid, zo blijkt uit zeer recente opmerkingen van de Staatssecretaris. Wij kunnen de risico's en eventuele oplossingen voor u in kaart brengen. Voor belastingplichtigen in sommige buitenland situaties over de periode tot 25 oktober 2017, waarbij de definitieve aanslag nog openstaat, zijn er ook kansen.

Dubbele zakelijkheidstoets bij de renteaftrekbeperking van artikel 10a Vpb

Een forse aanscherping van de renteaftrekbeperking van artikel 10a Vpb.

De Hoge Raad heeft beslist dat als de aankoop van een dochtervennootschap uiteindelijk gefinancierd is bij derden (geen verbonden lichaam) de renteaftrek niet op grond van artikel 10a Vpb kan worden beperkt. Het kabinet acht dit onwenselijk om budgettaire redenen. Ook als geld uiteindelijk van derden wordt ingeleend

moet bij een artikel 10a Vpb lening worden getoetst of de rechtshandeling zakelijk is.

Lening en rechtshandeling moeten dus vanaf 2018 beide getoetst worden op de zakelijkheid. Dit is onder omstandigheden een forse aanscherping van de mogelijkheid tot aftrek van rente op onder meer bankleningen waarbij andere groepsvennootschappen betrokken zijn (bijvoorbeeld ingeval van doorlening of wellicht zelfs bij garanties door groepsvennootschappen).



Pensioenen

U heeft tot eind 2019 om uw pensioen in eigen beheer (PEB) zonder 20% revisierente af te kopen óf om te zetten in een oudedagsverplichting. De fiscale balanswaarde geldt daarvoor als uitgangspunt. Bij de keuze voor afkoop wordt een korting verleend (25% in 2018 en 19,5% in 2019). Bij omzetting wordt in beginsel een twintig jaar durende uitkering verkregen. Een voordeel kan bijvoorbeeld zijn dat u bevrijd wordt van de zogenaamde 'dividendklem' over het verschil tussen de veelal hoge commerciële en de lage fiscale waarde van het pensioen. In veel situaties kan het afkopen of omzetten voordelig zijn.

Wijzigingen in de omzetbelasting

Voor de eindejaarstips en wijzigingen in de omzetbelasting verwijzen wij naar de eerder verzonden **nieuwsbrief**. Een belangrijke wijziging is bijvoorbeeld de verhoging van het lage btw-tarief van 6% naar 9% in 2019.

Indien u nog vragen heeft, nodigen wij u van harte uit contact met ons op te nemen.



Wilbert van Vliet

+31 (0)20 763 09 05

w.vanvliet@hvkstevens.com



Christiaan van Pelt

+31 (0)20 763 09 15

c.vanpelt@hvkstevens.com