SmitsVandenBroek

Adviseurs | Accountants

Belastingplan 2020

Informatiebijeenkomst 14 november 2019

Door:

Bert Bogie

Belastingplan 2020

Onderwerpen belastingplan:

Inkomstenbelasting

- Tariefsaanpassingen IB, wijzigingen heffingskortingen
  Invoering tweeschijvenstelsel
- Wijzigingen Eigen woning (2019)
- Wijzigingen autobelastingen
- Versnelde afbouw zelfstandigenaftrek ondernemers
- Excessieve schuld bij eigen bv boven € 500.000 (2019)
- Aanpassing rendementsheffing box 3

Vennootschapsbelasting

- Wijziging tarief vennootschapsbelasting
- Overige wijzigingen (o.a. invoering bronbelasting (2019))

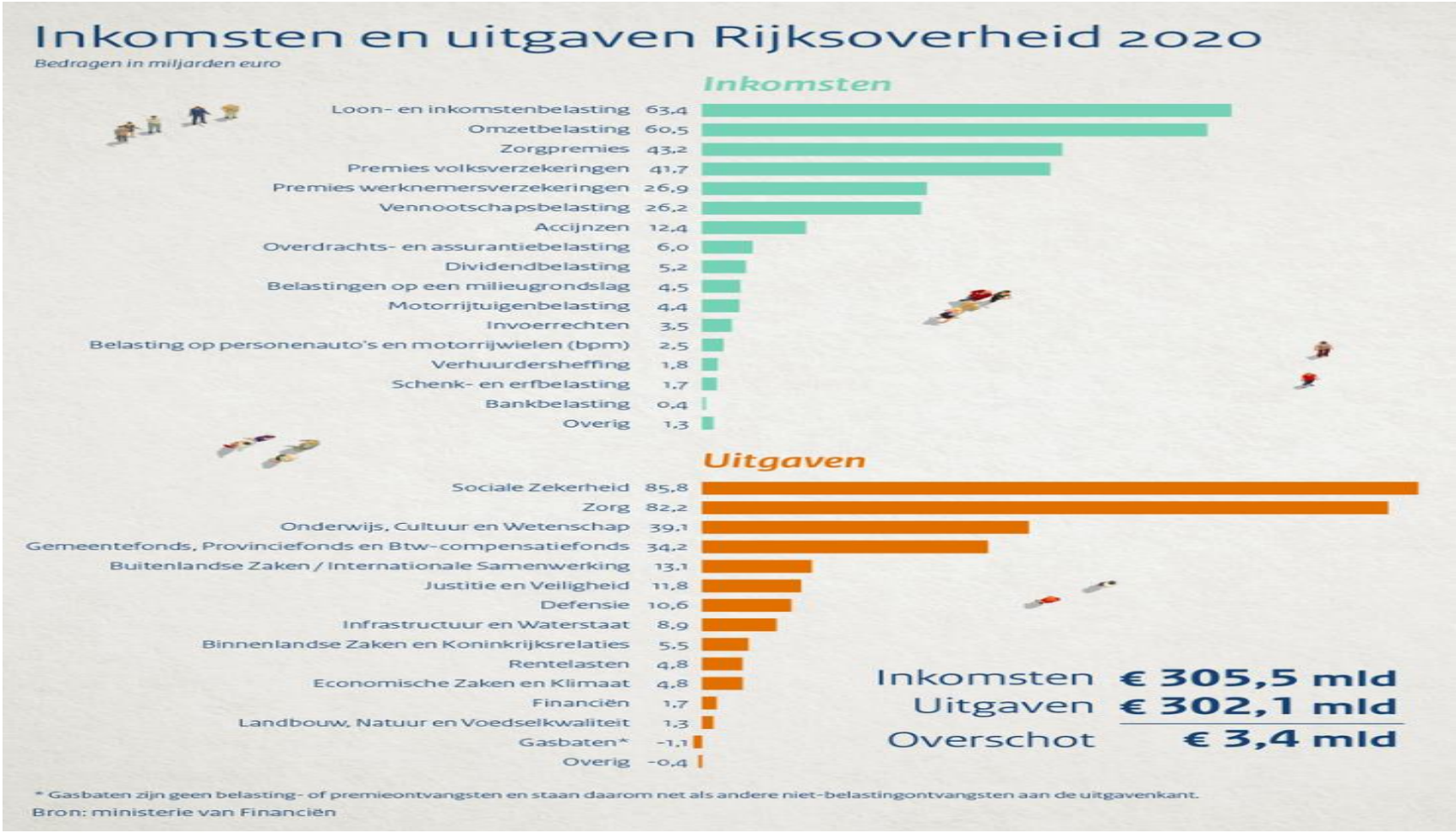
Omzetbelasting

- Modernisering kleineondernemersregeling (KOR)
- Overige wijzigingen

Overige wijzigingen

Fiscale tips 2019

Belastingplan 2020



Belastingplan 2020

Inkomstenbelastingtarieven 2019

Jonger dan AOW-leeftijd in 2019:			
1e schijf	-	€ 20.384	36,65%
2e schijf	€ 20.711	€ 34.300	38,10%
3e schijf *	€ 34.300	€ 68.507	38,10%
4e schijf	€ 68.507	-	51,75%

Ouder dan AOW-leeftijd in 2019:			
1e schijf	-	€ 20.384	18,75%
2e schijf	€ 20.384	€ 33.914	20,20%
3e schijf *	€ 33.914	€ 68.507	38,10%
4e schijf	€ 68.507	-	51,75%

2020

Jonger dan AOW-leeftijd in 2020:			
1e schijf	-	€ 68.507	37,35%
2e schijf	€ 68.507	-	49,50%

AOW-leeftijd in 2020:			
1e schijf		€ 35.286	19,15 %
2e schijf	€ 35.286	€ 68.507	37,05 %
3e schijf	€ 68.507	-	49,50 %

Belastingplan 2020

Verkrijger	Bedrag 2019	Bedrag 2020
Algemene heffingskorting (tot 65 jaar en 6 maanden)*	2.477	2.711
Arbeidskorting*	3.399	3.819
Combinatiekorting (inkomensafhankelijk)	2.835	2.881
Ouderenkorting	1.596	1.622
Alleenstaande ouderenkorting	429	436
Jonggehandicaptenkorting	737	749

* Belastingplan 2019: *Versnelde afbouw heffingskortingen: 2e en 3e schijf*

- *Alg. heffingskorting: vanaf inkomen € 20.000, 5,147%, tot nihil bij € 68.507*
- *Arbeidskorting vanaf € 34.060 met 6%, nihil vanaf circa € 100.000*

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Eigen woning

- Geen wijzigingen t.o.v. Belastingplan 2019 m.b.t. renteaftrek
- Verlaging overdrachtsbelasting starters (0%?), gaat (nog) niet door
- Stimulering duurzaamheid (subsidies)

- Voorspelling: eigen woning op termijn naar box 3?

Belastingplan 2019:

- Aftrekbeperking hypotheekrenteaftrek: versnelde afbouw
- Eigenwoningforfait omlaag
- Afschaffing aftrek wegens geen of geringe woningschuld

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting (Belastingplan 2019)
Eigen woning (renteaftrek)

- Renteaftrek afbouw
- Nieuw voorstel (2019): vanaf 2020 versnelde afbouw met 3% per jaar
- 2020: 46%, 2021: 43% en 2022: 40% en tot slot **2023**: **37,05%**
- Voor hoge hypotheeklasten behoorlijke financiële achteruitgang

- Aftrekbeperking hypotheekrente 30 jaar vanaf 2001
  In **2031** voor hele generatie einde renteaftrek i.v.m. 30 jaarstermijn!

Halen we 2023 of 2031 of eerder woning in box 3?

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Eigen woning (Belastingplan 2019)

- Verlaging eigenwoningforfait (deel op basis van de WOZ waarover u geen aftrek geniet):
  Thans 0,7% (boven € 75.000), wordt verlaagd naar 0,65%

- Verdere verlaging forfait vanaf 2020 (Regeerakkoord), 2021: 0,6%, 2022: 0,5% en 2023: 0,45%

- Afschaffing aftrek wegens geen of geringe eigenwoning schuld (Hillenaftrek):
  Voorstel om in 30 jaar in gelijke stappen van 3,33% af te schaffen vanaf 2019;
  in 2019 dus een aftrek van 96,66% van het eigenwoningforfait

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Eigen woning

Renteaftrek omlaag, nu nog 49%, 2020 46%

Advies:

- oversluiten tegen lagere rente, boeterente nu nog aftrekbaar tegen hoger(e) tarief
- betaal hypotheekrente vooruit (max. half jaar)
- Los (deel)hypotheek af voor 1 januari bij aanwezigheid box 3 vermogen
- Lage rente(aftrek)? Breng hypotheeklening over naar box 3

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Eigen woning

Advies: overweeg verkoop eigen woning aan BV:
- Oversluiten hypotheek (hoge + boeterente); of
- Einde renteaftrek (30 jaar of aflossingsvrij)
- Onderhoud
- *Werkt bank mee?

Voordelen:
- Lagere hypotheekrente en geen boeterente*
- Box 1: Rente aftrek max 37,05% (of geen aftrek) → hogere aftrek in BV: renteaftrek tegen (15% + 26,9% =) 37,87% (41,89%)
- Geen eigenwoningforfait
- Aftrek onderhoudskosten

Nadelen:
- Huuropbrengst bv, overdrachtsbelasting 2% (eenmalig) en toekomstige waardestijging belast

Belastingplan 2020

Beperking aftrekposten inkomstenbelasting box 1 (2019)

- Afbouw vanaf 2020 in vier jaar naar 37,05% in **2023**
- Aftrekposten:
  - persoonsgebonden aftrek (giften, alimentatie, specifieke zorgkosten)
  - scholingsuitgaven
  - ondernemingsaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek S&O-werk, meewerkaftrek)
  - MKB-winstvrijstelling/TBS-winstvrijstelling

Aftrekbeperking geldt niet voor: lijfrente, AOV

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting beperking aftrekposten (Belastingplan 2019)

- Snellere beperking renteaftrek en overige aftrekposten (2019: 49%)

Aftrekbeperking aftrekposten	Percentage
2020	46 %
2021	43 %
2022	40 %
2023	37,05%

Belastingplan 2020

Beperking aftrekposten inkomstenbelasting box 1
Ondernemers

- Verlaging Zelfstandigenaftrek met € 250 p.j. van € 7.280 (2019) naar € 7.030 (2020) en uiteindelijk € 5.000 in 2028
- Beperking tarief aftrekposten box 1
- Verlaging Vpb tarief : BV voordeliger?

Advies: haal kosten naar voren / stel winst uit

- betaal hypotheekrente vooruit (max 50%)
- ziektekosten (voorgenomen ingrepen)
- alimentatie*, afkoop toekomstige verplichtingen
- giften
- scholing
- investeringen

* bij ontvanger belast tegen regulier tarief

Belastingplan 2020

Maatregelen Autobelastingen/inkomstenbelasting

- **Bijtelling privégebruik 2019**
  - 2019: 4% bijtelling elektrische auto's, invoering 'Tesla Tax', catalogus boven € 50.000, 22% bijtelling
  - Waterstof auto's: 4% ongeacht catalogus
  - Alle overige auto's 22% bijtelling

- **Bijtelling privégebruik 2020**
  - bijtelling elektrische auto's van 4 naar 8%, verlaging drempel Tesla Tax naar € 45.000, 22%
- **Bijtelling privégebruik 2021**
  - bijtelling elektrische auto's naar 12%, verlaging drempel Tesla Tax naar € 40.000, 22 %
- **Bijtelling privégebruik 2022-2024**
  - bijtelling elektrische auto's naar 16%, verlaging drempel Tesla Tax naar € 40.000, 22 %
- **2025 Alle auto's 22% bijtelling**

Belastingplan 2020

Maatregelen Autobelastingen/inkomstenbelasting

- **BPM**: Aanpassing testmethode CO2 uitstoot 1 juli 2020, overgangsregeling voor auto's van net voor deze datum
- **BPM nihiltarief** voor emissievrije auto's verlengd tot en met 2024 (vanaf 2025 € 360)
- **MRB nihiltarief** voor emissievrije auto's verlengd tot en met 2024 (vanaf 2025 tarief 25% van reguliere tarief, vanaf 2026 gelijk tarief).
- **MRB verlaagde tarief** voor bestelauto's stijgt jaarlijks met circa € 24 vanaf 2021 tot 2025, in 2025 weer verlaging met € 24
- **Accijns**verhoging voor Diesel (1 cent per liter) per 2021 en 2023

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting box 2 (Belastingplan 2019)
Verhoging tarief aanmerkelijk belang (AB) box 2:

Voorstel tarief box 2			
	2018/2019	2020	2021
Tarief (%)	25	26,25	26,9

- Geen overgangsregime voor huidige reserves!
- Advies: oude reserves in BV voor 2020 uitkeren?
- Let op: uitkering voor 1 januari valt in 2020 in box 3, oplossing: eerst box 1 lening

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting box 2 (Belastingplan 2019)
Excessief lenen door DGA van BV

- Invoering belastingheffing schuld DGA bij eigen bv boven € 500.000

- Vanaf 1 januari 2022: fictieve AB heffing 26,9% boven € 500.000 schuld
- Schuld DGA + partner tezamen
- Bestaande en nieuwe eigenwoning lening uitgezonderd, na 2023 enkel hypotheeklening
- Let op met onzakelijke lening aan kind (verbonden persoon)
- Geen saldering schulden en vorderingen
- Fictief dividend: dubbele heffing (schuld blijft op balans), wel overgangsrecht schulden voor 2023 (vervreemdingskorting).

- **Advies**: los schuld boven 500K tijdig (vóór 2020) af met dividend (let op tijdstip i.v.m. box 3 heffing, oplossing eerst omzetten in tbs-lening (box 1) aan BV)

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Box 3: aanpassing vermogensrendementsheffing

- Heffing Box 3 in 2020 (2019):

Van het gedeelte van de grondslag voor sparen en beleggen meer dan	Maar niet meer dan	Forfaitair rendement	Effectief (na 30% IB)
€ 30.846	€ 102.797	1,80 % (1,94)	0,54 % (0,58)
€ 102.798	€ 1.005.572	4,22 % (4,45)	1,26 % (1,34)
€ 1.005.572	-	5,33 % (5,6)	1,6 % (1,68)

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Box 3: voorstel vermogensrendementsheffing vanaf 2022:

- Handhaving fictief inkomen: forfait (verondersteld rendement)
- Geen heffing meer over netto vermogen (bezit -/- schulden), maar over bruto vermogen met vaste %-aftrek voor schulden.
- Geen heffingsvrij vermogen meer (2020: € 30.846), maar drempelvrijstelling
- Boven drempelvrijstelling: heffingsvrij inkomen van € 400 per belastingplichtige (gehuwden € 800)
- Samenstelling vermogen basis voor forfait:
  - Spaargeld: forfait 0,09%
  - Beleggingen*: forfait 5,33%
  - Schulden: aftrek forfait 3,03%
- Tarief van 30% naar 33% (stijging 10%!)

*Alle overige bezittingen

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Voorstel vermogensrendementsheffing box 3 vanaf 2022:

Voorbeeld 1

Spaargeld € 540.000, schuld € 100.000.

- **Huidig systeem:**
- € 540.000 minus € 100.000 = € 440.000 (netto vermogen)
- € 440.000 minus heff. vrij vermogen € 30.846 = € 409.154
- 1e schijf (tot € 71.650 x 1,94 %= € 1.390 x 30% = € 417
  2e schijf (tot € 337.504 x 4,45 %= € 15.018 x 30% = € 4.505
- Totale box 3 heffing € 4.922

- **Systeem 2022:**
- € 540.000 x 0,09% = € 486
- € 486 minus vrijgesteld inkomen € 400 = € 86
- Af schuld € 100.000 x 3.03% = € 3.030
- Totale box 3 heffing nihil

Belastingplan 2020

Inkomstenbelasting
Voorstel vermogensrendementsheffing box 3 vanaf 2022:

Voorbeeld 2

Beleggingen € 540.000, schuld € 100.000.

- **Huidig systeem:**
- € 540.000 minus € 100.000 = € 440.000 (netto vermogen)
- € 440.000 minus heff. vrij vermogen € 30.846 = € 409.154
- 1e schijf (tot € 71.650 x 1,94 %= € 1.390 x 30% = € 417
  2e schijf (tot € 337.504 x 4,45 %= € 15.018 x 30% = € 4.505
- Totale box 3 heffing € 4.922

- **Systeem 2022:**
- € 540.000 x 5,33% = € 28.782
- € 28.782 minus vrijgesteld inkomen € 400 = € 28.382
- Af schuld € 100.000 x 3.03% = € 3.030
- € 28.382 -/- € 3,030 = € 25.352 x 33%
- Totale box 3 heffing € 8.366

Belastingplan 2020

Vennootschapsbelasting 2020

- Aanpassing tarieven:

Voorstel tarief vennootschapsbelasting					
Resultaat			tarief (%)		
Van	**Tot**	**2017/2018**	**2019**	**2020**	**2021**
--	€ 200.000	20	19	16,5	15
€ 200.001	--	25	25	25 (22,55*)	21,7 (20,5*)

*Tarieven Belastingplan 2019

- Aangekondigde verlaging hoge tarief in 2020 van 25% naar 22,55% gaat niet door!
- **Advies**:
  - Stel winst uit of haal kosten naar voren, let op: goedkoopmansgebruik
  - Investeringen naar voren halen, desinvesteringen uitstellen, HIR toepassen
  - Verschil lage en hoge tarief **8,5%** (vanaf 2021 **6,7%**)! Opheffen Fiscale eenheid en/of winst spreiden over meerdere BV's?

Belastingplan 2020

Vennootschapsbelasting + box 2 cumulatief = belastingdruk DGA

	Vpb		Box 2	Cumulatief vpb + box 2	
Winsten	0-200.000	>200.000		0-200.000	>200.000
2018	20%	25%	25%	40%	43,75%
2019	19%	25%	25%	39,25%	43,75%
2020	16,5%	25%	26,25%	38,42%	44,68%
2021	15%	21,7%	26,9%*	37,87%*	42,76%*

*Let Op: cumulatieve belastingdruk op ‘oude’ reserves van voor 2020/2021 ligt hoger!

Belastingplan 2020

Vennootschapsbelasting

- Verhoging tarief innovatie box van 7 naar 9% in 2021
- Aanpassing liquidatieverliesregeling 2021 (beperking tot EU deelneming/ zeggenschap), mkb escape: aftrek tot 5 mio
- Geen betalingskorting meer bij betaling vpb in een keer vanaf 2021
- Invoering bronheffing op rente en royalty's betaald aan het buitenland met lage winstbelasting vanaf 2021

Belastingplan 2019

Omzetbelasting: wijziging KOR

- Wijziging kleine ondernemersregeling (KOR) voor natuurlijke personen
  Nu: tot € 1.345 geen afdracht btw (gedeeltelijk afdracht € 1.345 - € 1.883), geen administratieve verplichtingen

- Omzet gerelateerde vrijstelling (OVOB): < € 20.000
  - Omzetgrens, ook vrijgestelde omzet telt mee
  - Ook voor BV/NV, stichtingen, verenigingen
  - Keuze voor 3 jaar
  - Geen btw meer op factuur
  - Overschrijding drempel, vanaf dat moment weer btw
  - Beperkte administratie bijhouden
  - Let op: geen btw-aftrek meer , herziening (boven € 500)!

Belastingplan 2019

Omzetbelasting
Overige wijzigingen

- Verlaging btw-tarief digitale publicaties (9%)
- Per 1 januari 2020 btw-nummer (extern) niet gelijk aan BSN
- Verkoop goederen via marktplaatsen: in beginsel btw NL, tenzij boven drempel
- EU voorstel (2021?): uniforme drempel per land € 10.000

Belastingplan 2019 /2020

Overige wijzigingen 2019 - 2021:

- Verhoging Overdrachtsbelasting niet-woningen van 6 naar 7% in 2021
- Verruiming Werkkostenregeling (WKR) van 1,2% naar 1,7% tot € 400.000 Loonsom
- WKR: tijdvak later aangeven (2e nw jaar)
- Onbelaste vrijwilligersvergoeding naar € 1.700 p.j. (2019), vanaf 2020 jaarlijkse indexering
- Hogere energiebelasting op aardgas, verlaging voor energie
- Invoering vliegbelasting in 2021

Fiscale Tips 2019

In onze ‘special’ zijn dit jaar totaal circa 80 tips opgenomen.

Fiscale Tips 2019

Verlaag het (belaste) vermogen in box 3

- Door laag rendement vermogen nu onevenredig zwaar belast (tot 2022)
- Vermogenstoets voor AWBZ

- Grote investeringen of schenkingen? Doe ze voor 1 januari a.s.
- Betaal belangaanslagen voor 1 januari a.s.
- Verkoop woning na 1 januari
- Maak gebruik van vrijstellingen: groene projecten (€ 57.845 p.bel.pl.)
- Investeren in kunst, antiek of roerende zaken (oldtimers) die niet hoofdzakelijk ter belegging worden aangehouden
- Inbreng vermogen box 3 in BV/OFGR (interessant bij lage rendementen) of in VBI (ook bij hogere rendementen, 0% Vpb)
- Vanaf 2022: inbreng vermogen in BV/OFGR en aflossen schuld

Fiscale Tips 2019

Speel in op lager tarief en lagere aftrek

- Vanaf 2020 gaan inkomsten- en vennootschapsbelasting omlaag: haal kosten naar voren en/of stel winst uit.
- Haal aftrekposten naar voren (nu nog 51,95%, vanaf 2023 nog maar 37,05%):
  - alimentatie, overweeg afkoop in komende jaren
  - giften aan ANBI
  - specifieke zorgkosten (denk ook aan drempel)
  - volg (eerder) opleiding voor een beroep
- Betaal hypotheekrente vooruit, ieder jaar lager tarief (0,5%), na invoering aftrekbeperking regeerakkoord 2020 zelfs 3% lager (maximaal helft rente)

Fiscale Tips 2019

Dividend uitkeren in 2019 (?)

- In 2020 gaat tarief van 25% naar 26,25%, geen overgangsrecht voor oude winsten (belast tegen 20/25% Vpb):
  - besparing 1,25% IB (2021: 1,9%)
  - afbouw bovenmatige lening (> € 500.000) ter voorkoming dubbele heffing
- Nadeel: box 3 heffing (0,6 tot 1,68%), oplossing dividend schuldig blijven (box 1 lening)

Fiscale Tips 2019

Benut mogelijkheden Werkkostenregeling (WKR)

- 1,2% van de loonsom onbelast uit te keren aan werknemers/dga, vanaf 2020 1,7%
- Gebruikelijkheidscriterium: is vergoeding/verstrekking gebruikelijk?
- Doelmatigheidsmarge: € 2.400; tot dit bedrag altijd gebruikelijk

Tips:

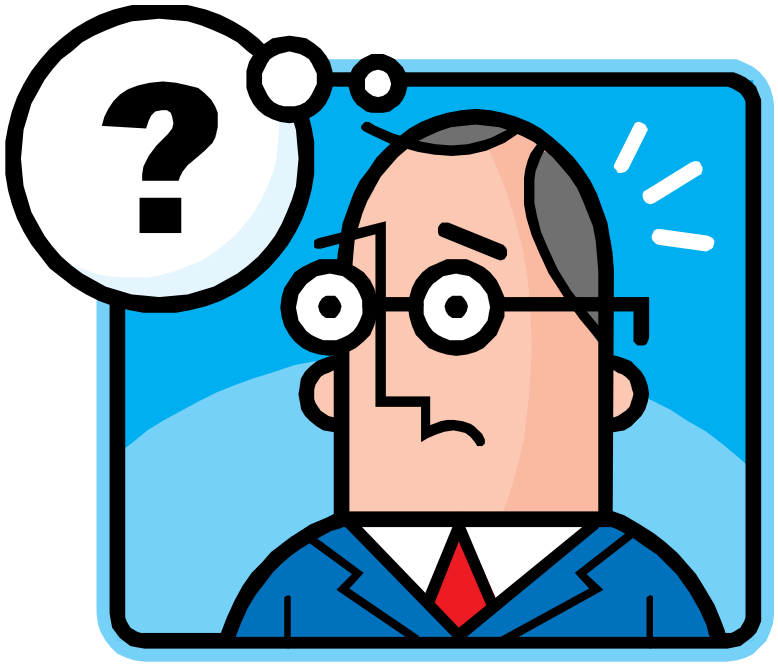
- Beoordeel de resterende vrije ruimte dit jaar over totale loonsom
- Maak keuze eind jaar: kerstpakket of –borrel of nieuwjaarsgeschenk of –borrel
- Restant vrije ruimte kan niet worden doorgeschoven naar 2019!

Fiscale Tips 2019

Auto met lagere bijtelling?

- Koop *gebruikte* auto met lage bijtelling: binnen 60 maanden geldt lagere bijtelling
- Koop (duurdere) elektrische auto voor 2019; nu nog 4% bijtelling tot € 50.000
- Aanschaf milieuvriendelijke auto in 2018 nog MIA en/of VAMIL (alleen waterstofauto's), vanaf 2020 nog onzeker

Vragen?

Mailen mag ook:
b.bogie@smitsvandenbroek.nl

Alle tips nalezen op:
www.smitsvandenbroek.nl