

NIEUWSBRIEF OKTOBER 2016

Hieronder bespreken wij een aantal belangrijke maatregelen die zijn opgenomen in het belastingplan 2017 en de wijziging van de heffing in box 3 per 1 januari 2017.

Pensioen eigen beheer

Met betrekking tot het pensioen in eigen beheer is voorgesteld om het met ingang van 1 januari 2017 niet meer mogelijk te maken om fiscaal gefaciliteerd nieuwe pensioenaanspraken op te bouwen in eigen beheer. In het wetsvoorstel 'Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale pensioenmaatregelen' wordt een aantal opties gegeven aan directeuren-grotaandeelhouders:

- A. Afstempeling en afkoop (afkoopvariant)
- B. Afstempeling en omzetting in oudedagsverplichting (spaarvariant)
- C. Bevroren PEB

Afstempeling en afkoop PEB (afkoopvariant)

De eerste mogelijkheid voor de DGA is om het PEB 'af te stempelen' naar de fiscale (balans)waarde en vervolgens het PEB tegen deze waarde af te kopen. Bij afkoop geldt een (aflopende) korting op de grondslag voor de loonbelasting (LB).

- De korting neemt af per jaar. In 2017 geldt een korting van 34,5% op de grondslag, in 2018 een korting van 25% en in 2019 een korting van 19,5%. Dat betekent voor 2017 resp. 2018 en 2019 dat 65,5%, 75% en 80,5% van de grondslag wordt belast.
- De korting wordt in beginsel ook verleend over de fiscale balanswaarde van de pensioenverplichting, zoals die gold op 31 december 2015.

Ad B. Omzetting in oudedagsverplichting (spaarvariant)

De tweede mogelijkheid voor de DGA is om het PEB 'af te stempelen' naar de fiscale (balans)waarde en vervolgens het PEB tegen deze waarde om te zetten in een oudedagsverplichting zonder verdere opbouw.

- De pensioenaanspraak wordt fiscaal geruisloos afgestempeld naar het niveau van de fiscale (balans)waarde van de pensioenverplichting, zoals die geldt op het moment van afkoop. De omzetting naar een oudedagsverplichting kan tot en met 31 december 2019.
- Bij omzetting blijft het geld in de onderneming en de DGA houdt een aanspraak voor de oude dag. Belastingheffing vindt dan pas plaats in de uitkeringsfase.
- De oudedagsverplichting neemt alleen nog toe door bijschrijving van een rente die wettelijk zal worden voorgeschreven.
- De reservering moet vanaf de AOW-gerechtigde leeftijd door het eigenbeheerlichaam gedurende 20 jaren gelijkmatig worden uitgekeerd aan de DGA. Het is mogelijk de uitkeringen in de vijf jaar voor de AOW-gerechtigde leeftijd al te laten ingaan.

Ad C. Bevroren PEB

Als de DGA geen gebruik wil maken van de mogelijkheden van een gefaciliteerde afkoop of omzetting naar een oudedagsverplichting, blijft voor hem voor de tot en met 31 december 2016 in eigen beheer opgebouwde aanspraken de huidige regelgeving in de Vpb, LB en inkomstenbelasting gelden. Eventuele verschillen tussen de commerciële en de fiscale waarde blijven bestaan.

Gezien de complexiteit van bovenstaande materie zal uw contactpersoon binnen onze organisatie voor het einde van het jaar, voor zover dit al niet gebeurd is, een afspraak met u maken om de mogelijkheden in uw specifieke situatie door te nemen. Indien u hierover nu al vragen heeft horen wij dat uiteraard graag.

Tarief vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf waarbij over het belastbare bedrag 20 procent vennootschapsbelasting wordt geheven, wordt op basis van het belastingplan verlengd van € 200.000 tot € 250.000 in 2018, tot € 300.000 in 2020 en tot € 350.000 in 2021. Boven deze bedragen bedraagt het tarief op dit moment 25%. Iedere verlening levert een vennootschap met een winst boven de schrijfgrens een belastingvoordeel op van € 2.500.

Schenkingsvrijstelling eigen woning 2017

Vanaf 1 januari 2017 mag volgens het belastingplan iedereen tussen 18 en 40 jaar per schenker eenmalig een schenking van € 100.000 ontvangen, indien het een schenking ten behoeve van een eigen woning betreft. De vrijstelling is eenmalig maar het is mogelijk om deze verspreid over 3 achtereenvolgende kalenderjaren te benutten. De geschonken bedragen moeten uiterlijk in het tweede kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de eerste schenking is gedaan worden aangewend ten behoeve van de eigen woning. Er geldt overgangsrecht ingeval van eerder gedane verhoogde schenkingen.

Levering bouwterreinen

Het begrip bouwterrein wordt in het belastingplan 2017 uitgebreid. Het nieuwe begrip wordt als volgt: onbebouwde grond die kennelijk is bestemd om te worden bebouwd met een of meer gebouwen. Door deze wijziging wordt buiten twijfel gesteld dat sprake is van een bouwterrein als de leverancier grond levert met een gebouw, waarbij hij zich heeft verbonden om dit te slopen.

Vermogensrendementsheffing box 3

Het forfaitaire rendement wordt vanaf 1 januari 2017 gebaseerd op de landelijk gemiddelde verdeling van het box 3 vermogen over spaargeld en beleggingen. Over beide vermogenscomponenten – het spaardeel én het beleggingsdeel – wordt een forfaitair rendement gerekend, dat afgeleid wordt uit de in het verleden daadwerkelijk behaalde rendementen. Dat forfaitaire rendement wordt elk jaar weer opnieuw vastgesteld, voorafgaand aan het belastingjaar, op basis van de meest recente gegevens omtrent het werkelijk behaalde rendement. Het belastingtarief van 30% waartegen het forfaitaire rendement wordt belast, blijft gehandhaafd. Het heffingsvrije vermogen bedraagt met ingang van 1 januari 2017 € 25.000 per persoon.

Wij nemen aan dat bij de in het Belastingplan 2016 gepresenteerde schattingen voor 2017 rekening is gehouden met de op het moment van vaststelling bekende gegevens. Vermoedelijk zullen de definitieve rendementen daarom niet al te zeer afwijken van de onderstaande schattingen.

vermogen boven	vermogen onder	vermogensmix	forfaitair rendement	fiscale druk
0	25.000			0%
25.000	100.000	sparen 67% - beleggen 33%	2,87%	0,86%
100.000	1.000.000	sparen 21% - beleggen 79%	4,60%	1,38%
1.000.000	-	beleggen 100%	5,39%	1,62%

Tot en met 2016 geldt voor alle vermogen boven de vrijstelling een fictief forfaitair rendement van 4% en derhalve een fiscale druk van 1,2%.

Mocht u meer informatie willen over een van deze onderwerpen, neemt u dan contact op met ons kantoor, telefoonnummer 0573-441902. Wij informeren en adviseren u graag.

Deze nieuwsbrief is met grote zorgvuldigheid samengesteld. Voor mogelijke onjuistheid en/of onvolledigheid van de hierin verstrekte informatie aanvaardt AVB Accountants geen aansprakelijkheid. Evenmin kunnen aan de inhoud van dit bericht rechten worden ontleend.

Barchem, Oktober 2016