

PAG 2 HOGER
HEFFINGSVRIJ
VERMOGEN IN BOX 3

PAG 3 WIJZIGING
AANMERKELIJK BELANG
EN EMIGRATIE

PAG 4 AANPASSING
AUTOBELASTINGEN

PAG 5 VERLAGING
TWEEDE EN DERDE
SCHIJF EN VERLENGING
DERDE SCHIJF

PAG 6 SNELLERE
AFBOUW ALGEMENE
HEFFINGSKORTING

PAG 7 VERHOOGING
ARBEIDSKORTING

PAG 8 OVERZICHT
HEFFINGSKORTINGEN,
BELASTINGSMINUS
EN -TARIEVEN

UW ACCOUNTANT

Let op bij btw-teruggaaf
bij de aankoop van
zonnepanelen

PAGINA 5



derde kwartaal 2015 • nummer 3

Belastingplan 2016 in teken van lagere lasten op arbeid

Het Belastingplan 2016 staat in het teken van belastingverlaging. Het kabinet vermindert de lasten op arbeid volgend jaar met € 5 miljard. Dat levert extra banen en een grotere economische groei op. De structurele belastingverlaging komt ten goede aan zowel werknemers als werkgevers, zo valt te lezen in het Belastingplan 2016 dat staatssecretaris Wiebes van Financiën op Prinsjesdag naar de Tweede Kamer heeft gestuurd.

>>

Werknemers

Werknemers houden vanaf volgend jaar netto meer geld over. De tarieven in de tweede en derde belastingschijf gaan omlaag, terwijl de arbeidskorting fors stijgt. Ook verhoogt het kabinet de bovengrens van de derde belastingschijf. Daar staat tegenover dat de algemene heffingskorting voor hogere inkomens wordt afgebouwd.

Werknemers met jonge kinderen profiteren van een verhoging van de inkomensafhankelijke combinatiekorting en een verhoging van de kinderopvangtoeslag. Beide maatregelen maken het makkelijker om een betaalde baan te combineren met de zorg voor kinderen.

Werkgevers

Voor werkgevers wordt het aantrekkelijker om mensen aan de onderkant van de arbeidsmarkt in dienst te nemen. Vanaf 2017 krijgen werkgevers een tegemoetkoming van maximaal € 2.000 per jaar voor elke werknemer die rond het minimumloon zit.

Het CPB heeft berekend dat de verlaging van lasten op arbeid met € 5 miljard al binnen twee jaar 21.000 banen oplevert. Op langere termijn leidt de lastenverlichting tot 35.000 extra banen.



SCHENKINGSVRIJSTELLING EIGEN WONING NAAR € 100.000

De vrijstelling voor een eenmalige schenking voor de eigen woning wordt verhoogd en verruimd. Het maximale schenkingsbedrag gaat vanaf 2017 structureel omhoog naar € 100.000. Daarnaast vervalt de beperking dat de schenking door een ouder aan een kind moet worden gedaan. De voorwaarde dat de ontvanger van een schenking tussen de 18 en 40 jaar oud moet zijn, blijft bestaan.

Hoger heffingsvrij vermogen in box 3

Het kabinet wil de vermogensrendementsheffing in box 3 aanpassen. Het heffingsvrije vermogen stijgt dan naar € 25.000 (in 2015 was dat € 21.330). Het tarief van 30% wordt gehandhaafd. Hierdoor sluit de heffing gemiddeld beter aan bij het rendement dat belastingbetalers werkelijk behalen. Deze wijziging gaat in per 1 januari 2017.





Wijziging aanmerkelijk belang en emigratie

Het inkomen uit aanmerkelijk belang bij emigratie wordt in box 2 belast. Hierdoor zullen geëmigreerde aanmerkelijk-belanghouders evenveel en op hetzelfde moment belasting betalen als niet-geëmigreerde aanmerkelijkbelanghouders. Een aanmerkelijk belang ontstaat als een belastingplichtige ten minste 5% van het aandelenkapitaal van een vennootschap bezit.

Mogelijke kwijtschelding vervalt

Een belastingplichtige met een aanmerkelijk belang die uit Nederland emigreert, krijgt een belastingaanslag. Deze aanslag wordt in bepaalde situaties kwijtgescholden. Door deze kwijtschelding loopt Nederland veel belastinginkomsten mis. Het kabinet schaft daarom de kwijtschelding af. Deze maatregel gaat met terugwerkende kracht in vanaf 15 september 2015.

Afschaffen uitzonderingsregel bij bijzondere beloningen

Iedereen betaalt loonheffing over bijzondere beloningen, zoals vakantiegeld en eindejaarsuitkeringen. Werkgevers die de loonheffing berekenen, kunnen hierbij de uitzonderingsregel toepassen.

Bij toepassing van de uitzonderingsregel houdt de werkgever vaak te weinig loonheffing in.

De werknemer moet die te lage belasting dan later bijbetalen in de inkomstenbelasting. Door de uitzonderingsregel af te schaffen, hoeft dat niet meer. De loonheffing sluit zo beter aan bij de inkomstenheffing over het loon.

NIEUWE PREMIEKORTINGEN VOOR WERKGEVERS

Er komt voor werkgevers een nieuw systeem met tegemoetkomingen in de vorm van loonkostenvoordelen. Daarnaast wil het kabinet het zogenoemde lage-inkomensvoordeel invoeren. Beide maatregelen moeten werkgevers stimuleren om mensen met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt in dienst te nemen.

Huidige premiekortingen voldoen niet

Er bestaan al premiekortingen voor werkgevers die mensen met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt aannemen. Die blijken niet altijd toereikend. Deze maatregelen moeten daar verandering in brengen.



De bovenstaande maatregelen staan in het pakket Belastingplan 2016. Pas als de plannen door de Eerste en Tweede Kamer zijn goedgekeurd, gaan de maatregelen in.



Aanpassing autobelastingen

Het kabinet komt met een pakket aan maatregelen dat verduurzamen efficiënter stimuleert, de autobelastingen op termijn beter uitvoerbaar maakt en de belastinginkomsten robuuster maakt. Ook wordt de automarkt minder verstoord door fiscaal beleid. Het gaat hierbij om de volgende maatregelen.

- Het aantal bijtellingscategorieën gaat van vier naar twee en het algemene bijtellingspercentage gaat voor nieuwe auto's van 25% naar 22%.
- De tarieven van de belasting op personenauto's en motorrijwielen (BPM) gaan tot 2020 geleidelijk omlaag met gemiddeld 12%.
- De fiscale stimulering van nul-emissievoertuigen blijft in stand en de fiscale stimulering van plug-in hybride voertuigen wordt verminderd. Voor elektrische nul-emissievoertuigen gaat een aftopping in de bijtelling gelden.
- De motorrijtuigenbelasting (MRB) gaat per 2017 gemiddeld met 2% omlaag voor reguliere personenvoertuigen en stijgt per 2019 voor de meest vervuilende dieselauto's.

Gemiddeld aantal privékilometers auto van de zaak: 10.080 kilometer

De Belastingdienst beschikt niet over de gegevens over het aantal privékilometers dat met auto's van de zaak wordt gereden. Voor de belastingheffing is alleen van belang of het aantal gereden privékilometers op kalenderbasis meer dan 500 kilometer is of niet.

In 2014 is het Nationaal Zakenauto Onderzoek

uitgebracht door Automobiel Management, RDC|Centraal Bureau Mobiliteit en de Vereniging van Nederlandse autoleasemaatschappijen (VNA) in overleg met het Kennisinstituut Mobiliteit (KiM). Hieruit blijkt dat bestuurders die meer dan 500 kilometer privé per jaar rijden (en dus op grond van de wet een bijtelling verschuldigd zijn) gemiddeld 39.279 kilometer per jaar reden, waarvan gemiddeld 10.080 kilometer privé en dus gemiddeld 29.199 kilometer zakelijk, waarvan 18.843 kilometer woon-werkverkeer betrof.

GEEN VAR MEER IN 2016

Vanaf 1 januari 2016 verdwijnt de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR). Er komt een alternatief waarin de verantwoordelijkheden van de opdrachtnemer en de opdrachtgever bij het beoordelen van hun arbeidsrelatie beter in balans worden gebracht. De Eerste Kamer moet hier dit najaar nog wel mee akkoord gaan.

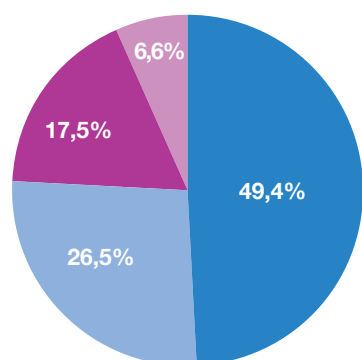
Normaal gesproken kunt u ieder jaar vanaf september een VAR aanvragen voor het volgende jaar, maar dit jaar hoeft dat niet. Doet u toch een VAR-aanvraag voor 2016, dan behandelt de Belastingdienst deze, in afwachting van de besluitvorming in de Eerste Kamer, niet. Een VAR voor 2015 kunt u nog wel aanvragen.

Verlaging tweede en derde schijf en verlenging derde schijf

Het tarief van de tweede en derde schijf van de loon- en inkomstenbelasting bedraagt in 2015 42%. Met ingang van 1 januari 2016 gaat het tarief in beide schijven omlaag naar 40,15%. Het tarief in de eerste schijf bedraagt per 1 januari 2016 36,55%.

De verlaging van de tarieven in de tweede en derde schijf is voordelig voor ongeveer 50% van de belastingplichtigen met een inkomen in box 1. Volgens het Centraal Bureau van Statistiek valt 44% van de burgers met een belastbaar inkomen uit werk en woning in de tweede en/of derde schijf. Ook heeft 6,6% (ruim 850.000 mensen) een inkomen dat belast wordt met het hoogste belastingtarief van 52%.

Personen naar hoogte van het inkomen in box 1, 2014



- 1e schijf (t/m € 19.645,-)
- 2e schijf (t/m € 33.363,-)
- 3e schijf (t/m € 56.531,-)
- 4e schijf (vanaf € 56.532,-)

De schijven van de inkomstenbelasting worden geïndexeerd en vervolgens wordt de derde schijf verlengd met € 8.548. Hierdoor begint in 2016 de vierde schijf van de inkomstenbelasting bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van meer dan € 66.421 (in 2015 was dit € 57.585).

LET OP BIJ BTW-TERUGGAAF BIJ DE AANKOOP VAN ZONNEPANELEN

Particulieren die zonnepanelen aanschaffen kunnen als btw-ondernemer worden aangemerkt. Voorwaarde hiervoor is dat zij stroom gaan leveren aan een energieleverancier.

In dat geval kan de btw op de zonnepanelen bij de Belastingdienst worden teruggevraagd.

Van belang is daarbij wel dat de btw moet worden teruggevraagd in hetzelfde kwartaal als waarin de zonnepanelen zijn betaald. Anders hoeft de Inspecteur de btw niet terug te betalen.

Dit is onlangs beslist door de belastingrechter in Gelderland. Vraag dus tijdig het btw-ondernemerschap aan als u overweegt om zonnepanelen aan te schaffen. In het berechte geval had een man in het tweede kwartaal van 2014 zonnepanelen gekocht. Hij vroeg de btw echter pas terug in zijn btw-aangifte voor het derde kwartaal van 2014.

De belastinginspecteur weigerde daarop om de btw terug te betalen en volgens de belastingrechter deed hij dat terecht.





Snellere afbouw algemene heffingskorting

Om de belastingmaatregelen te kunnen financieren, bouwt het kabinet de algemene heffingskorting sneller af. De volgende tabel laat zien hoe hoog de algemene heffingskorting is bij een bepaald inkomen in de jaren 2015 tot en met 2017, voor en na de wijzigingen in de afbouw.

Hoogte algemene heffingskorting bij een bepaald inkomen in 2015 t/m 2017 in euro's

Inkomen	2015	2016		2017	
	is	was	wordt	was	wordt
10.000	2.203	2.230	2.230	2.233	2.233
20.000	2.199	2.230	2.226	2.233	2.233
30.000	1.967	1.898	1.747	1.911	1.768
40.000	1.735	1.566	1.267	1.579	1.288
50.000	1.503	1.234	788	1.247	809
60.000	1.341	991	308	971	329
70.000	1.341	991	0	971	0

Verhoging arbeidskorting

Mensen met een arbeidsinkomen tussen circa € 9.000 en circa € 50.000 profiteren van een hogere arbeidskorting. Voor andere arbeidsinkomens heeft het belastingplan 2016 geen effect op de hoogte van de arbeidskorting. In de volgende tabel staat hoe hoog de arbeidskorting is bij een bepaald inkomen in de jaren 2015 tot en met 2017, voor en na de wijziging van maximale arbeidskorting.

Hoogte arbeidskorting bij een bepaald arbeidsinkomen in 2015 t/m 2017 in euro's

Inkomen	2015	2016		2017	
	is	was	wordt	was	wordt
10.000	100	349	400	325	381
20.000	2220	2465	3103	2619	3312
40.000	2220	2465	2864	2647	3077
60.000	1811	2064	2064	2273	2277
80.000	1011	1264	1264	1473	1477
90.000	611	864	864	1073	1077
100.000	211	464	464	673	677
110.000	184	64	64	273	277
120.000	184	0	0	0	0

VERHOOGING VAN DE INKOMENS-AFHANKELIJKE COMBINATIEKORTING

De inkomensafhankelijk combinatiekorting geldt voor werkenden die een kind jonger dan 12 jaar verzorgen.

In de volgende tabel is zichtbaar hoe hoog de inkomensafhankelijke combinatiekorting is bij een bepaald inkomen in de jaren 2015 tot en met 2016, voor en na de wijziging van het opbouwpercentage en het maximumbedrag.

Hoogte inkomensafhankelijke combinatiekorting bij een bepaald arbeidsinkomen in 2015 en 2016 in Euro's

Inkomen	2015	2016	
	is	was	wordt
5000	1039	1044	1046
10.000	1239	1244	1354
20.000	1639	1644	1970
30.000	2039	2044	2586
40.000	2152	2163	2769
50.000	2152	2163	2769



Overzicht heffingskortingen, belastingschijven en -tarieven

Overzicht heffingskortingen 2015 en 2016 in euro's

Heffingskortingen	Stand 2015	Stand 2016
Maximum algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	2203	2230
Maximum algemene heffingskorting boven AOW-leeftijd	1123	1139
Minimale algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	1342	0
Minimale algemene heffingskorting boven AOW-leeftijd	685	0
Maximum arbeidskorting	2220	3103
Minimale arbeidskorting	184	0
Maximum werkbonus	1119	1119
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	2152	2769
Jonggehandicaptenkorting	715	719
Ouderenkorting*	1042/152	1187/70
Alleenstaande ouderenkorting	433	436

* De ouderenkorting kent twee hoogtes. De hogere ouderenkorting geldt voor belastingplichtigen met een verzamelinkomen van niet meer dan € 35.770 (in 2015). Boven dit verzamelinkomen geldt het lagere bedrag aan ouderenkorting.

Overzicht schijven 2015 en 2016 in euro's

Schijven en grenzen	Stand 2015	Stand 2016
Einde eerste schijf	19.822	19.922
Einde tweede schijf geboren voor 1 januari 1946	33.857	34.027
Einde tweede schijf geboren na 1 januari 1946	33.589	33.715
Einde derde schijf	57.585	66.421

Overzicht tarieven 2015 en 2016 in percentages

Schijven en grenzen	Stand 2015	Stand 2016
Tarief eerste schijf onder AOW-leeftijd	36,5%	36,55%
Tarief eerste schijf boven AOW-leeftijd	18,6%	18,65%
Tarief tweede schijf onder AOW-leeftijd	42%	40,15%
Tarief tweede schijf boven AOW-leeftijd	24,1%	22,25%
Tarief derde schijf	42%	40,15%
Tarief vierde schijf	52%	52%



DH

accountants en
belastingadviseurs bv

www.dhaccountants.nl
(0318) 65 12 12

Deze nieuwsbrief is bedoeld als een eerste oriëntatie op de betreffende onderwerpen. Ofschoon zij steeds met zorg zal zijn samengesteld leent zij zich niet voor adequate oriëntatie of advies in een concrete situatie. In deze zin dragen wij geen verantwoordelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid. Voor nadere informatie staan wij uiteraard graag tot uw beschikking.