

Woensdagochtend 19 september 2018 organiseerde Lansigt het jaarlijkse Prinsjesdagontbijt in The Boathouse Kralingen in Rotterdam. Peter Kranendonk, fiscaal expert bij Lansigt, lichtte de fiscale plannen van het kabinet vanaf 2019 toe. Daarna gaf prof. mr. dr. Bernard Schols, hoogleraar Successierecht en Belastingen van rechtsverkeer, een presentatie over de mystiek van het schenken en erven.

### **Fiscale plannen van het kabinet vanaf 2019 – Peter Kranendonk**

Hieronder hebben wij de belangrijkste fiscale plannen voor u op een rij gezet.

#### **Inkomstenbelasting**

- De tarieven in box 1 (inkomen uit werk en woning) worden stapsgewijs verlaagd en vanaf 2021 beperkt tot twee tarieven: 37,05% over een inkomen tot € 68.507 en 49,5% over het meerdere. Voor AOW'ers geldt er nog een opstarttarief.
- Het tarief in box 2 (inkomen uit aanmerkelijk belang) wordt stapsgewijs verhoogd: 25% (2018 en 2019), 26,25% (in 2020) en 26,9% (vanaf 2021).
- De eigenwoningregeling wordt op twee punten aangepast. Het eigenwoningforfait daalt: 0,70% (2018), 0,65% (2019), 0,60% (2020), 0,50% (2021 en 2022) en 0,45% (vanaf 2023). Het tarief waartegen de hypotheekrenteaftrek maximaal kan worden afgetrokken daalt sneller: 49,5% (2018), 49% (2019), 46% (2020), 43% (2021), 40% (2022) en 37,05% (vanaf 2023). Dit leidt er per saldo toe dat minder in aftrek kan worden gebracht dan onder de huidige situatie.
- Het maximale tarief waartegen de aftrekposten in de inkomstenbelasting (de ondernemersaftrek, de MKB-winstvrijstelling, de terbeschikkingstellingsvrijstelling en de persoonsgebonden aftrek) in aftrek kunnen worden gebracht, wordt stapsgewijs verlaagd (51,95% in 2018 naar uiteindelijk 37,05% vanaf 2023).

#### **Vennootschapsbelasting**

- De voorwaartse verliesverrekening wordt beperkt. Verliezen die zijn geleden vanaf 2019 zijn nog maar zes i.p.v. negen jaar voorwaarts verrekenbaar met toekomstige winsten. Verliezen die zijn geleden in 2018 of eerder blijven nog wel negen jaar voorwaarts verrekenbaar.
- De beperkte mogelijkheid om verliezen te verrekenen als sprake is van een houder- of financieringsvennootschap wordt per 1 januari 2019 afgeschaft.
- De afschrijving op gebouwen in eigen gebruik wordt verder beperkt. Vanaf 2019 is het nog slechts mogelijk om af te schrijven tot 100% van de WOZ-waarde. Dit was tot 50%. Voor eenmanszaken en vof's die worden belast in de inkomstenbelasting blijft de beperking tot 50% gelden.
- Een aantal specifieke renteaftrekbepalingen worden afgeschaft en vervangen door een algemene renteaftrekbepaling. Het saldo aan renten (het verschil tussen rentelasten en rentebaten) is vanaf 2019 slechts aftrekbaar tot een bedrag van 30% van de fiscale brutobedrijfsresultaat. Het gaat om rente op alle soorten leningen (bankleningen en concernleningen). Er geldt een drempel van € 1.000.000.

- Het tarief wordt stapsgewijs verlaagd. De eerste schijf (voor winst tot € 200.000) gaat van 20% (2018) naar 19% (2019), 17,5% (2020) en 16% (vanaf 2021). De tweede schijf (voor winst vanaf € 200.000) gaat van 25% (2018) naar 24,3% (2019), 23,9% (2020) en 22,25% (vanaf 2021).

### Dividendbelasting

- De huidige dividendbelasting wordt per 2020 afgeschaft. Op dat moment wordt een nieuwe belasting ingevoerd: een bronbelasting op dividenden.
- Deze nieuwe belasting geldt grofweg alleen als er dividenden vanuit een Nederlandse vennootschap wordt uitgekeerd naar een aandeelhouder (vennootschap) in een laagbelast land (een land met een winstbelastingtarief dat lager is dan 7%) of een land dat is opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve landen voor belastingdoeleinden. Daarnaast is de bronheffing ook van toepassing in misbruiksituaties. Vanaf 2021 wordt deze bronbelasting ook van toepassing op rente en royalty's.

### Btw

- Het lage btw-tarief wordt vanaf 2019 verhoogd van 6% naar 9%. Bij leveringen die plaatsvinden vanaf 1 januari 2019 en die kwalificeren voor het lage btw-tarief moet 9% btw in rekening worden gebracht. Als de betaling echter al volledig in 2018 heeft plaatsgevonden, mag nog 6% btw in rekening worden gebracht. Als in 2018 een offerte is uitgebracht, maar de daadwerkelijke levering plaatsvindt in 2019, dan moet het nieuwe lage btw-tarief van 9% in rekening worden gebracht.
- De kleineondernemersregeling wordt gemoderniseerd. Deze is vanaf 2020 toegankelijk voor alle Nederlandse ondernemers (ongeacht rechtsvorm) met een omzet van maximaal € 20.000. De regeling geldt alleen voor leveringen en diensten verricht in Nederland. Door toepassing van de regeling hoeft geen btw in rekening te worden gebracht en kan betaalde btw niet worden teruggevraagd.
- Voor elektronische leveringen en diensten aan consumenten die grensoverschrijdend zijn, mag vanaf 2019 Nederlandse (i.p.v. buitenlandse) btw worden berekend. De regeling geldt alleen als de omzet van de ondernemer maximaal € 10.000 is.

### Klimaat

- De energie-investeringsaftrek, de willekeurige afschrijving milieu-investeringen en de milieu-investeringsaftrek blijven tot 2024 bestaan. Het percentage van de energie-investeringsaftrek wordt per 2019 wel verlaagd naar 45% (i.p.v. 54,5%).
- Vanaf 2020 geldt voor de fiets van de zaak een bijtellingspercentage van 7% van de consumentenadviesprijs.
- Per 2019 wordt de energiebelasting op aardgas verhoogd (met € 0,03 per m<sup>3</sup> in de eerste schijf) en op elektriciteit verlaagd (met € 0,0072 per kWh in de eerste schijf). De belastingvermindering gaat naar € 257,54 per aansluiting (i.p.v. € 308,54).
- Vrachtauto's die vervuילend zijn voor het milieu worden (waarschijnlijk per 1 juli 2019) zwaarder belast met belasting zware motorrijtuigen.

### Varia

- De onbelaste vrijwilligersvergoeding gaat per 2019 omhoog (€ 170 per maand / € 1.700 per jaar).
- De 30%-regeling voor expats wordt per 2019 verkort van 8 jaar naar 5 jaar.
- Het kabinet heeft aangekondigd om een rekeningcourantmaatregel in te voeren om excessief lenen van de eigen vennootschap te ontmoedigen. Lenen van de eigen vennootschap boven een bedrag van € 500.000 wordt vanaf 2022 belast met inkomstenbelasting in box 2. Voor bestaande eigenwoningschulden aan de eigen vennootschap wordt een overgangsmaatregel getroffen. Een wetsvoorstel hierover wordt op z'n vroegst in het voorjaar van 2019 verwacht.

### **Mystiek van het schenken en erven – Bernhard Schols**

De presentatie stond in het teken van estate planning. Op lichtvoetige wijze verzorgde prof. mr. dr. Bernard Schols een minicollege.

Bij estate planning draait het om de vraag: hoe draag ik mijn vermogen op een fiscaal verstandige manier over aan degenen die mij lief zijn?

Schols onderscheidt vijf instrumenten om erfbelasting te besparen in zijn 'schijf van vijf':

1. Huwelijkse voorwaarden;
2. Testament;
3. Schenken;
4. Levensverzekering en pensioen;
5. Internationaal recht.

De drie belangrijkste instrumenten werkte hij nader uit.

#### Huwelijkse voorwaarden

Via het maken of aanpassen van huwelijkse voorwaarden kunnen echtgenoten op een eenvoudige wijze vermogen onderling overdragen. Vermogen dat op grond van de huwelijkse voorwaarden van de één is, valt niet in de nalatenschap van de ander. Huwelijkse voorwaarden moeten notarieel worden vastgelegd.

Een klassiek voorbeeld: een man en een vrouw zijn gehuwd onder huwelijkse voorwaarden. Hierin is bepaald dat de aandelen in de B.V. alleen van de man zijn. Daardoor is het vermogen van de man veel groter dan dat van de vrouw. Als de man komt te overlijden, is erfbelasting verschuldigd over de waarde van alle aandelen. Om dit te voorkomen kunnen zij ervoor kiezen om in het zicht van overlijden de huwelijkse voorwaarden te wijzigen naar een algehele gemeenschap van goederen. Slechts de helft van de aandelen behoort dan tot de nalatenschap van de man. De andere helft is al van de vrouw. Uiteraard zijn allerlei tussenvarianten mogelijk.

### Testament

Een tweede instrument waarmee de erfbelasting gestuurd kan worden, is het testament. Het testament moet door de notaris worden opgesteld.

In het bijzonder voor samenwoners is het testament van belang. Als er niets geregeld is, zal de nalatenschap naar de ouders en kinderen van de overledene gaan.

Voor echtgenoten geldt standaard dat de andere echtgenoot en de kinderen erfgenamen zijn, ieder voor een gelijk deel. De nalatenschap gaat volledig naar de andere echtgenoot, waarbij de kinderen een vordering krijgen. De kinderen kunnen de vordering pas opeisen na het overlijden van de andere echtgenoot. Slechts in bijzondere gevallen kunnen zij het eerder opeisen, bijvoorbeeld bij hertrouwen van de andere echtgenoot.

Met een testament kan worden afgeweken van de hoofdregel. Dit kan verstandig zijn om allerlei redenen. Denk bijvoorbeeld aan een bedrijfsoverdracht: via een testament kun je regelen dat je bedrijfsopvolger de aandelen erft. Verder kun je bijvoorbeeld kleinkinderen mee laten delen in de erfenis. De erfbelastingvrijstelling voor kleinkinderen bedraagt ongeveer € 20.000 per kleinkind. Ook wettelijke (beslis)termijnen kun je verlengen met een testament.

Het testament is dus zeer flexibel, maar er zijn grenzen. Een waargebeurd verhaal: een man liet in zijn testament optekenen dat zijn vrouw de woning erfde, maar onder de voorwaarde dat zijn vrouw de tuin en zijn werkkamer in dezelfde staat moest houden, en bovendien dat zijn schoonmoeder nooit meer een stap in de woning zou zetten. Die bepaling werd door de rechter terzijde geschoven, omdat een echtgenoot op grond van de wet altijd het onbeperkte recht van bewoning heeft.

### Schenken

Stel dat een kind een erfenis ontvangt van € 500.000. Hij is dan 10% erfbelasting verschuldigd over circa € 120.000 en 20% over circa € 380.000.

Dit 20%-tarief kan worden voorkomen door tijdens het leven te schenken. Daarmee wordt de grondslag voor de erfbelasting uitgehold. Als de ouders € 120.000 schenken, is het kind 10% schenkbelasting verschuldigd, maar hij bespaart er 20% erfbelasting mee. Dit kan jaarlijks worden herhaald.

Het nadeel van een 'gewone' schenking is dat de ouders het geld kwijt zijn. Er is echter een schenkingsvariant waarbij de ouders weliswaar schenken, maar het geld direct teruglenen tegen een rente van 6%. Die rente moeten zij daadwerkelijk betalen. Deze variant wordt de 'papieren schenking' genoemd, en moet notarieel worden vastgelegd. De papieren schenking vormt een schuld aan het kind, en vermindert dus de erfbelasting.

Houd bij schenkingen altijd rekening met een belangrijke anti-misbruikregel: schenkingen die binnen 180 dagen voor het overlijden zijn gedaan, worden bij de grondslag voor de erfbelasting opgeteld.

Ten slotte kan de zogenoemde jubelton interessant zijn. Hiermee bedoelt Schols de eenmalige vrijstelling van € 100.000 voor een schenking aan mensen tussen de 18 en 40 jaar, mits de schenking voor de eigen woning van de begiftigde wordt gebruikt. De 180-dagenregeling geldt niet voor de jubelton.