



Prinsjesdag 2018: de belangrijkste maatregelen voor Private Clients

Op dinsdag 18 september 2018, de derde dinsdag van september, heeft het kabinet het Belastingplan met de maatregelen voor 2019 en volgende jaren ingediend bij de Tweede Kamer. In deze nieuwsbrief gaan wij kort in op de belangrijkste maatregelen voor Private Clients.

Dit zijn achtereenvolgens:

1	Box 2 van de inkomstenbelasting (inkomen uit aanmerkelijk belang)	2
2	Box 3 van de inkomstenbelasting (inkomsten uit sparen en beleggen).....	2
3	Beperking van de looptijd van de 30%-regeling en partiële buitenlandse belastingplicht.....	2
4	Box 1 van de inkomstenbelasting.....	3
5	Vennootschapsbelasting	4
6	Afschaffing van de dividendbelasting en invoering van een brede bronbelasting per 1 januari 2020.....	5



1 Box 2 van de inkomstenbelasting (inkomen uit aanmerkelijk belang)

1.1 Vanaf 2022: schulden aan de bv, voor zover deze meer bedragen dan € 500.000, worden bij wetsfictie geacht uitgekeerd te zijn als belastbare inkomsten

- Niet in het Belastingplan 2019, maar in de door de minister en staatssecretaris van Financiën op woensdag 19 september 2018 naar de Tweede Kamer gestuurde brief; schulden van een directeur-groootaandeelhouder (“DGA”) aan ‘zijn’ bv, voor zover deze meer bedragen dan € 500.000, worden vanaf 2022 bij wijze van wetsfictie geacht uitgekeerd te zijn als belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang, dan belastbaar tegen 26,9%.

1.2 Overige maatregelen (tariefsverhoging en verkorting van de verliesverrekeningstermijnen)

- Het tarief wordt verhoogd van thans 25% naar 26,25% in 2020 en 26,9% met ingang van 2021. In het regeerakkoord werd er nog van uitgegaan dat het tarief in 2020 omhoog zou gaan naar 27,3% en met ingang van 2021 naar 28,5%. Er komt geen overgangsregeling voor door de bv vóór 2020 behaalde winsten, zodat de maximale cumulatieve (vennootschaps- en inkomsten)belastingdruk over deze winsten stijgt met 1,43% naar 45,18%.
- Gezien de verlaging van de vennootschapsbelastingtarieven naar, met ingang van 2021, 16% over de eerste € 200.000 winst en 22,25% over het meerdere, is de maximale cumulatieve belastingdruk over vanaf 2021 behaalde winsten ongeveer gelijk aan de huidige; 43,35% ten opzichte van 43,75%.
- De voorwaartse verliesverrekening wordt verkort van 9 naar 6 jaar.

2 Box 3 van de inkomstenbelasting (inkomsten uit sparen en beleggen)

- Het heffingsvrij vermogen wordt verhoogd van € 30.000 naar € 30.360. Verder wordt het forfaitaire rendement, dat een belastingplichtige geacht wordt te behalen, weer aangepast. Dit leidt tot de volgende forfaitaire rendementen en belastingdruk als percentage van het vermogen op 1 januari 2019.

<i>Schijf</i>	<i>Box 3 vermogen</i>	<i>Forfaitair rendement</i>	<i>Belastingdruk</i>
<i>1^e</i>	<i>van € 0 tot € 30.260</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>
<i>2^{de}</i>	<i>van € 30.260 tot € 102.011</i>	<i>1,94%</i>	<i>0,582%</i>
<i>3^{de}</i>	<i>van € 102.011 tot € 1.020.096</i>	<i>4,45%</i>	<i>1,335%</i>
<i>4^{de}</i>	<i>van meer dan € 1.020.096</i>	<i>5,60%</i>	<i>1,680%</i>

- Als gevolg van de bovenvermelde wijzigingen bedraagt het break-even punt onder welk rendement het in 2019 voordeliger is om in een gecombineerde vennootschaps- plus inkomstenbelasting te beleggen dan in privé: 4,20% (bij een rendement van minder dan € 200.000).

3 Beperking van de looptijd van de 30%-regeling en partiële buitenlandse belastingplicht

- De looptijd van de 30%-regeling wordt verkort van 8 naar 5 jaar. Er komt geen overgangsrecht. De looptijd van reeds afgegeven beschikkingen wordt ook met 3 jaar ingekort, met dien verstande dat ten minste tot 31 december 2018 van de regeling gebruik kan worden gemaakt. De verkorting van de looptijd geldt ook voor de mogelijkheid om te opteren voor partiële buitenlandse belastingplicht voor box 2 en box 3.

4 Box 1 van de inkomstenbelasting

4.1 Stapsgewijze invoering van een vlaktaks met twee tariefschijven

- Het toptarief in box 1 van de inkomstenbelasting wordt in 2019 verlaagd naar 51,75%. Thans is dit 51,95%. In de tweede en derde schijf gaat een tarief van 38,10% gelden. Het tarief in de eerste schijf wordt 36,65%.
- De tarieven in de tweede en derde schijf worden de daaropvolgende jaren stapsgewijs gelijkgetrokken met het nieuwe tarief in de eerste schijf (basistarief), zodat we vanaf 2021 nog maar twee tariefschijven kennen. Het basistarief voor een inkomen tot en met € 68.507 wordt in 2021 37,05%. Het nieuwe toptarief komt uit op 49,5%. Het beginpunt van de hoogste schijf wordt gedurende de kabinetsperiode bevroren op € 68.507 en voor de periode daarna wordt de indexatie van deze tariefschijf beperkt.

4.2 Versobering van het eigen woning (“EW”) regime

- Het EW-forfait wordt met ingang van 2020 stapsgewijs verlaagd van 0,70% naar 0,45%. De verlaging geldt slechts voor de WOZ-waarde tot € 1.060.000. Voor zover de WOZ-waarde van een EW meer bedraagt dan dit bedrag, is het EW-forfait nog steeds 2,35% daarvan.
- Vanaf 2020 wordt het tarief waartegen kosten met betrekking tot een EW in aftrek kunnen worden gebracht versneld afgebouwd. Vanaf 2023 kunnen deze kosten nog maar tegen een tarief van 37,05% worden afgetrokken.

Jaar	2019	2020	2021	2022	2023
Maximale tarief, waartegen de kosten kunnen worden afgetrokken	49%	46%	43%	40%	37,05%

- De aftrek wegens geen of een geringe EW-schuld (de ‘Hillenaftrek’) zorgt ervoor dat belastingplichtigen die hun EW-schuld (bijna) volledig hebben afgelost en dus (bijna) geen rente meer betalen, een aftrekpost ontvangen die tot 2019 gelijk is aan het EW-forfait (minus de eventueel nog resterende rente). Vanaf 2019 wordt de Hillenaftrek in 30 jaar in gelijke stappen afgebouwd. In 2019 wordt de aftrek dus nog maar voor 96,67% in aanmerking genomen en in 2020 nog maar voor 93,33%.

4.3 Versobering van de mogelijkheden om andere ‘kosten’ aftrek te trekken

- Voor de volgende posten, die de belastbare grondslag van box 1 verminderen, gaat vanaf 2020 dezelfde tariefmaatregel gelden als voor aftrekbare kosten met betrekking tot een EW:
 - ondernemersaftrek;
 - MKB-winstvrijstelling;
 - terbeschikkingstellingsvrijstelling;
 - persoonsgebonden aftrek, dat wil zeggen de aftrek voor: onderhoudsverplichtingen (alimentatie); specifieke zorgkosten; weekenduitgaven voor gehandicapten; scholingsuitgaven; en (eenmalige en periodieke) giften;

De tariefmaatregel is alleen van toepassing op belastingplichtigen die zonder dergelijke aftrekposten een belastbaar inkomen zouden hebben in de hoogste schijf.

- De aftrek voor uitgaven voor onderhoudskosten voor monumentenpanden wordt afgeschaft. In de plaats hiervan komt een subsidieregeling. De subsidie is alleen beschikbaar voor particuliere eigenaren van een rijksmonument, die door de particuliere eigenaar als hoofdverblijf in gebruik is. De subsidie bedraagt 35% van de kosten gemaakt ten behoeve van de instandhouding van het monument.

5 Vennootschapsbelasting

5.1 Tariefsaanpassing

- De tarieven in de vennootschapsbelasting gaan, zoals hierboven ook aangegeven, stapsgewijs omlaag.

Jaar	2018	2019	2020	2021
Tarief over de winst tot € 200.000	20%	19%	17,50%	16%
Tarief over het meerdere	25%	24,30%	23,90%	22,25%

- De voorwaartse verliesverrekening wordt verkort van 9 naar 6 jaar.

5.2 Afschaffing van diverse specifieke antimisbruikbepalingen

- De renteaftrekbeperking voor bovenmatige deelnemingsrente (art. 13l van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969, de “**Wet Vpb 1969**”), de renteaftrekbeperking voor overnameholdings (art. 15ad Wet Vpb 1969) en de beperking van de verrekening van verliezen van houdster- en financieringsmaatschappijen (art. 20-4 Wet Vpb 1969) komen te vervallen per 1 januari 2019. Dit hangt samen met de implementatie van de Europese Anti Tax Avoidance Directive 1 (“**ATAD 1**”) en de daaruit voortvloeiende invoering van de zogenoemde earningsstrippingmaatregel.

5.3 Invoering van de earningsstrippingmaatregel

- De earningsstrippingmaatregel beperkt de aftrekbaarheid van de per saldo verschuldigde rente op derden- en concernleningen. Dit is het verschil tussen de rentelasten en rentebaten op geldleningen. De aftrekbaarheid wordt beperkt tot 30% van de fiscale ‘*earnings before interest, tax, depreciation and amortisation*’ (“**EBITDA**”). Indien per saldo niet meer rente verschuldigd is dan € 1.000.000 wordt de rente niet in aftrek beperkt.

5.4 Invoering van een CFC-maatregel

- Doel van deze maatregel is om te voorkomen dat bedrijven winst verplaatsen naar een dochtermaatschappij in een land met een laag belastingtarief. Een deel van het inkomen van de Controlled Foreign Corporation (“**CFC**”) moet aan de Nederlandse belastinggrondslag wordt toegevoegd.
- Voordat winst kan worden toegevoegd, moet worden beoordeeld of er sprake is van een CFC. Dat is zo indien een belastingplichtige een belang heeft van meer dan 50% in een lichaam of een vaste inrichting heeft en dat lichaam of die vaste inrichting gelegen zijn in (a) een laagbelastende staat (geen of minder dan 7% winstbelasting) of (b) een staat die is opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve jurisdicties en er geen sprake is van een ‘*wezenlijke economische activiteit*’. Om te toetsen of daaraan voldaan wordt, moet naar dezelfde factoren gekeken worden als thans voor de dividendbelasting. Bedragen de loonkosten ten minste € 100.000 en stond er gedurende ten minste 24 maanden een kantoorruimte ter beschikking.
- Als sprake is van een CFC dan wordt het positieve saldo aan niet (tijdig) uitgekeerde besmette voordelen (dat zijn naar Nederlandse maatstaven bepaalde rente, royalty’s en dividenden, verminderd met de daarmee verband houdende kosten) tot de winst van de belastingplichtige gerekend.

5.5 Verdere grondslag verbredende maatregelen (o.a. verdere beperking van de mogelijkheid om af te schrijven op gebouwen in eigen gebruik)

- Met ingang van 2019 mag op gebouwen in eigen gebruik alleen nog maar afgeschreven worden indien de fiscale boekwaarde van het gebouw hoger is dan 100% van de WOZ-waarde. Thans is dit nog 50%.
- Fiscale beleggingsinstellingen (“**FBI’s**”) mogen vanaf 2019 niet meer direct beleggen in in Nederland gelegen vastgoed. Direct beleggen in in het buitenland gelegen vastgoed blijft toegestaan.

6 Afschaffing van de dividendbelasting en invoering van een brede bronbelasting per 1 januari 2020

- De huidige dividendbelasting wordt afgeschaft met ingang van 1 januari 2020. Los van de hieronder te bespreken nieuw in te voeren bronbelasting, betekent dit niet dat in het buitenland wonende particulieren en in het buitenland gevestigde vennootschappen geen Nederlandse belastingen verschuldigd zijn over de door hen ontvangen dividenden van een vennootschap waarin zij 5% of meer van de aandelen houden. Over deze inkomsten kunnen zij als buitenlandse belastingplichtigen namelijk nog steeds inkomsten- respectievelijk vennootschapsbelasting verschuldigd zijn.
- In de plaats van de dividendbelasting komt een (conditionele) bronbelasting op dividend-, interest- en royalty-betalingen:
 - a. aan in een laagbelastende jurisdictie gevestigde gelieerde lichamen; en
 - b. in misbruiksituaties.

Voor dividenden gaat deze belasting gelden vanaf 2020. Voor interest en royalty’s vanaf 2022.

- Van een laagbelastende jurisdictie is sprake, indien lichamen niet zijn onderworpen of naar een algemeen statutair tarief over ondernemingswinsten van minder dan 7% of indien de jurisdictie is opgenomen op de EU zwarte lijst.
- De bronbelasting wordt ook geheven wanneer de ontvanger niet in een laagbelastende jurisdictie gevestigd is, maar de aandelen in het uitkerende lichaam worden toegerekend aan een vaste inrichting in een laagbelastende jurisdictie.
- Van misbruik is sprake als een tussenhoudster in een niet laagbelastende jurisdictie kunstmatig wordt tussengeschoven. Ook in dat geval zal de bronbelasting worden geheven. Indien de tussenhoudster is gevestigd in een EU/EER-lidstaat, kan voor de interpretatie van antimisbruikbepaling aangesloten worden bij de rechtspraak van het Hof van Justitie van de EU. Bijzonder is verder dat ook bronbelasting verschuldigd zal zijn bij de vervreemding van een direct gehouden belang in een Nederlandse entiteit (voor zover er zuivere winst aanwezig is) en – ingeval van misbruik – zelfs bij de indirecte vervreemding daarvan.
- Het tarief van de bronbelasting zal worden gesteld op het hoogste tarief in de vennootschapsbelasting (23,9% in 2020 en 22,25% in 2021). De grondslag waarover de bronbelasting geheven gaat worden is vrijwel identiek aan de opbrengst waarover thans dividendbelasting moet worden ingehouden en afgedragen.

Disclaimer

De in dit document opgenomen informatie is opgesteld door Atlas Fiscalisten NV en is bedoeld als informatie in algemene zin. Deze informatie is niet toegespitst op uw persoonlijke situatie en mag daarom nadrukkelijk niet beschouwd worden als een advies. Beslissingen op basis van de informatie in dit document zijn voor eigen rekening en risico.

Atlas Fiscalisten NV behoudt alle rechten (waaronder auteursrechten, merkrechten, octrooien en andere

intellectuele eigendomsrechten) met betrekking tot alle in dit document aangeboden informatie (waaronder alle teksten, grafisch materiaal en logo's).

Het is niet toegestaan de informatie uit dit document te kopiëren of op enigerlei wijze openbaar te maken, te verspreiden of te vermenigvuldigen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Atlas Fiscalisten NV. U mag de informatie in dit document wel afdrukken voor uw eigen persoonlijk gebruik.

Onze locaties:

Atlas Amsterdam

Weteringschans 24
1017 SG AMSTERDAM
Nederland

Tiberghien Brussel

Havenlaan 86C B.419
BE-1000 BRUSSEL
België

Tiberghien Gent

Esplanade Oscar Van de Voorde 1
BE-9000 GENT
België

T/A International Zürich

Bodmerstrasse 7
CH-8002 Zürich
Zwitserland

Contactpersonen:

Jan Willem Lubbers

M: + 31 6 83 651 918

E: jwl@atlas.tax

Bas Leensma

M: +31 6 12 542 253

E: bl@atlas.tax

Heleny Wingelaar

M: + 31 6 15 366 365

E: hw@atlas.tax

Atlas Eindhoven

Emmasingel 33
5611 AZ EINDHOVEN
Nederland

Tiberghien Antwerpen

Grotesteenweg 214 B.4
BE-2600 ANTWERPEN
België

Tiberghien Luxemburg

2 Rue Albert Borschette
LU-1246 Luxembourg
Luxemburg

Jeroen Peters

M: +31 6 18 392 666

E: jp@atlas.tax

Xavier Auerbach

M: +31 6 11 333 671

E: xa@atlas.tax

Juliette Smits

M: + 31 6 10 358 864

E: jss@atlas.tax