



## ONDERNEMER

# Uitstel vervanger Wet DBA tot 2021

Niet geheel onverwacht loopt de vervanging van de Wet DBA vertraging op. De bedoeling is dat het straks niet meer mogelijk is om zzp'ers met een laag tarief langdurig in te huren voor reguliere bedrijfsactiviteiten van de opdrachtgever. Maar het kabinet is zelf tot de conclusie gekomen dat deze maatregel strijdig is met het EU-recht. Daarom moeten nu eerst alternatieven worden verkend. Dit betekent echter niet dat alle voorgenomen maatregelen worden uitgesteld tot 2021. Zo ziet de planning er nu uit.

### Planning en voortgang

- Per 1 januari 2019 is in het Handboek Loonheffingen een verduidelijking van de gezagsverhouding opgenomen.
- Via een webmodule kunnen opdrachtgevers een opdrachtgeversverklaring krijgen als uit beantwoording van de vragen blijkt dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. De verwachting is dat deze eind 2019 klaar is.
- De uitwerking van de maatregel voor zzp'ers met een laag tarief loopt vertraging op, mede vanwege de geconstateerde spanning met het Europees Recht. Voor deze maatregel wordt samen met die voor opt-out (keuze om niet verzekerd te zijn voor de werknemersverzekeringen) bij een hoog tarief in de eerste helft van 2019 een internetconsultatie gestart. Deze maatregel zal per 1 januari 2021 in werking treden.
- Er wordt onderzocht of de fictieve dienstbetrekkingen kunnen worden aangepast of dat zij kunnen vervallen. De fictieve dienstbetrekkingen hebben namelijk gedeeltelijk hetzelfde doel als de invoering van de arbeidsovereenkomst bij een laag tarief. Dit heeft betrekking op de fictieve dienstbetrekkingen, waarbij de voorwaarde geldt dat iemand langer dan een maand ten minste 40% van het minimumloon verdient.

# Inhoud

## Ondernemer

- 1 Uitstel vervanger Wet DBA tot 2021
- 2 Geleidelijke afbouw ondernemersfaciliteiten
- 2 Doe tijdig opgave uitbetaalde bedragen aan derden
- 3 Verlaagde btw-tarief 9%
- 3 Jaaraangifte btw blijft
- 4 Nieuwe btw-regels voor vouchers
- 4 Belastingdienst start nieuw portaal voor ondernemers

## De DGA

- 5 Vanaf 2020 verhoging box-2-tarief
- 5 Beperking voorwaartse verliesverrekening ab-verlies
- 5 Verlaging Vpb-tarieven
- 6 Minder afschrijven op uw bedrijfspand
- 6 Voorkom bijbetaling Vpb
- 6 Laatste jaar pensioen afkopen met korting

## Werkgevers en werknemers

- 7 Jaarafrekening werkkostenregeling
- 7 Hogere bijtelling voor duurdere elektrische auto
- 8 Verhoging onbelaste vrijwilligersvergoeding
- 8 Niet-inwoners ontvangen lager nettoloon
- 9 Jeugd-LIV 2019
- 10 Compensatie overwerk in tijd-voor-tijd beperkt
- 11 Langer geboorte- pleeg- en adoptieverlof

## Elke belastingbetaler

- 12 Vanaf 2020 geleidelijke afbouw aftrekposten
- 12 Stapsgewijs naar twee tariefschijven
- 12 Lager eigenwoningforfait en minder hypotheekrenteaftrek
- 13 Start afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld
- 14 Wat gaat u doen met uw levenslooptegoed?
- 15 Voorlopige aanslag of teruggaaf laten aanpassen
- 15 Btw-verhoging gaat u voelen in uw portemonnee

## Langzaam naar twee tariefschijven

De tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting worden stapsgewijs teruggebracht naar twee schijven in 2021: een schijf van 37,05% en een schijf van 49,5%. De tweede schijf begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Dit beginpunt van de tweede schijf wijzigt niet tot en met 2025. In 2019 bedraagt het tarief in de tweede schijf 36,65%, in de derde schijf 38,10% en in de hoogste schijf 51,75%.

## Geleidelijke afbouw ondernemersfaciliteiten

De stapsgewijze overgang naar twee tariefschijven leidt vanaf 2020 ook tot beperking van de ondernemersaftrek voor ondernemers met een inkomen in de hoogste belastingschijf. De ondernemersaftrek bestaat uit de volgende ondernemersfaciliteiten: de zelfstandigenaftrek, de aftrek speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, de stakingsaftrek, de mkb-winstvrijstelling en de tbs-vrijstelling. Al deze aftrekposten zijn in 2019 nog aftrekbaar tegen 51,75%. Vervolgens wordt de aftrek afgebouwd met 3% per jaar, zodat in 2023 deze aftrekposten nog slechts aftrekbaar zijn tegen 37,05%.



## Minder EIA

Het aftrekpercentage voor de Energie-investeringsaftrek (EIA) bedraagt in 2019 nog slechts 45%. In 2018 was dit nog 54,5%. De EIA is een extra aftrekpost van de investeringskosten op de fiscale winst bovenop de gebruikelijke afschrijving. U komt hiervoor in aanmerking als uw bedrijf investeert in een energiezuinig bedrijfsmiddel dat op de zogenaamde Energielijst staat. U moet de EIA aanvragen binnen 3 maanden na het verlenen van de investeringsopdracht.

De EIA wordt voor een periode van 5 jaar voortgezet. Dit geldt overigens ook voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil).



## Doe tijdig opgave uitbetaalde bedragen aan derden

Heeft u in 2018 bedragen uitbetaald aan derden? Denk er dan aan dat u hiervan **uiterlijk 31 januari 2019** opgave doet bij de Belastingdienst. Er wordt geen uitstel verleend. U moet de gegevens over de aan derden uitbetaalde bedragen (de zogenoemde IB 47-opgave) digitaal aanleveren bij de Belastingdienst. Dat kan via de software van de Belastingdienst met de 'Invoerapplicatie voor opgaven derden uitbetaling (IDU)' of via de eigen software. In het laatste geval wordt de 'Handleiding Digitaal aanleveren van uitbetaalde bedragen aan derden met eigen software' gebruikt. Hierin staat waar het aan te leveren bestand aan moet voldoen.

## Compensatieregeling voor gedupeerde ondernemers met Bbz-tegemoetkoming

Heeft u in de periode 2014 tot en met 2016 een tegemoetkoming ontvangen op basis van het Besluit bijstandsverlening zelfstandigen (Bbz), omdat u toen (tijdelijk) in financieel zwaar weer verkeerde? Dan is het volgende voor u mogelijk van belang. U ontving destijds de tegemoetkoming in de vorm van een lening. Kon u de lening niet terugbetalen, dan werd de lening omgezet in een gift. Deze gift moest u echter tot uw toetsingsinkomen rekenen, waardoor u achteraf gezien meer toeslagen had gekregen dan waarop u recht had. De teveel ontvangen toeslagen moest u terugbetalen, waardoor u mogelijk weer met nieuwe financiële problemen te maken kreeg. Maar er is nu eindelijk goed nieuws voor u, want u komt namelijk in aanmerking voor compensatie.

### Benut de compensatieregeling

De compensatieregeling biedt u de mogelijkheid om de Belastingdienst/Toeslagen het toeslagrecht over de jaren 2014, 2015 en/of 2016 opnieuw te laten berekenen. Het toetsingsinkomen wordt daarbij vastgesteld zonder rekening te houden met de in een gift omgezette lening.



## Verlaagde btw-tarief 9%

Het verlaagde btw-tarief bedraagt sinds 1 januari jl. 9%. De verhoging heeft verstrekken gevolgen voor uw administratie. Ten eerste heeft u uw administratieve systemen en procedures en uw prijzen tijdig moeten (laten) aanpassen, zodat u zonder problemen kon overgaan op het hogere tarief. De btw-verhoging is daarnaast kostprijsverhogend als u geheel of gedeeltelijk btw-vrijgestelde prestaties verricht en u dus in zoverre de aan u in rekening gebrachte btw niet in aftrek kunt brengen.

### Geen naheffingen

Heeft u in 2018 goederen of diensten verkocht waarvoor de afnemer u heeft betaald, maar die u nog in 2019 moet leveren of verrichten? In dat geval heft de Belastingdienst geen btw na. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om concerten en sportevenementen, maar bijvoorbeeld ook om goederen en diensten zoals stukadoor- en schilderwerkzaamheden.

## Kleineondernemersregeling wordt omzetgerelateerde vrijstelling

Onder de huidige kleineondernemersregeling (KOR) kunt u extra btw-teruggaaf krijgen als u per saldo € 1.883 of minder btw hoeft af te dragen. Als u per jaar minder dan € 1.345 aan btw hoeft af te dragen, komt u ook in aanmerking voor ontheffing van de administratieve verplichtingen. Vanaf 1 januari 2020 wordt de KOR omgezet in een facultatieve vrijstelling voor kleine ondernemers, waarbij dan ook het recht op btw-aftrek vervalt. U kunt dan kiezen voor toepassing van de btw-vrijstelling en ontheffing van administratieve verplichtingen als uw omzet minder dan € 20.000 bedraagt. De huidige regeling is alleen toegankelijk voor ondernemers/natuurlijk personen. De nieuwe regeling wordt ook toegankelijk voor rechtspersonen, zoals bv's, stichtingen en verenigingen. U kunt vanaf **1 juni 2019** bij de Belastingdienst aangeven of u vanaf 1 januari 2020 kiest voor toepassing van de nieuwe KOR.

### Let op!

Bent u een ondernemer die btw-belaste prestaties verricht en kunt u vanaf 2020 gebruikmaken van de nieuwe vrijstellingsregeling? Het is dan goed om te weten dat als u verzoekt om toepassing van de nieuwe vrijstellingsregeling, daar de volgende gevolgen aan verbonden zijn:

- u moet de KOR minimaal 3 jaar toepassen;
- u kunt de aan u in rekening gebrachte btw niet meer in aftrek brengen;
- u wordt mogelijk deels de btw die u in het verleden heeft afgetrokken, weer verschuldigd op grond van de herzieningsregels. Maar herziening blijft achterwege beneden een grensbedrag van € 500.

## Jaaraangifte btw blijft

Het plan om de jaaraangifte af te schaffen voor ondernemers die gebruikmaken van de kleineondernemersregeling en u te verplichten om voortaan kwartaalaangifte te doen, gaat niet door. Tijdens de behandeling van de Belastingplannen 2019 in de Tweede Kamer is de regering verzocht om de jaaraangifte te handhaven voor kleine ondernemers/natuurlijke personen en voor samenwerkingsverbanden met uitsluitend natuurlijke personen. Viermaal per jaar btw-aangifte doen in plaats van eenmaal vormt een te zware administratieve belasting. De regering heeft toegezegd aan dit verzoek tegemoet te komen.



## Denk aan de btw-deadlines bij onroerende zaken

Heeft u bij de koop of verkoop van een onroerende zaak ervoor gekozen om btw-belast te leveren? In dat geval moet de koper binnen vier weken na afloop van het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin het pand aan hem/haar is geleverd, een schriftelijke verklaring uitreiken aan de verkoper en de Belastingdienst. Daaruit moet blijken dat de koper het pand in beide jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) of meer voor belaste prestaties heeft gebruikt. Bij een belaste levering in 2017 moet dat dus uiterlijk gebeuren **vóór 29 januari 2019**.

### Belaste verhuur

Ook bij belaste verhuur van een onroerende zaak moet de huurder die niet meer aan het 90%- (70%-) criterium voldoet, dit melden bij de verhuurder en bij de Belastingdienst binnen vier weken na afloop van het jaar.



## Btw-maatregelen e-commerce

Bent u een kleine ondernemer die via internet in beperkte mate digitale diensten verricht voor particulieren in een ander EU-land? In dat geval komt u mogelijk in aanmerking voor een tegemoetkoming in de btw-verplichtingen. Kleine ondernemers die alleen in Nederland gevestigd zijn en via internet digitale diensten verrichten voor particulieren in andere EU-lidstaten, moeten voortaan in Nederland btw-aangifte doen naar het Nederlandse btw-tarief. Daarbij geldt als voorwaarde dat de omzet van deze diensten in het lopende kalenderjaar én in het kalenderjaar ervoor, niet meer dan € 10.000 mag bedragen. U mag er ook voor kiezen om btw af te dragen in de EU-lidstaat van de particulier naar het daar geldende tarief. De Belastingdienst heeft hiervoor het formulier *'Keuze plaats van dienst digitale diensten'* beschikbaar gesteld. Vanaf 2021 worden er nog meer maatregelen ingevoerd in het kader van e-commerce. Zo wordt dan de toepassing van de Mini One Stop Shop-regeling ook mogelijk voor afstandsverkoop.



Check uw jaarmet en stel vast of u in aanmerking komt voor deze tegemoetkoming.

### Vereenvoudiging bewijslast

Dit jaar treedt ook een andere vereenvoudigingsmaatregel in werking. Verricht u digitale diensten voor particulieren in andere EU-lidstaten en heeft u een jaarmet van niet meer dan € 100.000? In dat geval hoeft u nog maar één in plaats van twee bewijsstukken te overleggen voor het vaststellen van de woonplaats van de particulier.

## Belastingdienst start nieuw portaal voor ondernemers

Sinds 3 januari jl. is een nieuw portaal voor ondernemers gestart: Mijn Belastingdienst Zakelijk. Bent u zzp'er of heeft u een eenmanszaak, dan kunt u daar btw-aangifte doen en corrigeren. Ook kunt u daar een opgave intracommunautaire prestaties (IPC) doen en uw rekeningnummer opgeven of wijzigen. U logt daarvoor in met uw DiGiD. In de loop van 2019 kunnen ook andere ondernemers in Mijn Belastingdienst Zakelijk aangifte doen voor de btw, de loonheffingen en de vennootschapsbelasting. Zij kunnen dan inloggen met e-Herkenning. Het nieuwe portaal werkt beter op tablets en smartphones dan de bestaande portaal voor ondernemers. U kunt bovendien uw aangifte tussendoor opslaan en altijd inzien. Het bestaande portaal blijft voorlopig nog wel in de lucht, maar zal op den duur worden vervangen door Mijn Belastingdienst Zakelijk.



## Nieuwe btw-regels voor vouchers

Maakt u gebruik van vouchers? Denk bijvoorbeeld aan waarde- en cadeaubonnen of telefoonkaarten? Sinds 1 januari 2019 zijn er nieuwe regels in werking getreden voor de btw-heffing bij uitgifte, (door)verkoop en inwisseling daarvan. De nieuwe regels maken onderscheid tussen vouchers voor enkelvoudig en voor meervoudig gebruik. Vouchers voor enkelvoudig gebruik kunnen slechts voor één doel worden gebruikt. Vouchers voor meervoudig gebruik kunnen voor verschillende doelen worden gebruikt. Bij vouchers voor enkelvoudig gebruik vindt de btw-heffing plaats bij uitgifte en bij elke doorverkoop. Bij de vouchers voor meervoudig gebruik vindt de btw-heffing pas plaats bij inwisseling. Ook wijzigt de maatstaf van heffing bij belaste transacties met vouchers.



De nieuwe regels hebben geen betrekking op kortingsvouchers!

**DGA**

## Vanaf 2020 verhoging box-2-tarief

Vanaf 2020 gaat het box-2-tarief in de inkomstenbelasting stapsgewijs omhoog. In 2020 gaat het tarief van 25% naar 26,25% en in 2021 naar 26,9%. Een dividenduitkering uit uw eigen bv wordt vanaf 2020 dus een stuk duurder. Wellicht heeft u de mogelijkheid om nog dit jaar dividend uit te keren. Het box-2-tarief is in 2019 nog 25%.



## Beperking voorwaartse verliesverrekening ab-verlies

De voorwaartse verrekening van verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) is sinds 1 januari 2019 beperkt tot zes jaar. Tot en met vorig jaar kon u deze verliezen nog verrekenen met inkomen uit aanmerkelijk belang in de negen volgende jaren. De maatregel geldt voor verliezen die in 2019 of latere jaren ontstaan. Voor verliezen uit 2018 en eerdere jaren blijft de oude termijn van negen jaren gelden. De achterwaartse verliesverrekening van 1 jaar blijft ongewijzigd.

**Overgangsregeling**

De wijziging kan tot gevolg hebben dat een 'jonger' verlies (geleden in 2019 of 2020) eerder niet meer verrekenbaar is dan een 'ouder' verlies (geleden in 2017 en 2018). Dit effect wordt weggenomen door de volgende overgangsmaatregel:

- een ab-verlies uit 2019 wordt verrekend vóór verliezen uit 2017 of 2018;
- een ab-verlies uit 2020 wordt verrekend vóór een ab-verlies uit 2018.



## Verlaging Vpb-tarieven

Het oude 20%-tarief in de vennootschapsbelasting voor belastbare winst tot € 200.000 bedraagt dit jaar 19%. In 2020 gaat dit tarief naar 16,5% en in 2021 naar 15%. Het toptarief voor belastbare winst boven € 200.000 blijft dit jaar 25%. In 2020 gaat dit tarief omlaag naar 22,55% en in 2021 naar 20,5%. De tariefsverlaging maakt het interessant om winst uit te stellen. Dat kan bijvoorbeeld door een voorziening groot onderhoud te vormen of een garantievoorziening.

## Korter voorwaarts verliezen verrekenen

Verliezen uit het verleden kunt u nog maar zes in plaats van negen jaar verrekenen met toekomstige winsten. Ook deze maatregel geldt voor verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren. De oude termijn van negen jaar blijft van toepassing op verliezen van 2018 en eerdere jaren. De achterwaartse verliesverrekening van 1 jaar blijft ongewijzigd. Ook bij deze wijziging doet zich de mogelijkheid voor dat een 'jonger' verlies (geleden in 2019 of 2020) eerder niet meer verrekenbaar is dan een 'ouder' verlies (geleden in 2017 en 2018). Dit effect wordt op dezelfde wijze weggenomen als hiervoor is aangegeven bij de beperking van de voorwaartse verliesverrekening van een ab-verlies.





## Minder afschrijven op uw bedrijfspand

Heeft uw bv een pand in eigen gebruik? Dan moet u voortaan daarop afschrijven tot een boekwaarde van 100% van de WOZ-waarde. Deze bodemwaarde was tot en met 2018 50% van de WOZ-waarde. Afschrijven op een pand in eigen gebruik is dus behoorlijk beperkt. Er is wel een overgangsmaatregel getroffen om de scherpe kantjes van deze maatregel eraf te halen.

### Overgangsmaatregel

De overgangsregeling heeft betrekking op gebouwen die vóór 1 januari 2019 in eigen gebruik zijn genomen en waarop nog geen drie jaar is afgeschreven. In dat geval mag uw bv alsnog blijven afschrijven volgens de oude regels tot maximaal 50% van de WOZ-waarde, totdat wel drie jaar is afgeschreven op het gebouw.

## Maatregelen tegen veel lenen bij eigen bv

Een maatregel die voor het voorjaar van 2019 is aangekondigd, houdt in dat het lenen bij de eigen bv boven een bedrag van € 500.000 in box 2 zal worden belast als inkomen uit aanmerkelijk belang. Dat wil zeggen dat u over het meerdere boven € 500.000 25% (huidig tarief) inkomstenbelasting moet betalen. Dit tarief wordt in 2021 zelfs verhoogd naar 26,9%. Deze maatregel treedt pas vanaf 2022 in werking, maar het is verstandig om nu al op deze maatregel te anticiperen. Er komt wel een overgangsregeling voor bestaande en nieuwe eigenwoning-schulden van uw bv. Bovenop deze eigenwoning-schulden geldt een aanvullende drempel van € 500.000 voor u en uw partner gezamenlijk.



Inventariseer uw schulden (niet zijnde eigenwoning-schulden) bij uw eigen bv. Zijn deze hoger dan € 500.000? Zorg dan dat u de schuldenlast vóór 2022 zo veel als mogelijk heeft teruggebracht tot maximaal € 500.000.

## Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2019, zodat uw bv niet een te lage voorlopige aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als uw bv na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt uw bv het risico daarover – bij de huidige rentestand – 8% belastingrente in rekening gebracht te krijgen.



Laat ook controleren of u over 2018 voldoende vennootschapsbelasting heeft betaald. Misschien doet uw bedrijf het beter dan u begin 2018 had verwacht en is uw winst waarschijnlijk hoger. Verzoek dan om een aanvullende voorlopige aanslag.



## Laatste jaar pensioen afkopen met korting

In 2017 is er een einde gekomen aan de pensioen-opbouw in eigen beheer. U kreeg tot eind 2019 drie mogelijkheden voor de bestaande pensioenaanspraken. Een van die mogelijkheden is afkoop van al uw bestaande pensioenaanspraken met een korting. Een gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk. Kiest u er dit jaar voor om uw pensioenaanspraken af te kopen, dan ontvangt u een bedrag ineens in plaats van jaarlijkse uitkeringen vanaf uw pensioendatum. Over dit bedrag ineens moet u belasting betalen, maar u krijgt een korting van 19,5%. Dit is het laatste jaar waarin uw pensioen in eigen beheer met korting kan worden afgekocht.



U hoeft geen revisierente te betalen, maar uw bv moet wel loonbelasting inhouden en afdragen.

**WERKGEVERS EN WERKNEMERS**

## Jaarafrekening werkkostenregeling

U moet als werkgever deze maand beoordelen of u in 2018 de vrije ruimte heeft overschreden. Blijft het totale eindheffingsloon binnen de vrije ruimte, dan hoeft u geen eindheffing aan te geven en te betalen. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan betaalt u 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon. De eindheffing wordt aangegeven in de eerste loonaangifte van 2019.



U kunt de eindheffing voorkomen door tussentijds te controleren of u de vrije ruimte niet overschrijdt. Heeft u al in 2018 eindheffing betaald? In dat geval kunt u achteraf te veel of te weinig eindheffing hebben betaald. U corrigeert dit ook in de loonaangifte over het eerste tijdvak van 2019.

## Hogere bijtelling voor duurdere elektrische auto

Het rijden in een nul-emissieauto van de zaak is een stuk duurder geworden. Dat komt doordat het bijtellingspercentage van 4% voor het privégebruik van auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot sinds 1 januari 2019 niet meer van toepassing is op de volledige cataloguswaarde van de auto. Voor zover die waarde namelijk meer bedraagt dan € 50.000 geldt een bijtelling wegens privégebruik van 22%.

**Voorbeeld ter verduidelijking**

De bijtelling voor een nieuwe elektrische auto van bijvoorbeeld € 80.000 bedraagt € 8.600, namelijk 4% bijtelling over € 50.000 is € 2.000 plus 22% over € 30.000 is € 6.600. Dit is 10,75% van de cataloguswaarde. In 2018 was die bijtelling slechts € 3.200 (4% over € 80.000).



De maatregel geldt niet als de auto uitsluitend op waterstof rijdt.

**Einde 60-maandentermijn**

Rijdt u al in een nul-emissieauto van de zaak? In dat geval geldt hiervoor een overgangsregeling, waardoor u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling mag hanteren. Rijdt u in een nul-emissieauto met een eerste tenaamstelling in 2014, dan vervalt deze termijn dus in 2019.

**Wat betekent dit voor uw bijtelling als u in deze auto blijft rijden?**

Stel, u rijdt in een volledig elektrische auto die op 1 februari 2014 voor het eerst op naam is gesteld in het kentekenregister. U heeft dan nog tot 1 februari 2019 4% bijtelling wegens privégebruik van de auto. Op 1 februari 2019 vervalt de 60-maandentermijn en wordt de bijtelling wegens privégebruik 7% over de eerste € 50.000 en daarboven zelfs 25%.



## Bijtelling fiets van de zaak

Er komt vanaf 2020 een eenvoudiger fiscale regeling voor de 'fiets van de zaak'. Net als voor de auto van de zaak wordt het privégebruik dan belast door een bijtelling. Die bijtelling bedraagt 7% van de waarde van de (elektrische) fiets. Hierbij gaat het om de consumentenadviesprijs, oftewel de oorspronkelijke nieuwwaarde van de fiets. Dat is de in Nederland door de fabrikant of importeur publiekelijk kenbaar gemaakte prijs van de fiets bij verkoop aan de afnemer. Met later aangebrachte accessoires wordt dus geen rekening gehouden. Die zijn belast voor de factuurwaarde. Door deze vereenvoudiging hoeft u vanaf 2020 het privégebruik van de fiets van de zaak niet meer te berekenen op basis van privékilometers maal de kilometerprijs van de fiets. Dat scheelt een hoop administratieve rompslomp.

## Verhoging onbelaste vrijwilligersvergoeding

Werkt uw vereniging of stichting met vrijwilligers? Dan past u waarschijnlijk de vrijwilligersregeling toe op de vergoeding die zij ontvangen voor hun werkzaamheden. Als aan de voorwaarden van deze regeling wordt voldaan, is er geen sprake van een dienstbetrekking. De vrijwilliger is dan geen werknemer, de betaalde vergoeding is geen loon, waarover dus ook geen loonheffing hoeft te worden ingehouden en uw stichting of vereniging is geen inhoudingsplichtige. De voorwaarden hebben onder meer betrekking op de maximale hoogte van de vergoeding per maand en per jaar. Per 1 januari 2019 is de maximale onbelaste vrijwilligersvergoeding verhoogd van € 150 per maand en € 1.500 per jaar naar € 170 per maand en € 1.700 per jaar. De uurvergoeding die de Belastingdienst hanteert om te beoordelen of sprake is van vrijwilligerswerk, wordt verhoogd van maximaal € 4,50 naar € 5.

## Verkorten looptijd 30%-regeling

De looptijd van de 30%-regeling is verkort van acht naar vijf jaar. Maar er is een overgangsregeling getroffen voor de groep werknemers voor wie de 30%-regeling in 2019 of 2020 zou vervallen als gevolg van deze verkorting. Zij krijgen maximaal twee jaar uitstel. Voor hen eindigt de 30%-regeling uiterlijk op 1 januari 2021 (tenzij de oorspronkelijke einddatum eerder is). Voor de overige werknemers die gebruikmaken van de 30%-regeling blijft de verkorting van de termijn van acht naar vijf jaar gehandhaafd.

### Geen overgangsregeling schoolgelden meer

De aanvankelijk voorgestelde uitzondering die gold voor schoolgelden voor internationale scholen voor het schooljaar 2018/2019 is vervallen.

## Niet-inwoners ontvangen lager nettoloon

Heeft u werknemers in dienst die niet in Nederland wonen? In dat geval is het volgende voor u van belang. De heffingskortingen bestaan uit een belastingdeel en een premiedeel. Per 1 januari 2019 is een wijziging in werking getreden die ziet op het belastingdeel van de heffingskortingen. De heffingskortingen waarmee u als werkgever mee van doen heeft, zijn de loonheffingskortingen. Het belastingdeel van de loonheffingskorting kunt u sinds 1 januari 2019 alleen nog toepassen op het loon van een werknemer die inwoner is van Nederland. Het gevolg is dat de werknemer die geen inwoner is minder nettoloon overhoudt. U moet dus de woonplaats van uw werknemers vaststellen om de juiste loonheffingskortingen te kunnen toepassen.



Daarbij kunt u niet alleen afgaan op de opgave van de werknemer. U moet ook zelf onderzoek hiernaar doen bijvoorbeeld via gegevens uit uw administratie.

### Let op!

Er wordt één uitzondering gemaakt: werknemers die inwoner zijn van een andere EU-lidstaat of van IJsland, Noorwegen, Liechtenstein, Zwitserland, Bonaire, Sint Eustatius of Saba, hebben wel recht op het belastingdeel van de arbeidskorting.

### Meer loonbelastingtabellen

Door dit onderscheid in inwoners en niet-inwoners heeft iedere loonbelastingtabel drie varianten gekregen:

1. inwoners: u past het volledige belastingdeel in de loonheffingskortingen toe;
2. niet-inwoners die tot de genoemde groep behoren: u past het belastingdeel alleen bij de arbeidskorting toe;
3. niet-inwoners die in een ander land dan de genoemde landen woont: u past geen belastingdeel toe in de loonheffingskortingen.

### Tip!

Mocht er twijfel bestaan over de juiste woonplaats, dan kan de werknemer een woonplaatsverklaring aanvragen bij de Nederlandse of buitenlandse belastingdienst.

### Voorkom anoniementarief

Als de werknemer in het buitenland woont, moet u zijn/haar adres in de loonadministratie vermelden. Vermeldt u slechts het tijdelijke Nederlandse adres, dan moet u voor deze werknemer het anoniementarief toepassen.

### Belastingdeel aanvragen via IB-aangifte

Is een werknemer van mening dat zijn/haar werkgever ten onrechte het belastingdeel van de heffingskortingen buiten toepassing heeft gelaten? In dat geval kan hij/zij het belastingdeel in de heffingskortingen aanvragen via de aangifte inkomstenbelasting.

### Recht op premiedeel onveranderd

Er is niks veranderd ten aanzien van het premiedeel van de heffingskortingen. Iedereen die in Nederland verzekerd is voor de volksverzekeringen, heeft recht op het premiedeel van de heffingskortingen. Is iemand slechts deels verzekerd voor de volksverzekeringen, dan heeft hij/zij ook deels recht op het premiedeel van de heffingskortingen.





## Meer afdrachtvermindering S&O

Bent u een innovatieve ondernemer en maakt u gebruik van de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (S&O)? In dat geval is er goed nieuws voor u. In 2020 wordt de tweede schijf (vanaf € 350.000 S&O-kosten en uitgaven) verhoogd van 14% naar 16%. U betaalt dan dus minder loonbelasting. Het is jammer dat de verhoging niet al in 2019 ingaat, maar wellicht kunt u geplande S&O-werkzaamheden nog uitstellen?

## Jeugd-LIV 2019

De leeftijdsgrens voor het volwassen wettelijk minimumloon is in 2017 verlaagd van 23 naar 22 jaar en wordt vanaf 1 juli 2019 verder verlaagd naar 21 jaar. Het wettelijk minimumloon voor 18- tot en met 21-jarigen is verhoogd. Sinds 2018 kunt u recht hebben op een compensatie – het jeugd-LIV – voor deze laatstgenoemde groep. LIV staat voor het Lage-Inkomensvoordeel: een voordeel dat u voor werknemers uit de twee laagste inkomensgroepen kunt krijgen. Het jeugd-LIV hoeft u niet aan te vragen. Deze compensatie wordt namelijk vastgesteld aan de hand van de ingediende loonaangiften. De bedragen van het jeugd-LIV 2019 zijn:

Leeftijd op 31-12-2018	Compensatie per verloond uur	Maximum per kalenderjaar
21 jaar	€ 0,91	€ 1.892,80
20 jaar	€ 0,59	€ 1.227,20
19 jaar	€ 0,16	€ 332,80
18 jaar	€ 0,13	€ 270,40



Zorg dat uw salarisadministrateur alle benodigde gegevens heeft om de juiste loonaangifte te doen, zodat u geen jeugd-LIV misloopt.

## Heeft uw salarisadministrateur alle gegevens voor uw LKV's over 2018?

U kunt via uw loonaangifte loonkostenvoordelen (LKV's) aanvragen voor werknemers in bepaalde doelgroepen. Die groepen werknemers zijn:

1. werknemers van 56 jaar of ouder;
2. arbeidsgehandicapte werknemers;
3. iemand uit de doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden; en
4. herplaatste arbeidsgehandicapte werknemers met een WIA-, WAO-, WAZ- of Wajong-uitkering.

### Let op!

U hebt een doelgroepverklaring nodig om voor de LKV's in aanmerking te komen. De werknemer (of u met een machtiging van de werknemer) moet de doelgroepverklaring aanvragen binnen 3 maanden na de datum van indiensttreding (doelgroepen 1, 2 en 3) of van herplaatsing na 2 jaar ziekte (doelgroep 4).

Heeft u de doelgroepverklaring van het UWV, dan moet u vervolgens de juiste gegevens van de werknemer over het dienstverband en de doelgroepverklaring zo spoedig mogelijk – maar uiterlijk in **januari 2019** – aan uw salarisadministrateur verstrekken. Hij/zij kan dan over elk loontijdvak tijdig het juiste LKV aanvragen via het indienen van loonaangiften of correcties op al ingediende loonaangiften.

Let wel, op het doen van een onjuiste aanvraag of het verstrekken van onjuiste gegevens staat een boete van € 1.319 per verzuim.

Uiterlijk op 15 maart 2019 krijgt u van de Belastingdienst onder verantwoordelijkheid van het UWV – op basis van de loonaangiften over 2018, inclusief de uiterlijk in **januari 2019** ingediende correcties – een voorlopig overzicht. Daarin staat op welke LKV's u recht heeft. U kunt eventuele fouten tot en met 1 mei 2019 (laten) herstellen door correctieberichten in te sturen. Daarna krijgt u uiterlijk **1 augustus 2019** een beschikking van de Belastingdienst. Dit gebeurt op basis van de loonaangiften, zoals die op 1 mei 2019 in de polisadministratie staan. Uiterlijk 12 september 2019 betaalt de Belastingdienst de LKV's aan u uit na verrekening met eventueel openstaande belastingschulden.

### Langer LKV voor doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden

U kunt onder de huidige regelgeving voor de groepen 1, 2 en 3 maximaal 3 jaar een tegemoetkoming krijgen. Voor groep 4 is die termijn 1 jaar. Vanaf 2020 vervalt de maximumduur voor de derde doelgroep. U krijgt het LKV dan voor deze groep zolang de werknemer aan de voorwaarden voldoet.



## Compensatie overwerk in tijd-voor-tijd beperkt

Volgens de Wet minimumloon en minimumvakantiebijslag (WML) moeten werknemers over alle gewerkte uren samen ten minste het minimumloon ontvangen. Dat is dus inclusief over- en meerwerk. Compensatie in vrije tijd van over- of meerwerk (tijd-voor-tijd) is met ingang van 1 januari 2019 nog slechts mogelijk als dat in een cao is geregeld.

Er zijn echter uitzonderingen mogelijk. Als een werknemer bijvoorbeeld per maand wordt betaald, is tijd-voor-tijd voor overuren binnen de maand waarin de overuren zijn gewerkt nog steeds mogelijk.

Ontvangt een werknemer een hoger loon dan het minimumloon, dan is tijd-voor-tijd nog steeds mogelijk. Wel moet de werknemer dan ten minste over alle uren samen het minimumloon ontvangen. In die situatie is het nog steeds mogelijk dat het overwerk ook niet in geld wordt gecompenseerd.

### Voorbeeld

Het bruto uurloon bedraagt € 10,75 en de normale arbeidsduur is 40 uur per week. Het loon is dus € 430 per week. De werknemster werkt 5 uur over. Dan ontvangt zij € 9,55 bruto per uur (€ 430/45), waarmee dit loon nog steeds boven het minimumloon van € 9,33 bruto per uur (2019) ligt. In dit geval kan ook tijd-voor-tijd worden afgesproken. Er is immers voor alle 45 gewerkte uren al ten minste het minimumloon betaald. Het meerdere boven het minimumloon hoeft niet in geld of tijd te worden gecompenseerd.

## Ontwikkelingen rond de transitievergoeding

In het najaar van 2018 deed de Hoge Raad, de hoogste rechter, een belangrijke uitspraak die waarschijnlijk ook gevolgen heeft voor u. Daaruit blijkt namelijk dat een werknemer ook recht kan hebben op een transitievergoe-

ding (in 2019: maximaal € 81.000 of een jaarloon als dat hoger is) bij een gedeeltelijk ontslag of bij inkrimping van het aantal arbeidsuren. De zaak betreft een lerares met een volledige dienstbetrekking die na 2 jaar ziekte wordt ontslagen. Haar werkgever biedt haar echter aansluitend een dienstverband aan voor 55%. De Hoge Raad vindt dat de werknemster recht heeft op een gedeeltelijke transitievergoeding, als sprake is van een substantiële en structurele vermindering van arbeidsuren. Onder een 'substantiële' vermindering moet worden verstaan een reductie van de arbeidstijd van ten minste 20%. Onder 'structurele' vermindering van arbeidsuren verstaat de Hoge Raad een vermindering die naar redelijke verwachting blijvend is. Bijvoorbeeld vanuit bedrijfseconomische redenen of bij langdurige gedeeltelijke arbeidsongeschiktheid (24 maanden).



In dit laatste geval kunt u vanaf april 2020 de transitievergoeding verhalen op het UWV. Deze maatregel werkt terug tot 1 juli 2015. Het is dan ook verstandig om betaalde transitievergoedingen na ontslag wegens langdurige arbeidsongeschiktheid te registreren. U kunt dan in 2020 eenvoudig het bedrag bepalen, waarvoor u compensatie kunt krijgen bij het UWV. Het is bovendien raadzaam om in het geval de dienstbetrekking wordt beëindigd door middel van een vaststellingsovereenkomst, daarin op te nemen dat het dienstverband is beëindigd op uw initiatief wegens langdurige arbeidsongeschiktheid van uw werknemer.

## Premie Zvw 2019

U betaalt als werkgever over het loon van uw werknemers meestal de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw). In bepaalde gevallen betaalt de werknemer zelf een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, die u dan inhoudt op zijn/haar nettoloon. Dat geldt bijvoorbeeld voor pseudo-werknemers (opting-in), maar ook voor dga's (bestuurders van hun bv) die niet verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De heffing of bijdrage wordt berekend over het loon van de werknemer tot een bepaald maximum. Het maximumbijdrageloon is in alle gevallen gelijk en is in 2019 verhoogd naar € 55.927 (in 2018: € 54.614). Het percentage van de werkgeversheffing Zvw is in 2019 ook omhoog gegaan van 6,90% naar 6,95%. Het percentage werknemersbijdrage Zvw bedraagt 5,7% in 2019 (in 2018: 5,65%).

### Inhouding nominale premie Zvw op minimumloon

Sinds 1 januari 2017 geldt er een verbod op inhoudingen op het minimumloon. Er worden echter enkele uitzonderingen op dit verbod toegestaan, maar dan moet u wel aan de voorwaarden voldoen. Een van die uitzonderingen betreft de zorgverzekeringspremie. U mag met een schriftelijke machtiging van de werknemer de kosten voor de zorgverzekering op het uit te betalen minimumloon inhouden tot maximaal het bedrag van de gemiddelde nominale premie die een verzekerde voor de zorgverzekering betaalt. In 2019 is dat € 119,35 per maand.

## Meer vrijwilligerswerk met behoud van WW

Hebt u een WW-uitkering? In dat geval heeft u sinds 1 januari 2019 meer mogelijkheden om vrijwilligerswerk te doen. U kunt dan met behoud van uw uitkering vrijwilligerswerk doen bij meer organisaties en instellingen zonder winstoogmerk. Tot nu toe moest die organisatie een algemeen nut beogende instelling (anbi) zijn of een sociaal belang behartigende instelling (sbbi). Door de uitbreiding kunt u bijvoorbeeld ook met behoud van uw uitkering vrijwilligerswerk doen voor sportverenigingen of buurtinitiatieven.



## Zwangere werknemster moet zwangerschapsverklaring zelf bewaren

Met ingang van 1 januari 2019 moeten uw zwangere werknemers zelf de verklaring bewaren van een arts of een verloskundige over de vermoedelijke bevallingsdatum. Op verzoek van het UWV moeten de werknemers deze verklaring kunnen overleggen. Daarmee wordt deze regeling gelijk aan de regeling bij zwangere zelfstandig ondernemers en meewerkende echtgenoten. Dit is dus een administratieve lastenverlichting voor u als werkgever.



Informeer uw werknemers over deze wijziging, zodat zij dit in voorkomende gevallen voortaan zelf regelen met het UWV.



## Langer geboorte-, pleeg- en adoptieverlof

Uw werknemers hebben sinds 1 januari 2019 langer verlof na de bevalling van hun partner. Fulltime werknemers hebben dan recht op vijf dagen geboorteverlof (voorheen: kraamverlof). Parttimers krijgen verlof naar rato van de arbeidsduur per week. U moet als werkgever tijdens dit verlof het volledige loon van de werknemer doorbetalen. Vanaf 1 juli 2020 komt daar nog het aanvullend geboorteverlof bij. Dit aanvullend verlof duurt maximaal vijf keer de arbeidsduur per week. Tijdens dit verlof krijgt de werknemer een uitkering van het UWV van 70% van zijn/haar (maximum)dagloon.

### Meer pleegzorg- en adoptieverlof

Uw werknemers hebben sinds 1 januari 2019 ook recht op twee weken langer pleeg- en adoptieverlof. Dit verlof wordt daardoor verlengd van maximaal vier naar zes weken.



Pas uw verlofadministratie aan op het extra geboorte-, pleegzorg-, en adoptieverlof.

## AOW-leeftijd omhoog

De AOW-leeftijd is dit jaar met vier maanden verhoogd naar 66 en vier maanden. Ook in 2020 en 2021 komen daar elk jaar vier maanden bij. In 2021 bedraagt de AOW-leeftijd daardoor 67 jaar. Vanaf 2022 wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. Voor dat jaar is de AOW-leeftijd vastgesteld op 67 jaar en drie maanden. Inmiddels is besloten dat de AOW-leeftijd in 2023 en 2024 niet verder wordt verhoogd en dus gelijk blijft aan de leeftijd voor 2022.

**ELKE BELASTINGBETALER**

## Ruimere heffingskortingen

De algemene heffingskorting wordt in drie jaar verhoogd met in totaal € 358 en bedraagt dit jaar maximaal € 2.477. De maximale arbeidskorting is eveneens verhoogd en bedraagt dit jaar € 3.399 bij een arbeidsinkomen van € 20.940. Vanaf een arbeidsinkomen van € 34.060 wordt de arbeidskorting afgebouwd met 6% van het inkomen daarboven. Heeft u een arbeidsinkomen van € 90.710, dan heeft u geen recht meer op de arbeidskorting. Ook de ouderenkorting wordt verhoogd en de inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt gelijkmatiger opgebouwd. De Ziektewetuitkering van nieuwe uitkeringsgerechtigden zonder werk telt niet meer mee voor de van de arbeidskorting en inkomensafhankelijke combinatiekorting.



## Vanaf 2020 geleidelijke afbouw aftrekposten

Heeft u een inkomen dat wordt belast in de hoogste belastingschijf? Dan krijgt u vanaf 2020 ook te maken met de afbouw van de persoonsgebonden aftrekposten, zoals de giftenaftrek, de aftrek van ziektekosten en betaalde partneralimentatie. De afbouw vindt plaats met 3% per jaar, totdat een aftrek tegen een tarief van 37,05% is bereikt. Dit jaar is dus het laatste jaar waarin u nog maximaal van de aftrekposten kunt profiteren. Doe voorgenomen giften of mogelijk voorzienbare zorgkosten of de afkoop van een alimentatieverplichting zo veel als mogelijk nog dit jaar.

*Let op!*

De aftrek van lijfrentepremie is uitgezonderd van de afbouw!

## Ook afbouw uitbetaling arbeidskorting en IACK

Sinds 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner zonder inkomen (ook wel aanrechtsubsidie genoemd) geleidelijk in 15 jaar met 6,67% per jaar afgebouwd tot nul voor belastingplichtigen die geboren zijn op of na 1 januari 1963. Per 1 januari 2019 wordt ook de uitbetaling van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) afgebouwd. Voor deze afbouw geldt echter geen leeftijdsgrens.

## Stapsgewijs naar twee tariefschijven

De tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting worden stapsgewijs teruggebracht naar twee schijven in 2021: een schijf van 37,05% en een schijf van 49,5%. De tweede schijf begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Dit beginpunt van de tweede schijf wijzigt niet tot en met 2025. In 2019 bedraagt het tarief in de tweede schijf 36,65%, in de derde schijf 38,10% en in de hoogste schijf 51,75%.

## Lager eigenwoningforfait en minder hypotheekrenteaftrek

Heeft u een woning met een WOZ-waarde tussen € 75.000 en € 1.072.000? In dat geval is het eigenwoningforfait van uw woning omlaag gegaan van 0,70% naar 0,65%.

Heeft u een inkomen dat wordt belast in de hoogste belastingschijf? In dat geval wordt de aftrek van hypotheekrente vanaf 2020 versneld afgebouwd met 3% per jaar, zodat vanaf 2023 de aftrek maximaal 37,05% bedraagt. De afbouw van de hypotheekrenteaftrek in de hoogste belastingschijf neemt dit jaar nog met 0,5% af. U kunt de hypotheekrente tegen een maximaal tarief van 49% in aftrek brengen.



## Start afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek heeft, wordt vanaf dit jaar stapsgewijs in 30 jaar afgeschaft. De aftrek wordt jaarlijks met 31/3% verlaagd. In 2019 wordt de aftrek dus beperkt tot 96,2/3%. Dit was vorig jaar al besloten bij de Belastingplannen 2018. Houd hiermee rekening.

## Subsidieregeling vervangt aftrek uitgaven monumentenpanden

Sinds 1 januari jl. is de fiscale monumentenaftrek definitief vervangen door een subsidieregeling. De subsidie is bedoeld voor particulieren die eigenaar zijn van een rijksmonument met een woonfunctie. De subsidie bedraagt 35% van de kosten voor de instandhouding van het rijksmonument. Ook kosten van werkzaamheden die zijn gericht op het voorkomen van verval of het voorkomen van vervolgschade kwalificeren voor de subsidie. Hiertoe worden onder meer gerekend kosten voor schilderwerk, gevelreparaties, herstel van voegen, het vervangen van kapotte dakpannen, het repareren of vervangen van goten en afvoeren en het herstel van scheuren in het buitenpleisterwerk.

### Subsidieaanvraag

Eigenaren van monumentale woningen kunnen één subsidieaanvraag per jaar indienen in de periode 1 maart tot en met 30 april volgend op het (kalender)jaar waarin de instandhoudingskosten zijn gemaakt. Hiervoor is de factuurdatum bepalend.



## Laatste jaar aftrek scholingsuitgaven

Dit is het laatste jaar waarin u nog gebruik kunt maken van de fiscale aftrek van scholingsuitgaven. De aftrek scholingsuitgaven wordt met ingang van 1 januari 2020 vervangen door een individuele leerrekening in plaats van de invoering van scholingsvouchers (waar eerder van werd uitgegaan).



## Forfaitaire rendementen box 3 voor 2019

De definitieve forfaitaire rendementspercentages voor de box-3-heffing bedragen in 2019 (tussen haakjes forfaitaire rendementspercentages 2018):

Belastbaar vermogen	Forfaitair rendementspercentage
tot € 71.651	1,94% (2,02%)
€ 71.651 tot € 989.737	4,55% (4,33%)
boven de € 989.736	5,60% (5,38%)

### Onderzoek de alternatieven

Voor de grotere vermogens betekenen de nieuwe forfaitaire rendementspercentages een belastingverzwaring. Het is daarom zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningsschuld aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een bv? Het is de moeite waard om dit eens te laten uitzoeken.

## Vergoedingen pleegouders blijven permanent onbelast

Bent u pleegouder? Er is in dat geval goed nieuws voor u, want sinds 1 januari jl. zijn de vergoedingen die u voor het bieden van pleegzorg ontvangt permanent vrijgesteld van belastingheffing. Tot nu toe was deze vergoeding steeds tijdelijk vrijgesteld. Sinds 1 januari 2013 geldt de vrijgestelde pleegvergoeding ongeacht het aantal pleegkinderen dat u opvangt. Het permanent maken van de vrijstelling moet ervoor zorgen dat er voldoende pleegouders blijven en kunnen worden geworven.

## Wat gaat u doen met uw levenslooptegoed?



De levensloopregeling is begin 2012 afgeschaft. Maar nam u toen al deel aan een levensloopregeling waarop eind 2011 een tegoed stond van € 3.000 of meer dat u niet volledig heeft afgekocht? In dat geval kunt u nu nog steeds inleggen op uw levensloopregeling tot eind 2021. Maar is dat nog wel interessant? Het saldo op de levenslooptekening is vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing in box 3. Het tegoed dat per einde 2021 op de levenslooptekening staat, wordt ineens uitgekeerd en

progressief belast in de loon- en inkomstenbelasting. Of het aantrekkelijk genoeg is om door te blijven sparen tot aan 2021, hangt af van uw persoonlijke situatie.

Om te voorkomen dat u bij uitkering veel belasting moet betalen, is gefaseerd uitkeren van het levenslooptegoed in de komende jaren een optie. Voor zover uw vermogen in box 3 aangroeit met de uitkering, moet u wel rekening houden met de box-3-heffing.

### Verbeteren van uw pensioen

Als uw pensioenregeling toelaat dat u zelf aanvullende stortingen mag doen, kan (een deel van) het saldo op de levenslooptekening worden aangewend voor de verbetering van uw pensioenaanspraken. Dat kan zowel tijdens de opbouw van het levenslooptegoed als direct voorafgaand aan uw pensionering. De pensioenregeling moet dan na omzetting wel binnen de grenzen van de fiscale pensioenruimte blijven. Uw pensioenadviseur kan u vertellen wat uw mogelijkheden zijn.



Wie geen werkgever meer heeft, kan het tegoed niet altijd in delen opnemen. Enkele banken staan gedeeltelijke opname wel toe. Weigert uw bank gedeeltelijke opname, dan kunt u het tegoed eventueel overhevelen naar een bank die dit wel toestaat.

## Matig belasting bij sterk wisselende inkomsten

Heeft u de afgelopen jaren met inkomensschommelingen te maken gehad? Bijvoorbeeld omdat u (al dan niet tijdelijk) bent gestopt met werken of door een ontslagvergoeding of door wisselende inkomsten uit uw onderneming of door een faillissement? Die wisselende inkomsten kunnen in het ene jaar zwaar belast zijn en in het andere jaar juist niet. Er bestaat echter een regeling die de belastingheffing over deze inkomsten matigt door de inkomsten gelijkmatig over de jaren te verdelen. Bij deze zogenoemde 'middelingsregeling' telt u uw belastbare inkomens van drie aaneengesloten jaren op en deelt u het totaal door drie. Over dit gemiddelde inkomen herrekent u per jaar de verschuldigde inkomstenbelasting. Als u over de drie jaren meer dan € 545 minder belasting verschuldigd bent dan zonder de middeling, kunt u deze belasting terugvragen bij de Belastingdienst. De teruggaaf heeft geen invloed op de toeslagen die u al heeft gehad.

### Wijziging op komst

Uit een evaluatie van de middelingsregeling is gebleken dat maar weinig mensen hiervan gebruikmaken, omdat de regeling als ingewikkeld wordt ervaren. Daarom introduceert de Belastingdienst binnenkort een applicatie, waarmee het eenvoudiger wordt om een middelingsverzoek te doen. In het voorjaar wordt over het voortbestaan van de middelingsregeling beslist.



## Voorlopige aanslag of teruggaaf laten aanpassen

Heeft u inkomsten waarover geen loonheffing wordt ingehouden en u pas achteraf inkomstenbelasting moet betalen? U kunt dan een voorlopige aanslag aanvragen, zodat u de verschuldigde inkomstenbelasting gespreid over het jaar alvast betaalt. Heeft u aftrekposten waarmee bij de vaststelling van de aanslag inkomstenbelasting rekening gehouden moet worden, dan kunt u alvast om een voorlopige teruggaaf vragen, zodat u de teruggaaf alvast krijgt in maandelijkse termijnen in de loop van het jaar. In beide gevallen vindt de eindafrekening met de Belastingdienst plaats na afloop van het jaar, wanneer u de aangifte inkomstenbelasting hebt ingediend. Heeft u dan te weinig inkomstenbelasting betaald of juist te veel teruggaaf gehad, dan moet u die belasting alsnog betalen. Vanaf 1 juli van het jaar na het betreffende belastingjaar betaalt u bovendien 4% belastingrente. Dat kunt u voorkomen door de voorlopige aanslag of teruggaaf tijdig te laten aanpassen. Doet u dit aan het begin van het jaar, dan kan daarmee in de komende termijnen nog rekening gehouden worden.



Verwacht u een wijziging in uw inkomen of in uw privé-omstandigheden? Of heeft u uw hypotheek overgesloten naar een hypotheek met een veel lagere rente, waardoor u minder renteaftrek heeft? Dan moet u waarschijnlijk uw voorlopige aanslag of teruggaaf laten aanpassen aan de nieuwe situatie.

## Uitbreiding btw-sportvrijstelling

De btw-sportvrijstelling is uitgebreid. Tot 1 januari 2019 gold de vrijstelling alleen voor het gelegenheid geven tot sportbeoefening van sportorganisaties aan hun leden. Vanaf 2019 zal de vrijstelling ook gelden voor diensten aan niet-leden. Verder wordt de vrijstelling uitgebreid naar de diensten die nauw samenhangen met de beoefening van sport of met lichamelijke opvoeding. In alle gevallen blijft de vrijstelling beperkt tot niet-winstbeogende organisaties. Zodoende blijft de commerciële exploitatie van een sportaccommodatie (denk aan sportscholen) belast met het verlaagde btw-tarief (sinds 1 januari 9%).



Met de uitbreiding van de sportvrijstelling komt ook het recht op aftrek van in rekening gebrachte btw voor gemeenten en sportverenigingen en -stichtingen te vervallen. Er is wel een ruime overgangsregeling getroffen. Bovendien is er vanaf 2019 een subsidieregeling voor sportverenigingen en gemeenten die door de verruiming van de sportvrijstelling financieel nadeel leiden.

### Ruime overgangsregeling

Sportorganisaties en gemeenten die op basis van de oude regels een sportaccommodatie btw belast ter beschikking stelden en alleen door de verruiming van de sportvrijstelling sinds 1 januari 2019 binnen de sportvrijstelling vallen, hoeven op basis van de overgangsregeling de in aftrek gebrachte btw niet te herzien (lees: terug te betalen). Ook voor sportaccommodaties waarvan de bouw al vóór 1 januari 2019 is gestart maar die pas na die datum worden opgeleverd en in gebruik genomen, kan de btw op de bouwtermijnen volgens het overgangsrecht toch nog volledig in aftrek worden genomen, mits de aftrek op basis van de oude regels was toegestaan.



## Btw-verhoging gaat u voelen in uw portemonnee

Het verlaagde btw-tarief is omhoog gegaan van 6% naar 9%. Dat gaat u merken in uw portemonnee: uw boodschappen zijn bijvoorbeeld duurder geworden maar ook boeken, papieren bladen zoals kranten en tijdschriften, medicijnen en hulpmiddelen en ook kunst en antiek. Naast veel goederen zijn ook veel diensten duurder geworden. De belangrijkste zijn:

- kappersdiensten;
- reparatie van (elektrische) fietsen;
- reparatie van kleding en huishoudlinnen (gordijnen, vitrages, (tafel)lakens, handdoeken etc.);
- reparatie van schoenen en lederwaren;
- isoleer-, schilder-, stukadoorswerkzaamheden aan en behangen van woningen ouder dan 2 jaar;
- schoonmaken van woningen (ook woningen jonger dan 2 jaar);
- het bieden van logies en/of kampeergelegenheid;
- cultuur en recreatie;
- het gelegenheid geven tot sportbeoefening, zwemmen en saunabezoek en toegang tot sportwedstrijden;
- personenvervoer;
- het opleveren van goederen waarvoor de opdrachtgever de grondstoffen heeft geleverd, zoals het opkweken van planten en groenten en het opfokken van dieren.

## Kortere duur partneralimentatie

Het gewijzigde initiatiefwetsvoorstel 'Herziening partneralimentatie' is eind 2018 aangenomen door de Tweede Kamer. Als ook de Eerste Kamer met het wetsvoorstel instemt, wordt de duur van de partneralimentatie verkort van maximaal 12 jaar naar maximaal de helft van de duur van het huwelijk met een maximum van 5 jaar. Er worden hierop drie uitzonderingen gemaakt:

1. Zijn er kinderen jonger dan 12 jaar, dan blijft de maximumduur 12 jaar;
2. Bestaat het huwelijk op het moment van indiening van het verzoek tot echtscheiding langer dan 15 jaar en is de alimentatiegerechtigde 50 jaar of ouder (bij inwerkingtreding van het wetsvoorstel op 1 januari 2020: geboren op of voor 1 januari 1970) en meer dan tien jaar jonger dan de AOW-leeftijd, dan wordt de duur van de partneralimentatie 10 jaar;
3. Bestaat het huwelijk op het moment van indiening van het verzoek tot echtscheiding langer dan 15 jaar, waarbij de leeftijd van de alimentatiegerechtigde ten hoogste 10 jaar lager is dan de AOW-gerechtigde leeftijd (nu: 66 jaar en vier maanden), dan wordt de duur van de partneralimentatie maximaal 10 jaar.



De hoogte van de alimentatie wordt niet meer gericht op een vergoeding voor inkomensverlies, maar meer op een vergoeding voor de achterstand op de arbeidsmarkt die is ontstaan doordat één van de partners minder inzetbaar was voor de arbeidsmarkt.

### Let op!

Op lopende alimentatieverplichtingen blijven de huidige regels van toepassing. De nieuwe wetgeving gaat gelden voor alimentatieverplichtingen die ontstaan na de inwerkingtreding van de nieuwe wet. Partners kunnen afspraken met elkaar maken om van deze wettelijke regeling af te wijken, bijvoorbeeld bij huwelijkse voorwaarden.



## Maximale inkomensgrenzen huurtoeslag vervallen

Er ligt een wetsvoorstel dat onder meer voorziet in het vervallen van de maximale inkomensgrenzen in de huurtoeslag. De Tweede Kamer heeft hiermee al ingestemd. Als ook de Eerste Kamer dat doet, dan wordt de huurtoeslag over een langer inkomenstraject afgebouwd. Een geringe inkomensstijging leidt dan niet meer ineens tot het volledige verlies van de huurtoeslag.

## Geen belastingrente meer bij tijdig en correct aangifte doen

Dient u uw aangifte inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen 2018 (IB-aangifte 2018) vóór 1 mei a.s. in en wordt de aanslag conform uw aangifte vastgesteld? In dat geval wordt er geen belastingrente (4%) in rekening gebracht. Dat is ook het geval als u tijdig aangifte erfbelasting doet of tijdig verzoekt om een voorlopige aanslag en de Belastingdienst de (voorlopige) aanslag vaststelt conform de aangifte of het verzoek. Het tarief van de belastingrente blijft ongewijzigd.







## Maximum uurprijzen voor kinderopvang in 2019

In 2019 stijgen de maximale uurprijzen waarvoor kinderopvangtoeslag kan worden gekregen. De maximale uurprijs voor dagopvang wordt € 8,02 (in 2018: € 7,45), voor buitenschoolse opvang € 6,89 (in 2018: € 6,95) en voor gastouderopvang € 6,15 (in 2018: € 5,91). Per kind kunt u maximaal 230 uur per maand kinderopvangtoeslag krijgen. U vraagt de kinderopvangtoeslag aan voor de opvangkosten die zijn gemaakt vanaf 3 maanden vóór de datum van de aanvraag. Wordt u of uw partner in 2019 werkloos, dan behoudt u gedurende 3 maanden dezelfde aanspraak op kinderopvangtoeslag.

## Vermogenstoets zorgtoeslag verhoogd

Om voor de zorgtoeslag in aanmerking te komen, mag uw inkomen niet te hoog zijn. Heeft u geen toeslagpartner? Uw inkomen mag dan niet hoger zijn dan € 29.562. Heeft u wel een toeslagpartner dan ligt de inkomensgrens bij € 37.885 voor u samen. Daarnaast mag u ook niet te veel vermogen hebben. De vermogenstoets voor de zorgtoeslag per 1 januari 2019 bedraagt € 84.416 (in 2018: € 83.415). Dat wil zeggen dat u in 2019 geen recht op zorgtoeslag meer heeft bij een vermogen dat meer bedraagt dan het heffingsvrije vermogen (€ 30.360 per belastingplichtige) plus € 84.416.

## Meer kinderbijslag en kindgebonden budget in 2019

De basiskinderbijslag is met € 22,19 per kwartaal verhoogd voor alle gezinnen met kinderen tot (in beginsel) 18 jaar. Daarnaast krijgt de alleenstaande of alleenverdienende ouder met een thuiswonend kind tussen 3 en 18 jaar dat bepaalde mate van intensieve zorg nodig heeft, een verhoogd extra bedrag van € 88,75 per jaar.

Ook het kindgebonden budget is verhoogd. In tegenstelling tot de kinderbijslag is het kindgebonden budget wel inkomensafhankelijk. De grens van het gezamenlijk toetsingsinkomen waarbij nog recht bestaat op kindgebonden budget is verhoogd naar ongeveer € 75.000. Vorig jaar lag die grens nog bij € 58.000.

## Hogere NHG-grens voor hypotheek

Het kostenplafond voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie (NHG) is op 1 januari 2019 verhoogd van € 265.000 naar € 290.000. Koopt u een woning met energiebesparende voorzieningen, dan is het plafond € 307.400. Het voordeel van een NHG-hypotheek is dat de NHG de hypotheekschuld overneemt als u door onvoorziene omstandigheden niet meer aan uw betalingsverplichtingen kunt voldoen, bijvoorbeeld door een echtscheiding, onvrijwillige werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of het overlijden van uw partner. Doordat de NHG borg staat, kan de rente op de hypotheek lager zijn dan zonder NHG-garantie.



*In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 1 januari 2019. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.*

# CHECKLIST MEEST BELANGRIJKE STARTPUNTEN 2019

## Startpunten voor de ondernemer

Maak in 2019 nog optimaal gebruik van de ondernemersfaciliteiten

Check op de Energielijst of uw energiezuinige investering in aanmerking komt voor de Energie-investeringsaftrek

Controleer op de Milieulijst of uw milieuvriendelijke investering in aanmerking komt voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil)

Zijn uw prijzen, administratieve systemen en procedures tijdig aangepast aan het hogere verlaagde btw-tarief van 9%?

Ga na of laat nagaan of het voor u interessant is om vanaf 1 januari 2020 te kiezen voor de nieuwe kleine ondernemersregeling in de btw

Check uw jaaromzet digitale diensten aan particulieren in andere EU-lidstaten; u kunt misschien btw-aangifte doen naar het Nederlands btw-tarief

Maakt u gebruik van vouchers, zoals waarde- en cadeaubonnen of telefoonkaarten? Heeft u dan uw systemen aangepast aan de gewijzigde regels?

Heeft u in 2017 een onroerende zaak btw-belast geleverd? Zorg dan dat u uiterlijk 29 januari a.s. een schriftelijke verklaring van de koper heeft dat hij het pand de afgelopen twee jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) heeft gebruikt voor belaste prestaties

Verhuurt u een onroerende zaak met btw? Als uw huurder niet meer aan het 90%- (70%-)criterium voldoet, moet hij/zij dat binnen vier weken na afloop van het jaar bij u en de Belastingdienst melden. Check of dit aan de orde is en zo ja, of uw huurder zich heeft gemeld.

Bent u zzp'er of heeft u een eenmanszaak? U kunt dan gebruik maken van het nieuwe portaal voor ondernemers: Mijn Belastingdienst Zakelijk om onder meer uw btw-aangifte te doen en te corrigeren.

## Startpunten voor de DGA

Keer nog dit jaar dividend uit

Zorg dat uw ab-verlies niet onverrekenbaar wordt

Stel winst uit en profiteer van de tariefsverlaging in de vennootschapsbelasting in 2020

Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Check hoeveel u voortaan mag afschrijven op uw bedrijfspand in eigen gebruik

Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting en bespaar veel belastingrente

Inventariseer uw schulden bij de eigen bv en voorkom de gevolgen van de maatregelen tegen lenen bij de eigen bv

Bepaal of u dit jaar nog uw pensioen in eigen beheer wilt afkopen met 19,5% korting.

## Startpunten voor werk- gevers en werknemers

Check of u in 2018 de vrije ruimte in de werkkostenregeling hebt overschreden en zo ja, geef dan in de eerste loonaangifte van 2019 80% eindheffing aan over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon

Voorkom 80% eindheffing door in de loop van het jaar tussentijds te controleren of de vrije ruimte wordt overschreden

Heeft u al eindheffing betaald in 2018? Check dan of u achteraf niet te veel of te weinig eindheffing hebt betaald en corrigeer dit in de eerste loonaangifte van 2019

Koopt u een elektrische auto van de zaak die duurder is dan € 50.000? Besef dan dat u boven dit bedrag 22% bijtelling moet aangeven als u de auto ook privé gebruikt

# CHECKLIST MEEST BELANGRIJKE STARTPUNTEN 2019

## Startpunten voor werkgevers en werknemers (vervolg)

Blijft u rijden in een elektrische auto waarvan de 60-maandentermijn in 2019 afloopt, wees er dan op bedacht dat u dan met een veel hogere bijtelling te maken krijgt

Past u de vrijwilligersregeling toe op de vergoeding die u aan vrijwilligers betaalt voor hun werkzaamheden voor uw stichting of vereniging? Sinds 1 januari mag u meer onbelast vergoeden.

Informeert uw werknemers over de verkorte 30%-regeling en de tijdelijke overgangsregeling

Is uw loonadministratie aangepast als u buitenlandse werknemers in dienst heeft?

Houd rekening met het gewijzigde maximumbijdrageloon en percentages van de werkgeversheffing en werknemersbijdrage Zorgverzekeringswet (Zwv)

Zorg dat uw eerste loonaangiften correct zijn voor uw recht op LKV's en jeugd-LIV

Controleer voor welke werknemers u nog overwerk mag compenseren in vrije tijd

Informeert uw werkneemsters over de gewijzigde procedure ten aanzien van de zwangerschapsverklaring

Is uw verlofadministratie aangepast aan het extra geboorte-, pleegzorg- en adoptieverlof?

## Startpunten voor elke belastingbetaler

Houd rekening met de afbouw van de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner zonder inkomen

Heeft u inkomen dat wordt belast in de hoogste belastingschijf? Profiteer dan dit jaar nog van een renteaftrek tegen een tarief van maximaal 49%

Maak dit jaar nog maximaal gebruik van de aftrekposten

Houd rekening met de afbouw geen of kleine eigenwoningsschuld

Profiteer dit jaar nog van de aftrek scholingsuitgaven

Laat alternatieven onderzoeken als u veel box-3-heffing betaalt

Overweeg wat u met uw levenslooptegoed wilt doen

Matig de belastingheffing bij sterk wisselende inkomsten

Dien tijdig uw aangifte inkomstenbelasting in en voorkom belastingrente

Is uw inkomen of zijn uw privéomstandigheden gewijzigd? Of heeft u uw hypotheek overgesloten naar een hypotheek met een lagere rente, waardoor u veel minder renteaftrek heeft? Laat dan uw voorlopige aanslag of teruggaaf aanpassen aan deze nieuwe situatie

Houd rekening met duurdere boodschappen en andere goederen en diensten die belast zijn tegen 9% btw

Houd rekening met de nieuwe uurprijzen voor kinderopvang

Check of u recht heeft op (meer) kindgebonden budget

Houd rekening met hogere vermogenstoets voor de zorgtoeslag

Controleer of u (nog) recht heeft op huurtoeslag

Houd bij een voornemen tot echtscheiding rekening met kortere duur van de partneralimentatie (waarschijnlijk) vanaf 2020

Check of u in aanmerking komt voor een NHG-hypotheek