

Klantenavond
24 november 2014



Accountants & Adviseurs

Programma- Klantenavond 2014

- Welkom
- Belastingplan 2015
- WKR
- Wet Werk en Zekerheid
- Eindejaarstips
- Gastspreker Jort Kelder
- Afsluitende netwerkborrel

Belastingplan 2015

Uitwerking fiscale maatregelen:

1. uit het regeerakkoord;
2. uit de Begrotingsafspraken 2014;
3. waarvan wenselijk 1-1-2015 in werking treden;
4. die bijdragen aan vereenvoudiging.

Maatregelen die niet noodzakelijkerwijs per 1-1-2015 in werking hoeven te treden en die ook niet leiden tot vereenvoudiging → wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2015 (voorjaar 2015 ingediend).

Belastingdienst is gebaat bij een jaar met relatief weinig wetgeving.

Algemeen

- Tarief eerste schijf wordt minder verhoogd dan voorzien in Belastingplan 2014;
- Afbouwpercentage in de algemene heffingskorting wordt verhoogd met 0,32%-punt;
- Forse verhoging afbouwgrens arbeidskorting;
- Versobering van fiscale innovatieregelingen;

Algemeen

- Aanpassen doelmatigheidsmarge gebruikelijkloonregeling;
- Maatregelen woningmarkt;
- Kindregelingen;
- Afschaffen ouderentoeslag en verlaging ouderenkorting (2016);
- Overgangsrecht levensloopregeling;
- Wijzigingen oudedagsvoorzieningen;

Algemeen

- Herziening keuzeregeling buitenlands belastingplichtigen;
- Eénbankrekeningmaatregel;
- Aanpassing belasting op leidingwater;
- Herinvoering van de afvalstoffenbelasting;
- Vervallen doorwerkbonus.

Tarieven box 1

Belastbaar inkomen		Tot AOW-leeftijd	Vanaf AOW-leeftijd
0	19.822	36,5% (was 36,25%) (2016: 36,56%)	18,6% (was 18,35%) (2016: 18,66%)
19.822	33.589	42%	42%
33.589	57.585	42%	42%
57.585	-	52%	52%

Tarieven box 2

Belastbaar bedrag		tarief
0	250.000	25% (was 22%)
250.000	-	25%

Steilere afbouw algemene heffingskorting

Afname algemene heffingskorting

Inkomen	2014	2015	2016	2017
10.000	2103	2203 (2203)	2265 (2265)	2260 (2260)
20.000	2096	2199 (2199)	2265 (2265)	2260 (2260)
30.000	1896	1967 (1999)	1942 (1973)	1947 (1977)
40.000	1696	1735 (1799)	1610 (1673)	1615 (1677)
50.000	1496	1503 (1599)	1278 (1373)	1283 (1377)
60.000	1366	1342 (1460)	1015 (1135)	991 (1113)
100.000	1366	1342 (1460)	1015 (1135)	991 (1113)

Afbouwgrens arbeidskorting fors verhoogd

afbouwgrens = inkomen waarbij de
arbeidskorting afgebouwd gaat worden

	2015	2016	2017
Begin	49.900 (41.300)	50.300 (42.200)	51.100 (43.200)
Eind	100.800 (92.200)	112.200 (104.100)	117.500 (109.600)

Arbeidskorting

Inkomen	2014	2015	2016	2017
20.000	2097	2220	2477	2586
40.000	2097	2220	2477	2655
60.000	1326	1472	2088	2298
80.000	526	672	1288	1498
90.000	367	272	888	1098
100.000	367	184	488	698
110.000	367	184	88	298
120.000	367	184	0	0

Fiscale innovatieregelingen

Afdrachtvermindering S&O

	S&O-grens	t/m S&O-grens	Vanaf S&O-grens	Max afdrachtvermindering
2015	250.000	35% (50% starter)	14%	€ 14 mln
2014	250.000	35% (50% starter)	14%	€ 14 mln

Niet meer voor contractonderzoek publieke onderzoeksinstituten.

RDA (aanvullende aftrek speur- en ontwikkelingswerk) blijft waarschijnlijk 60%

Gebruikelijkloonregeling

Geldt voor werknemers die werken voor een BV of NV, waarin zij of hun partner DGA zijn.

Bepaalt op welk bedrag het loon van de werknemer (DGA) minimaal gesteld moet worden.

zakelijk loon > € 44.000 →
doelmatigheidsmarge toepassen.

Gebruikelijkloonregeling

- Doelmatigheidsmarge= loon mag 25% (was 30%) lager gesteld worden dan het bedrag dat een zakelijk loon zou vormen.
- De doelmatigheidsmarge kan echter niet tot gevolg hebben dat het loon op een lager bedrag wordt gesteld dan € 44.000.

Gebruikelijkloonregeling

Niet alle afspraken worden collectief opgezegd.

- Niet collectief opgezegd: afgesproken loon is gelijk of lager dan € 44.000
- Opgezegd: afspraak voortzetten o.b.v. loon 2013 X 75/70

Gebruikelijkloonregeling

Hoofdregel:

Gebruikelijk loon is ten minste:

- 75% (was 70%) loon meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- hoogste loon overige werknemers;
- € 44.000.

criterium belang: rekening houden met loon werknemers die werken voor andere vennootschap indien inhoudingsplichtige de deelnemingsvrijstelling toepast op voordelen uit dat andere verbonden lichaam.

Maatregelen woningmarkt

1. Maximale periode voor aftrek van hypotheekrente op restschulden: 15 jaar (was 10 jaar).
2. Maximale periode voor aftrek van hypotheekrente voor de leegstaande te koop staande voormalige of een leegstaande toekomstige eigen woning : 3 jaar (was 2 jaar) (nu wet geworden).
3. Bij tijdelijke verhuur van leegstaande eigen woning: box 3. Beëindiging verhuur binnen 3 jaar, dan voor resterende periode herleving hypotheekrenteaftrek (nu wet geworden).

Maatregelen woningmarkt

4. Het verlaagde btw-tarief voor herstel en renovatie van woningen: tot 1 juli 2015 (was 31-12-2014).
 - Herstel en renovatie die > 2 jaren na het tijdstip van eerste ingebruikneming van de woning plaatsvindt. Geldt niet voor de materialen.
5. Forfait dure woningen (over waarde > € 1.040.000) verder verhoogd (nu 1,80%)
 - 2015: 2,05%
 - 2016: 2,35%

Maatregelen woningmarkt

Voorbeeld

eigen woning	leeg en te koop	tijdelijke verhuur	leeg en te koop	einde
box 1	box 1	box 3	box 1	box 3
1-2-15	1-3-15	1-11-16	31-12-18	

Wijzigingen kindregelingen

Wat is er nog wel in 2015?:

- Kinderbijslag
- Kindgebondenbudget
- Inkomensafhankelijke combinatiekorting
- Kinderopvangtoeslag

Wat verdwijnt in 2015?:

- Tegemoetkoming ouders gehandicapte kinderen (TOG)
- Ouderschapsverlofkorting
- Aftrek levensonderhoud kinderen
- (Aanvullende) alleenstaande ouderkorting

Overig inkomstenbelasting

- Ouderentoeslag in box 3 vervalt m.i.v. 2016
- Ouderenkorting wordt verlaagd m.i.v. 2016 met € 83.

Levensloopregeling

Per 1 januari 2012 is de levensloopregeling voor nieuwe gevallen afgeschaft.

In 2015 kan het gehele bedrag opgenomen worden:

heffing = 80% van de waarde van de aanspraak op 31 december 2013.

Overige maatregelen

Oudedagsvoorziening

Lijfrente kan worden afgekocht zonder revisierente.

Voorwaarden:

1. langdurig arbeidsongeschikt;
2. nog geen AOW;
3. maximum bedrag (gemiddeld inkomen laatste 2 jaren, tenzij < € 40.000).

Nettolijfrente en nettopensioen

- Pensioenopbouw tot inkomen van max € 100.000
- Pensioenopbouw boven € 100.000:
nettolijfrente en nettopensioen:
 - inleg niet aftrekbaar;
 - uitkering onbelast;
 - vrijstelling in box 3 tot 1,875% van middelloon

Buitenlands belastingplichtige

Dezelfde aftrekposten en persoonlijke tegemoetkomingen als inwoner van NL:

- t/m 2014: indien gekozen voor binnenlands belastingplichtige;
- 2015: indien 90% wereldinkomen in NL + EU-land/ Liechtenstein/ Noorwegen/ IJsland/ Zwitserland/ Bonaire/ St Eustatius/ Saba = kwalificerende buitenlandse belastingplicht.

Buitenlands belastingplichtige

- Deel van jaar binnenlandsbelastingplichtig / kwalificerend buitenlandsbelastingplichtig:
 - 2015: gehele heffingskorting;
 - 2016: evenredig deel heffingskorting.

Buitenlandse boeten

In IB en Vpb geen aftrek van geldboeten opgelegd door:

- de Nederlandse strafrechter;
- de Nederlandse overheid;
- een instelling van de EU.

Vanaf 1 januari 2015 ook buitenlandse geldboeten (verkeersboeten, milieuboeten enz.)

Auto in 2015

- Bijtelling privé gebruik auto

CO2-uitstoot per km (in grammen)		Bijtelling van de cataloguswaarde
0		4%
>0	50	7%
>50	82	14%
>82	110	20%
>110	-	25%

Eén bankrekeningnummer

- M.i.v. 1-12-2013 een bankrekeningmaatregel. Uitgangspunt: Belastingdienst betaalt teruggaven op één bankrekening die op naam staat van de rechthebbende zelf.
- Vervalt voor de omzetbelasting.
- Geldt alleen nog voor de inkomstenbelasting en toeslagen.

Eindejaarstips

- Per 1 januari 2015 vervalt de verruimde vrijstelling eigenwoningsschenking € 100.000;
- Box 2 tarief gaat weer omhoog naar 25%;
- Bestaande stamrecht kan in 2014 ineens uitgekeerd worden zonder 20% revisierente. 80% belast in box 1;
- Box 3 vermogen (1-1-2015) verlagen door schenking/ betalen belasting.

Eindejaarstips

- Is op 31-12-2014 nog geen aanslag ontvangen over aangifte ingediend vóór 1-10-14: in aftrek brengen in box 3
- Achterwaartse verliesverrekening VPB: 3 jaar i.p.v. 1 jaar op verzoek. (9 → 6j)
- HIR 2011 valt in 2014 vrij
- Plan uw investeringen en optimaliseer investeringsaftrek
- Benut willekeurige afschrijving voor starters
- Boxhoppen

Eindejaarstips

- KIA maximaal € 306.931 (2014);
- Gegevens lening eigen woning bij BV of familie 2013 voor 31-12-2014 doorgegeven aan Belastingdienst;
- Voorkom verliesverdamping belastingjaar 2005;
- Gebruikelijk loon versus éénmanszaak;
- BGL ipv VAR.

Werkkostenregeling

Werkkostenregeling LB

Vanaf 2015 verplicht

- Vrije ruimte: 1,2%;
- Beperkte introductie van het noodzakelijkheids criterium;
- Jaarlijkse afrekeningsystematiek;
- Concernregeling;
- Vrijstelling voor branche-eigen producten;
- Wegnemen van onderscheid tussen vergoedingen en verstrekkingen (incl. terbeschikkingstellingen).

Noodzakelijkheids criterium WKR

- Open norm
- Alleen voor gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur
- Oordeel werkgever over noodzaak is vertrekpunt (geobjectiveerd met redelijkheidstoets), maar voor bestuurder (dga) en commissaris zwaardere bewijslast
- Privévoordeel gebruik is onbelast
- Werkgever bepaalt wat/welk merk etc. maar is indicatief

Jaarlijks afrekenen WKR

- Niet meer verplicht per tijdvak toetsen of vrije ruimte wordt overschreden
- Toetsen mag na afloop kalenderjaar
- Eventuele aangifte en betaling bij eerste aangifte/betaling volgende kalenderjaar

Concernregeling WKR

WKR toepassen op concern: collectieve vrije ruimte

- Vereist belang moedermaatschappij in dochter: 95% of meer
- Bij uiterste afrekenmoment kan keuze nog worden gemaakt voor toepassing concernregeling
- Bij keuze geldt concernregeling voor:
 - alle onderdelen
 - die gehele jaar
 - voldoen aan ten minste 95%-eis
- Bij betalingsplicht betaalt concernonderdeel met grootste loonsom
- Betrokken werkgevers hoofdelijk aansprakelijk

Werkplekgerelateerde voorzieningen

WKR

- Werkplekgerelateerde voorzieningen kunnen verstrekt of ter beschikking gesteld worden (denk aan Arbo voorzieningen en noodzakelijke voorzieningen)
- Vergoeding is ook mogelijk (al gelden wel de administratieve eisen)

Loon – belast bij werkgever

Gerichte vrijstellingen :

- Vervoer- en reiskosten
- Kosten van tijdelijk verblijf voor de dienstbetrekking
- Cursussen, congressen, vakliteratuur e.d., voor het onderhouden en verbeteren van de kennis en vaardigheden die nodig zijn voor het werk

Loon – belast bij werkgever

Gerichte vrijstellingen :

- Studie- en opleidingskosten
- Procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC) met het oog op verwerven van inkomen
- Kosten van outplacement
- Maaltijden bij overwerk, koopavonden, dienstreizen, e.d.

Loon – belast bij werkgever

Gerichte vrijstellingen :

- Verhuiskosten, mits....
- Extraterritoriale kosten
- Gereedschappen, computers, communicatiemiddelen, e.d. apparatuur, die noodzakelijk zijn voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking

Loon – belast bij werkgever

Gerichte vrijstellingen :

- Korting op producten uit eigen bedrijf (20% van de waarde en maximaal € 500,-- per wn per jr.)
- Voorzieningen die (deels) op een werkplek worden gebruikt of verbruikt

Loon – belast bij werkgever

Nihilwaarderingen :

- Voorzieningen op de werkplek
- Consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd
- Ter beschikking gestelde kleding, mits....
- Rentevoordeel personeelslening, mits....
- Ter beschikking gesteld ov-jaarkaart en voordeel-urenkaart, mits ook voor werk
- De waarde van huisvesting en inwoning op de werkplek i.v.m. de dienstbetrekking

Loon – niet belast

Intermediaire kosten :

- Kosten werkgever die werknemer voorschiet
- Werknemer doet uitgaven in opdracht / op verzoek van werkgever (Initiatief ligt bij werkgever)
 - 1. Aanschafkosten van zaken die tot vermogen werkgever gaan behoren
 - 2. Kosten voor zaken die van werkgever zijn (en aan werknemer ter beschikking zijn gesteld)
 - 3. Kosten die specifiek samenhangen met bedrijfsvoering (dus niet specifiek met functioneren werknemer)

Loon – belast bij werkgever

Gekozen voor eindheffing ?

Totaal van vergoedingen en verstrekkingen

Af : intermediaire kosten

Af : nihilwaarderingen

Af : gerichte vrijstellingen

Af : vrije ruimte (1,2% van de fiscale loonsom)

Restant : belast met 80% eindheffing

Loon – belast bij werknemer

Voorheffing en loonkosten

	36,25%	42%	52%
Nettoloon	100	100	100
loonbelasting	57	72	108
Premie WG (ex pensioen)	27	32	35
TOTALE LOONKOSTEN	184	202	243

Loon – belast bij werkgever

Eindheffing en loonkosten

Nettoloon 100 euro

Loonbelasting 80 euro

Premie WG nihil

Totale loonkosten 180 euro

Wet Werk & Zekerheid

Wet Werk & Zekerheid

- Flexregels
 - Proeftijd
 - Concurrentiebeding
 - Aanzegverplichting
 - Oproepkrachten
 - Ketensysteem
- Ontslagrecht
 - Ontslagmogelijkheden
 - Transitievergoeding
- WW (Werkeloosheidswet)
 - Termijn
 - Uren
 - Passende arbeid

Wijzigingen Wet Werk & Zekerheid

Wijzigingen Wet Werk & Zekerheid	
Wijzigingen	Ingangsdatum
Flexregels	
Proeftijd	1-1-2015
Concurrentiebeding	1-1-2015
Aanzegverplichting	1-1-2015
Ketensysteem	1-7-2015
Ontslagrecht	
Ontslagroute	1-7-2015
Transitievergoeding	1-7-2015
WW (werkloosheidswet)	
Termijn	1-1-2016
Uren	1-7-2015
Passende Arbeid	1-7-2015

Proeftijd

- Contracten met de duur van 6 maanden of korter mogen geen proeftijd meer in het contract

Concurrentiebeding

- In contracten van bepaalde tijd mag geen concurrentiebeding meer worden opgenomen, tenzij er een zwaarwegend bedrijfsbelang is.

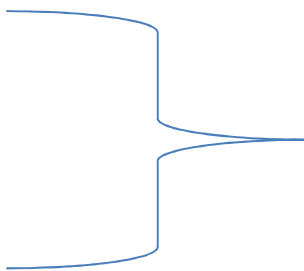
Aanzegverplichting

- Uiterlijk 1 maand voordat het contract afloopt moet er schriftelijk aangegeven worden of het contract wordt verlengd of van rechtswege zal eindigen.
- Deze regeling geldt niet bij contracten korter dan 6 maanden.

Ketensysteem

- Huidig : 3x3x3 Nieuw: 3x2x6
- In de cao mag van de termijn afgeweken worden, maar de bovengrens is 6x4x6
- Uitzondering: BBL contracten vallen niet onder de ketenbepaling. Na deze contracten mag je gaan ketenen

Ontslagroute

- Wederzijds Goedvinden
 - Van rechtswege
 - Opzeggen
 - Ontbinden
- Transitievergoeding
- 

Geen transitievergoeding

- Ernstig verwijtbaar gedrag
- AOW gerechtigde leeftijd
- Zelf ontslag nemen

Ontslagroute (2)

- Van Rechtswege (vanaf 2 jaar transitievergoeding)
- Opzegging via het UWV
 - Bedrijfseconomische redenen
 - Ziekte (WIA)
- Ontbinding
 - Persoonlijke sfeer (disfunctioneren, verstoorde arbeidsrelatie)

Transitievergoeding

- Voorbeeld berekening Transitievergoeding
Medewerker
Leeftijd: 45 jaar oud
Aantal dienstjaren: 15 jr + 7 maanden
Brutoloon: € 3.000,-

$$10 \times \frac{1}{3} = 3 \frac{1}{3} \times € 3.000,- = € 10.000,-$$

$$5 \frac{1}{2} \times \frac{1}{2} = 2 \frac{3}{4} \times € 3.000,- = € 8.250,-$$

$$\text{Totaal} = € 18.250,-$$

WW (Werkeloosheidswet)

- Termijn gaat van 38 maanden naar max. 24 maanden
- Werken wordt beloond
- Na 6 maanden is alles passende arbeid



Vragenronde