



# acmo

ACCOUNTANTS + BELASTINGADVISEURS

## NIEUWSBRIEF

NOVEMBER 2018



### In deze uitgave:

Voorkom verliesverdamping - Verbreek fiscale eenheid - Investeringsaftrek - Extra investeringsaftrek  
Plan de verkoop van bedrijfsmiddelen - Stel belastingheffing uit, vorm een herinvesteringsreserve  
Voorkom belastingrente - Denk aan de bijtelling voor de auto van de zaak  
Benut de mogelijkheden van de werkkostenregeling - Denk aan de afdracht over privégebruik

## INLEIDING

Het is weer herfst. De blaadjes vallen, het wordt kouder, kortom: tijd voor ons Eindejaarsbericht. Daarin besteden wij aandacht aan een aantal regelingen en (voorgestelde) veranderingen in de belastingwetgeving per 1 januari 2019. Door daar slim op in te spelen kunt u wellicht geld besparen.

Wel moet u zich realiseren dat niet alles wat in deze nieuwsbrief is beschreven altijd leidt tot voordeel. Overleg daarom met ons voordat u actie onderneemt. Wilt u meer informatie of persoonlijk advies, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen.

## ONDERNEMINGEN

### Voorkom verliesverdamping

Ondernemingsverliezen die niet zijn verrekend met winsten van voorgaande jaren kunnen worden verrekend met winsten van de negen volgende jaren. Na die termijn kunnen verliezen niet meer verrekend worden en verdampen ze. Mogelijk kunt u verliesverdamping voorkomen door het realiseren van in de onderneming aanwezige stille reserves of door winst naar voren te halen.

### Verbreek fiscale eenheid

Wilt u per 1 januari 2019 een of meer vennootschappen uit een bestaande fiscale eenheid halen? Zorg er dan voor dat het verzoek tot ontvoeging uiterlijk op 31 december 2018 is ingediend. Ontvoeging van een vennootschap per begin van het jaar kan wenselijk zijn als u verwacht de vennootschap in de loop van 2019 te verkopen.

### Investeringsaftrek

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is een aftrekpost, bedoeld om de investeringen in bedrijfsmiddelen te stimuleren. De KIA bedraagt voor investeringen boven € 2.300 tot een bedrag van € 56.642 28% van het investeringsbedrag. Het maximum van



de KIA is € 15.863. Het bedrag van de KIA blijft tot een investeringsbedrag van € 104.891 gelijk, om daarna af te nemen. Vanaf een investeringstotaal van € 314.673 ontvangt u geen KIA meer. Het optimum van de KIA ligt bij een investeringsbedrag van € 56.642. Voor 2019 zal dat door indexering iets hoger uitvallen. Door uw investeringen slim te plannen kunt u de KIA optimaliseren. De KIA geldt niet voor alle bedrijfsmiddelen; er zijn uitzonderingen.

### Extra investeringsaftrek

In aanvulling op de KIA heeft u mogelijk recht op energie-investeringsaftrek (EIA) of op milieu-investeringsaftrek (MIA). U heeft recht op EIA voor investeringen in energiebesparende bedrijfsmiddelen. De EIA bedraagt 55% van het investeringsbedrag. Het maximale investeringsbedrag waarover aftrek wordt verleend bedraagt € 120 miljoen. U heeft recht op MIA voor investeringen in bedrijfsmiddelen die zijn opgenomen in de MIA/Vamillijst. Deze lijst wordt ieder jaar gewijzigd. Wilt u zeker zijn dat u met uw investering in aanmerking komt voor MIA dan moet u nog dit jaar investeren.

U moet aanvragen voor EIA, MIA en Vamil binnen drie maanden na het aangaan van investeringsverplichtingen hebben ingediend bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland.

### Plan de verkoop van bedrijfsmiddelen

Bij de verkoop van bedrijfsmiddelen, waarvoor u eerder KIA hebt gehad, moet u een deel van het genoten voordeel terugbetalen als de verkoop plaatsvindt binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van aanschaf. Stel de verkoop zo mogelijk uit.

### Stel belastingheffing uit, vorm een herinvesteringsreserve

Verkoopt u een bedrijfsmiddel voor een hogere prijs dan het bedrag waarvoor het in de boeken staat, dan moet u over het verschil belasting betalen. Dat kunt u uitstellen door een herinvesteringsreserve te vormen. Voor de vorming en het bestaan van deze reserve is een voornemen tot herinvestering vereist. U moet dat voornemen wel kunnen bewijzen, bijvoorbeeld aan de hand van bestuursbesluiten. Leg uw herinvesteringsvoornemen nog voor de jaarwisseling vast.

De reserve gebruikt u in beginsel als eerste afschrijving op de kostprijs van investeringen in andere bedrijfsmiddelen. Uiterlijk aan het einde van het derde jaar na het jaar van de verkoop moet u de reserve hebben benut. Doet u dat niet, dan moet u alsnog ineens belasting over de (resterende) reserve betalen.

Een in 2015 gevormde reserve valt dus aan het einde van 2018 vrij. U kunt de vrijval, en dus de belastingheffing ineens, voorkomen door voor het einde van het jaar tot herinvestering over te gaan.

### Voorkom belastingrente

Belastingrente wordt in beginsel berekend wanneer de aanslag inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting op of na 1 juli van het volgende jaar wordt opgelegd. Ondernemers kunnen belastingrente voorkomen door vóór 1 mei om een (aanvullende) voorlopige aanslag te verzoeken of tijdig aangifte te doen.

**PERSONEEL****Denk aan de bijtelling voor de auto van de zaak**

Voor het privégebruik van een auto van de zaak moet een bijtelling bij het loon van de werknemer worden gedaan. De standaardbijtelling bedraagt sinds 2017 22% van de catalogusprijs van de auto. Voor auto's die voor 2017 zijn aangeschaft of geleased gelden andere percentages. Lagere bijtellingspercentages gelden gedurende 60 maanden. Daarna geldt de standaardbijtelling. Voor auto's van voor 2017 bedraagt de standaardbijtelling niet 22 maar 25%.

**Bijtelling elektrische auto**

De bijtelling voor een elektrische auto bedraagt 4% van de catalogusprijs. Met ingang van 2019 is de verlaagde bijtelling beperkt tot de eerste € 50.000 van de catalogusprijs en geldt voor het meerdere de reguliere bijtelling van 22%. Dit geldt voor auto's die op of na 1 januari 2019 op kenteken zijn gezet.

Overweegt u de aanschaf van een duurdere elektrische auto, investeer dan nog in 2018 om gedurende 60 maanden over de gehele catalogusprijs het voordeel van de lage bijtelling te hebben. Omdat de verlaagde bijtelling voor een periode van 60 maanden vanaf de datum waarop de auto op kenteken is gezet geldt, kunt u overwegen om een jonge gebruikte elektrische auto aan te schaffen. Dat kan ook nog in 2019. U profiteert dan niet van de verlaagde



bijtelling over de volle 60 maanden, maar slechts over de resterende maanden.

**Controleer de rittenadministratie van uw werknemers**

Er hoeft geen bijtelling plaats te vinden als uw werknemer kan bewijzen dat hij op jaarbasis niet meer dan 500 km privé rijdt met de auto. Dat bewijs kan hij leveren met een sluitende rittenadministratie. U moet deze rittenadministratie controleren en bij de loonadministratie bewaren. Klopt de administratie niet, dan moet u bijtellen bij het loon van de werknemer.

Ook bij gebruik van een "verklaring geen privégebruik" moet uw werknemer kunnen bewijzen dat hij op jaarbasis niet meer dan 500 km privé met de auto rijdt.

**Benut de mogelijkheden van de werkkostenregeling**

Uitgangspunt van de werkkostenregeling is dat alle vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers loon vormen, ook als het gaat om kosten die 100% zakelijk zijn. Er is een vrije ruimte waarbinnen vergoedingen en verstrekkingen belastingvrij gegeven kunnen worden. De vrije ruimte bedraagt 1,2% van de fiscale loonsom. Is het totale bedrag aan vergoedingen en verstrekkingen aan uw werknemer hoger dan de vrije ruimte, dan moet u over het meerdere 80% eindheffing betalen. Het verdient daarom aanbeveling om de vrije ruimte goed in de gaten te houden.

Controleer of u de vrije ruimte volledig benut in 2018. Wijs eventueel extra vergoedingen aan die ten laste van de vrije ruimte komen. Houd daarbij wel rekening met vergoedingen en verstrekkingen die u nog voor de jaarwisseling gaat doen.

Bonussen en eindejaarsuitkeringen zijn doorgaans bruto. Ga eens na of u deze uitkeringen geheel of gedeeltelijk belastingvrij kunt doen, bijvoorbeeld in de vorm van een vergoeding voor reiskosten. Mogelijk hebt u nog een deel van de vrije ruimte over om bonussen belastingvrij uit te betalen.

**Niet alle vergoedingen gaan ten laste van de vrije ruimte**

Voor bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gelden aparte vrijstellingen. Deze vrijstellingen komen niet ten laste van de vrije ruimte. Wanneer de vergoeding hoger is dan de daarvoor geldende norm, dan is het deel boven de norm belastbaar loon van de werknemer. Er zijn ook verstrekkingen die op nihil worden gewaardeerd. Daarvoor hoeft dus geen bedrag bij het loon geteld te worden.

**OMZETBELASTING****Denk aan de afdracht over privégebruik**

Bij de aangifte over het laatste kwartaal van 2018 moet u btw afdragen over privégebruik van zaken die tot de onderneming behoren. Voor het privégebruik van de auto kunt u gebruikmaken van een forfaitaire regeling. U draagt bij de aangifte over het laatste tijdvak van het jaar 2,7% van de catalogusprijs van de auto af. In plaats van de forfaitaire regeling kunt u btw betalen over het werkelijke privégebruik. Dit kan voordeliger zijn.

Voor een auto die inclusief het jaar van ingebruikname vijf jaar in de onderneming is gebruikt, geldt een lager forfait van 1,5%. Heeft u bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek gebracht, dan mag u voor de berekening van het privégebruik altijd uitgaan van het lagere forfait.

**Verhoging lage btw-tarief**

Onderdeel van Belastingplan 2019 is een verhoging van het lage btw-tarief van 6 naar 9% met ingang van 1 januari. Er komt geen overgangsmaatregel. Dat betekent dat het moment waarop de btw verschuldigd is, bepaalt welk btw-tarief van toepassing is.

Op in 2018 ontvangen vooruitbetalingen is het tarief van 6% van toepassing, ongeacht wanneer de factuur wordt verzonden of wanneer de prestatie wordt

verricht. Wil sprake zijn van een vooruitbetaling, dan moeten alle relevante elementen van de prestatie bekend zijn op het moment van de betaling.

Bij toepassing van het kasstelsel is btw verschuldigd op het moment waarop de betaling wordt ontvangen. Is dat in 2018, dan geldt het tarief van 6%. Is dat in 2019, dan is het tarief 9%.

Heeft de ondernemer een factureringsplicht, dan is de btw verschuldigd op het moment van uitreiken van de factuur. Een factureringsplicht geldt voor prestaties aan andere ondernemers en aan rechtspersonen die geen ondernemer zijn. Ook geldt een factureringsplicht voor afstandsverkopen en intracommunautaire leveringen. Als de prestatie nog niet is verricht, is er nog geen factureringsplicht.

Heeft de ondernemer geen factureringsplicht en past hij niet het kasstelsel toe, dan is de btw verschuldigd op het moment waarop de prestatie wordt verricht. Is dat in 2018, dan geldt het tarief van 6%; is dat in 2019 dan geldt het tarief van 9%. Het moment waarop de factuur wordt uitgereikt is niet van belang in dit geval.

### **Voorkom belastingrente door tijdig suppletieaangifte te doen**

Ondernemers, die hun btw-aangifte over 2018 willen corrigeren of die een balanspost btw willen aangeven, kunnen berekening van belastingrente voorkomen door dit vóór 1 april 2019 te doen. Een suppletieaangifte doet u via de website van de Belastingdienst of via uw aangifteprogramma. Bedragen van minder dan € 1.000 kunnen in de eerstvolgende reguliere aangifte omzetbelasting worden verwerkt.

### **Denk aan de herziening aftrek voorbelasting**

De btw op bedrijfsmiddelen komt in aftrek naar gelang van de mate waarin u de bedrijfsmiddelen voor btw-belaste prestaties gebruikt. Heeft u de btw op bedrijfsmiddelen in het verleden geheel

of gedeeltelijk in aftrek gebracht, dan moet de aftrek worden herzien als de mate van gebruik voor belaste prestaties verandert. Voor onroerende zaken is de herzieningstermijn negen jaar, volgend op het jaar waarin u de zaak bent gaan gebruiken. Voor roerende zaken, waarop wordt afgeschreven, bedraagt de herzieningstermijn vier jaar volgend op het jaar van ingebruikname. Bent u een bedrijfsmiddel in 2018 meer gaan gebruiken voor vrijgestelde prestaties, dan moet u de herzienings-btw verwerken in de laatste aangifte van dit jaar. Heeft u door het veranderde gebruik in het verleden te weinig btw in aftrek gebracht, dan heeft u recht op teruggaaf van herzienings-btw. Ook deze teruggaaf verwerkt u in de laatste aangifte van het jaar.

### **Vraag btw op dubieuze debiteuren terug**

Teruggaaf van btw die u aan dubieuze debiteuren heeft berekend gaat via de reguliere periodieke aangifte. Dat kan zodra duidelijk is dat de debiteur vermoedelijk niet meer zal betalen. Daarvan is in ieder geval sprake als de vervaldatum van de factuur een jaar verstreken is. In de eerste aangifte van 2019 kan de btw teruggevraagd worden van niet betaalde facturen van voor 2018. Mochten deze alsnog betaald worden, dan moet u de teruggevraagde btw afdragen.

## **DGA EN BV**

### **Is de lening aan de bv zakelijk?**

Een lening die een dga verstrekt aan zijn bv valt in box 1 van de inkomstenbelasting. De rente die de bv betaalt is aftrekbaar van de winst en bij de dga progressief belast. Wanneer de bv niet meer aan haar rente- en aflossingsverplichtingen kan voldoen, is de vordering minder waard. De dga kan de waardevermindering ten laste van zijn inkomen brengen, tenzij de lening onzakelijk is. Dat is het geval als de dga een debiteurenrisico loopt dat een onafhankelijke derde niet zou hebben geaccepteerd.

Wanneer geen enkele bank bereid is om een financiering te verstrekken aan uw bv, moet u zich afvragen of u dat wel moet doen.

Factoren die de zakelijkheid van een lening beïnvloeden zijn de hoogte van de lening in verhouding tot het eigen vermogen, de looptijd, de aflossingsverplichtingen, het rentepercentage, een achterstelling bij andere schulden en de verstrekte zekerheden. Overigens geldt ook bij borgstelling voor schulden van de bv dat u zakelijk dient te handelen.

Een onzakelijke lening kan zich ook voordoen tussen gelieerde vennootschappen, zoals bij een lening van moeder- aan dochtermaatschappij of tussen zustermaatschappijen.

Stel een leningovereenkomst op en hanteer een zakelijke rente en zakelijke aflossingsvoorwaarden. Vergeet niet om zekerheden te vragen! Pas zo nodig een bestaande leningovereenkomst aan. De vastgelegde afspraken moeten uiteraard worden nagekomen. Als de bv niet voldoet aan de aflossings- of renteverplichtingen, komt de lening in een ander daglicht te staan.

### **Kies voor dividend in plaats van tantième**

Denk eens aan het uitkeren van dividend door de bv in plaats van het betalen van een hoger salaris. Dat kan voordeliger uitpakken. Voorwaarde is dat de bv voldoende vrij uitkeerbare reserves





heeft. Het maximale tarief van de inkomstenbelasting bedraagt momenteel 51,95% en in 2019 51,75%.

Winst van de bv is belast met 20% vennootschapsbelasting (boven € 200.000 winst 25%). Van de resterende 80% (danwel 75%) gaat 25% inkomstenbelasting af als de bv die uitkeert als dividend aan de dga.

Voordat u overgaat tot uitkering van dividend moet worden vastgesteld dat de bv daarna nog aan haar verplichtingen kan voldoen. Is dat niet het geval en keert de bv toch dividend uit, dan zijn de bestuurders van de bv hoofdelijk aansprakelijk.

Afhankelijk van uw vermogen in box 3 kan uitstel van dividenduitkering tot na 1 januari voordelig zijn omdat u op die manier belasting in box 3 kunt besparen.

### Afkoop pensioen in eigen beheer?

De mogelijkheid om binnen de eigen bv een pensioenvoorziening op te bouwen is afgeschaft. Tot en met 2019 heeft u de mogelijkheid om het opgebouwde pensioen in eigen beheer fiscaal vriendelijk af te kopen. Dat gebeurt door eerst de pensioenaanspraak op de balans van de bv belastingvrij te verlagen van de commerciële naar de fiscale waarde. Vervolgens moet loonbelasting worden berekend over de fiscale waarde minus een korting. Deze korting bedraagt 25% in 2018 en 19,5% in 2019. Overweegt u afkoop van de voorziening, dan verdient het de voorkeur om dat nog in 2018 te doen vanwege de hogere korting. De korting wordt berekend over de fiscale balanswaarde van de verplichting op 31 december 2015. Ook als de pensioenaanspraak is omgezet in een oudedagsverplichting heeft u tot en met 2019 de mogelijkheid om deze af te kopen. De kortingsregeling geldt ook bij afkoop van een oudedagsverplichting.

Bij afkoop van het pensioen in eigen beheer hoeft geen revisierente betaald te worden. Omdat dit complexe materie is, dient u zich te laten adviseren voordat u besluiten neemt.

## PRIVE

### Beperk belastingheffing in box 3

Schulden komen in mindering op het vermogen in box 3. Dat geldt echter niet voor belastingsschulden. Alleen erfbelastingsschulden kunnen als schuld in box 3 worden opgevoerd. Wel kunt u de belastingheffing in box 3 beperken door uw belastingsschulden voor de jaarwisseling te betalen. Als u verwacht dat u belasting moet (bij)betalen, is het raadzaam om de Belastingdienst te vragen om een voorlopige aanslag of om een aangifte in te dienen en de aanslag voor de peildatum te betalen. Heeft u het verzoek uiterlijk acht weken voor het einde van het jaar gedaan, maar heeft de Belastingdienst nog niet of te laat gereageerd op het verzoek, dan mag u het nog niet betaalde bedrag wel als schuld in box 3 aanmerken.

### Maak gebruik van de vrijstellingen

Er bestaan diverse vrijstellingen in box 3, bijvoorbeeld voor voorwerpen van kunst en wetenschap en voor groene beleggingen. Het kan aantrekkelijk zijn om belast vermogen (tijdelijk) om te zetten in vrijgesteld vermogen. Belegt u groen, dan bespaart u niet alleen belasting in box 3, maar profiteert u ook van een extra heffingskorting in box 1 van 0,7% van de waarde van de vrijgestelde beleggingen. Voor groene beleggingen geldt een vrijstelling van maximaal € 57.845 (€ 115.690 voor fiscale partners).

### Sparen via een bv?

Privévermogen wordt belast in box 3. De wetgever veronderstelt dat u een hoger rendement behaalt naarmate uw vermogen hoger is. Het forfaitaire rendement wordt belast tegen 30%. Er geldt een vrijstelling tot € 30.306. Voor 2019 ziet dit er als volgt uit, waarbij A het forfaitaire rendement is en B de belastingdruk.

Box 3 vermogen	A	B
€ 30.306 - € 102.011	1,94%	0,58%
€ 102.011 - € 1.020.096	4,45%	1,34%
Boven € 1.020.096	5,60%	1,68%



Gaan we uit van de huidige spaarrente, dan is niet alleen het forfaitaire rendement maar ook de belastingdruk hoger dan de rente.

Een alternatief kan zijn om uw geld als kapitaalstorting in te brengen in een bv. Uw vermogen verhuist dan van box 3 naar box 2. Laten we uitgaan van een spaarsaldo van € 1.000.000 dat 0,1% rente oplevert. De rente bedraagt dan € 1.000. In box 3 kost dit vermogen € 12.405 aan belasting. Uw rendement is dan € 11.405 negatief. In de bv is de rente belast tegen 19% Vpb. Dat kost € 190. Op de winst na belasting rust nog een belastingclaim in box 2 van momenteel 25%. Die claim bedraagt € 202. Het rendement na belastingen is dan € 608.

Naarmate het rendement van de beleggingen hoger wordt, verkleint het verschil tussen box 3 en box 2. Bij een rendement dat hoger ligt dan het forfaitaire rendement van box 3 slaat het voordeel om in een nadeel. Gaan we uit van een rendement van 5% op het privévermogen van € 1.000.000, dan is dat een bedrag van € 50.000. Dat kost nog steeds € 12.405 aan belasting in box 3 (het forfaitaire rendement verandert immers niet). Uw nettorendement is nu € 37.595. In de bv is nu € 9.500 Vpb verschuldigd. De belastingclaim in box 2 bedraagt € 10.125. Het nettorendement bedraagt € 30.375. Uw voordeel is omgeslagen in een nadeel van € 7.220.

Met kosten van oprichting en administratie van de bv is in dit voorbeeld geen rekening gehouden.

De aangekondigde verlaging van het Vpb-tarief in de eerste schijf voor de komende jaren naar 16% in 2021 verlegt het omslagpunt ten gunste van de bv. Daar staat tegenover dat de belasting in box 2 gaat stijgen in de komende jaren. De combinatie van Vpb en IB in box 2 zal iets lager uitpakken dan nu het geval is. De verschuiving van box 3 naar de bv dient vóór 1 januari plaats te vinden. 1 januari is de peildatum voor de grondslag van belastingheffing in box 3.

### Heeft u een pensioentekort?

Als u een pensioentekort heeft, zijn de premies die u betaalt voor een lijfrenteverzekering en/of banksparen aftrekbaar. De aftrekbare premie of inleg bedraagt in 2018 maximaal 13,3% van de premiegrondslag. De aftrekbare premie bedraagt maximaal € 12.362. Om de aftrekrimte dit jaar te benutten moet u de premie uiterlijk op 31 december betaald hebben. Voor de berekening van een pensioentekort moet u uitgaan van de pensioenaangroei en het inkomen van vorig jaar. U heeft vermoedelijk een pensioentekort wanneer u nu niet over uw gehele inkomen pensioen opbouwt.

Heeft u een pensioentekort en de afgelopen zeven jaar de jaarlijkse aftrekrimte niet benut, dan heeft u recht op een extra aftrek van 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 7.167.

### Vraag middeling aan bij wisselende inkomens

De middelingsregeling is bedoeld om mensen tegemoet te komen die een sterk wisselend inkomen in box 1 hebben. Daardoor kunt u het ene jaar wel en het andere jaar niet in het hoogste belastingtarief vallen met als gevolg dat u in totaal meer belasting hebt betaald dan bij een gelijkmatige verdeling van de inkomens over de jaren. Met de middelingsregeling kan een vermindering van belasting worden

verkregen. De inkomens over drie opeenvolgende jaren worden gemiddeld waarna de belasting per jaar over het gemiddelde inkomen wordt berekend. Het verschil tussen de aanvankelijk berekende belasting en de herrekende belasting, verminderd met een drempelbedrag van € 545, wordt op verzoek teruggegeven.

U moet een middelingsverzoek indienen binnen drie jaar nadat de laatste aanslag over de betrokken jaren definitief is geworden. Een kalenderjaar mag maar één keer in een middeling worden betrokken. De keuze voor een middelingstijdvak kan veel verschil maken voor de hoogte van het terug te ontvangen bedrag.

### Denk aan het verrekenbeding van uw huwelijkse voorwaarden

Huwelijkse voorwaarden is de manier waarop echtgenoten afwijkingen van het wettelijke regime van de verdeling van goederen vastleggen. Huwelijkse voorwaarden bevatten vaak een vorm van periodieke verrekening van de inkomsten. In veel gevallen vervalt het recht op verrekening als er niet binnen een zekere termijn is verrekend. In de praktijk vindt periodieke verrekening tijdens het huwelijk vrijwel nooit plaats. Mocht het huwelijk stranden, dan kan het niet verrekenen ertoe leiden dat het totale vermogen wordt verdeeld alsof er een gemeenschap van goederen was. Wie dat wil voorkomen doet er goed aan voor het einde van het jaar het inkomensoverschot te verdelen.



### Is uw woning een monument?

Als uw woning is opgenomen in het rijksmonumentenregister kunt u de onderhoudskosten tot 80% in aftrek brengen. Aftrekbaar zijn de kosten om het pand in bruikbare staat te herstellen of te houden. De regeling geldt alleen nog voor de onderhoudskosten die u in 2018 heeft gemaakt.

Per 1 januari 2019 wordt de aftrekbaarheid van onderhoudskosten voor monumentenpanden vervangen door een subsidieregeling. De regeling komt ten laste van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW). De subsidie wordt na afloop van een kalenderjaar toegekend, voor het eerst over 2019 in het jaar 2020. In 2020 en 2021 bedraagt de subsidie 38% van de subsidiabele kosten. In de jaren daarna 35%. Een aanvraag moet worden ingediend in de periode van 1 maart tot en met 30 april van het kalenderjaar na het jaar waarin de kosten zijn gemaakt. Uit de factuur moet blijken in welk jaar de werkzaamheden zijn uitgevoerd. Er geldt geen minimumbedrag om voor subsidie in aanmerking te komen. Voor subsidie komen de kosten in aanmerking die zijn gemaakt voor werkzaamheden, maatregelen en voorzieningen voor de instandhouding van het rijksmonument. Voor de omschrijving van de subsidiabele werkzaamheden wordt aangesloten bij de bijlage van de Subsidieregeling instandhouding monumenten, de Leidraad subsidiabele instandhoudingskosten. De kosten van arbeidsuren van de eigenaar of een vrijwilliger zijn niet subsidiabel.

De subsidie kan worden aangevraagd door particuliere eigenaren van een rijksmonument, ongeacht of zij het monument zelf bewonen. Per jaar kan per eigenaar ten hoogste één aanvraag worden ingediend.

### Controleer uw hypotheek(rente)

Gezien de lage rente die u krijgt op uw spaartegoed kan het aantrekkelijk zijn om (extra) af te lossen op uw hypotheekschulden. Hoewel de

hypotheekrente nog steeds heel laag is, ligt deze toch hoger dan de spaarrente. Boetevrije aflossing is vaak mogelijk tot 10 of zelfs 20% van de oorspronkelijke hoofdsom. Aflossing met spaargeld verlaagt bovendien het vermogen in box 3, waardoor u mogelijk minder belasting betaalt.

Heeft u de rente in het verleden voor langere tijd vastgezet op een hoger niveau dan de huidige rente? Informeer bij uw bank naar de mogelijkheid van rentemiddeling of vraag eens wat het u kost aan boeterente om het contract open te breken en de rente op een lager niveau vast te zetten. Omdat er altijd een deel extra mag worden afgelost, kan dit voordelig zijn. De boeterente die u bij vervroegde aflossing moet betalen is aftrekbaar.

Oriënteer u eens bij andere geldverstrekkers dan uw huisbankier. Ondanks de kosten van een nieuwe hypotheek kan het voordeliger zijn om over te stappen. Denk eens aan uw eigen bv als geldverstrekker voor uw hypotheek.

#### **Aftrek lage eigenwoningsschuld**

Als de betaalde hypotheekrente lager is dan het eigenwoningforfait heeft u recht op een aftrek. Deze aftrek voorkomt een bijtelling bij het inkomen voor huisbezitters die hun hypotheek (bijna) hebben afgelost. Met ingang van 1 januari 2019 vermindert de aftrek in een periode van 30 jaar.

## **SCHENKEN EN ERVEN**

### **Verruimde schenkingsvrijstelling**

De vrijstelling voor schenkingen die verband houden met de financiering van een eigen woning is verruimd tot een bedrag van € 100.800. Om van deze vrijstelling gebruik te maken hoeft er geen familierelatie tussen schenker en verkrijger te zijn. De verkrijger moet

tussen 18 en 40 jaar oud zijn. Het bedrag van € 100.800 wordt verminderd met eerder toegepaste verhoogde vrijstellingen, voor zover het gaat om schenkingen van ouders aan kinderen voor de eigen woning of de studie.

Wanneer u in 2015 of 2016 een schenking voor de eigen woning aan uw kinderen heeft gedaan, kunt u deze schenking belastingvrij aanvullen. De vrijgestelde aanvulling is maximaal € 47.198, ongeacht of de verhoogde vrijstelling in 2015 of 2016 volledig is benut.

Een belastingvrije aanvullende schenking is niet mogelijk als in de jaren 2010 tot 2015 een beroep is gedaan op de verhoogde vrijstelling eigen woning. Dat geldt ook als de vrijstelling destijds niet volledig is benut.

### **Vermogen overhevelen naar uw (klein)kinderen?**

Bij uw overlijden gaat uw vermogen naar uw erfgenamen. De erfgenamen moeten over hun aandeel in de nalatenschap erfbelasting betalen. Heeft u geen testament, dan geldt het wettelijk erfrecht. Dat komt erop neer dat uw echtgenoot en de kinderen voor gelijke delen erven, waarbij het vruchtgebruik van de kindsdelen naar uw echtgenoot gaat. De kinderen krijgen een vordering op uw echtgenoot. Voor de echtgenoot geldt een hoge vrijstelling. De vrijstelling voor de kinderen is beperkt. De wettelijke regeling kan goed uitpakken, maar een goed testament kan helpen om bij overlijden belasting te besparen. Soms wordt gekozen voor het verschuiven van erfbelasting in plaats van besparen van erfbelasting. Een mogelijke reden hiervoor is dat het geld vastzit, bijvoorbeeld in een huis of in beleggingen. Het kan fiscaal gunstig zijn om ook de kleinkinderen te laten erven, bijvoorbeeld door voor hen legaten op te nemen in het testament. Een kleinkind kan van zijn grootouders een bedrag van € 20.371 belastingvrij erven.

Laat controleren of uw testament actueel is en nog past bij uw huidige situatie. Heeft u geen testament, overweeg dan om een testament op te laten stellen.

### **Gebruik de schenkingsvrijstellingen**

Door tijdens uw leven (een deel van) uw vermogen over te dragen aan uw kinderen kan de heffing van erfbelasting worden beperkt. Door schenkingen te spreiden in de tijd kunt u optimaal gebruik maken van de bestaande vrijstellingen.

Schenkingen aan uw kinderen zijn vrij van schenkbelasting tot € 5.363 per kind. Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt eenmalig een verhoogde vrijstelling van € 25.731. De verhoogde vrijstelling kan verder worden verhoogd tot € 53.602 als de schenking betrekking heeft op een dure studie van het kind. Heeft uw kind voor 1 januari 2010 gebruik gemaakt van de verhoogde vrijstelling, dan is een aanvullende schenking voor studie of woning vrijgesteld tot maximaal € 27.871.

Voor schenkingen aan uw kleinkinderen of aan anderen geldt een vrijstelling van € 2.147.

## **VARIA**

### **Ten slotte**

Maak een lijstje van alle zaken en aandachtspunten voor 2018 en 2019 om te controleren of alles op tijd is geregeld. Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken en dergelijke. Pak er uw lijstje van voorgaande jaren bij om te voorkomen dat u iets vergeet. Maak een lijstje met actiepunten voor die zaken die u zeker nog in 2018 moet afwerken.

Voor het nalezen van deze uitgave en overig nieuws,  
kunt u onze website bezoeken: [www.acmo.com](http://www.acmo.com).



# acmo

ACCOUNTANTS + BELASTINGADVISEURS



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

ACMO Accountants + Belastingadviseurs  
Europa-allee 10  
8265 VB Kampen

Tel: 038-333 333 3  
Fax: 038-333 333 1  
E-mail: [info@acmo.com](mailto:info@acmo.com)