

Administratiekantoor Van den Dungen B.V.

Nieuwsbrief

2015, 4^e jaargang, 10^e editie

Inhoud

1. Digitalisering van de overheid en de belastingdienst
2. Herziening box 3 per 01-01-2017
3. Belastingplan 2016: grootste wijzigingen
4. Eindejaarstips

1. Digitalisering van de overheid en de belastingdienst

Zoals de meeste mensen ongetwijfeld al hebben vernomen, gaat de belastingdienst steeds meer gegevens digitaal verstrekken en opvragen. Dit in het kielzog van de overheid in zijn geheel. De blauwe envelop verdwijnt.... Wat speelt er en wat is van belang?

DigiD

Diverse overheidsinstanties gaan steeds meer op de digitale toer. Om uiteindelijk van de betreffende digitale omgevingen gebruik te kunnen maken, moet altijd worden ingelogd met de DigiD gebruikersnaam en het bijbehorende wachtwoord. Het hebben van een DigiD is wat dat betreft essentieel. Aangezien steeds meer zaken digitaal geregeld (gaan) worden, adviseren wij iedereen voor zichzelf een DigiD aan te vragen. Dit kan op de volgende internetpagina: <https://www.digid.nl/>. Het aanvragen is eenvoudig en na enkele dagen is de DigiD actief. Bewaar uiteraard de gebruikersnaam en het wachtwoord goed en veilig!

Belastingdienst

De belastingdienst kent haar eigen digitale omgeving: Mijn Belastingdienst. Via de volgende internetpagina kan daarop worden ingelogd: http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/niet_in_enig_menu/mijn_belastingdienst/inloggen_op_mijn_belastingdienst.

Hierin zijn alle mededelingen, brieven en aanslagen inzake de inkomstenbelasting te vinden. Sommige zaken volgen nog per post en digitaal, echter het gaat ernaartoe dat alles alleen nog digitaal binnen gaat komen! Ook bijvoorbeeld het wijzigen van een rekeningnummer kan hier worden doorgegeven.

Toeslagen

De toeslagen kennen een eigen omgeving: Mijn Toeslagen. Via de volgende internetpagina kan daarop worden ingelogd: http://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prime/toeslagen/inloggen_op_mijn_toeslagen

In deze omgeving is alle informatie inzake de toeslagen te vinden: huurtoeslag, zorgtoeslag, kinderopvangtoeslag en het kindgebonden budget. Hierin is het geschatte inkomen te vinden, de beschikkingen en de definitieve berekeningen. Wijzigingen op het gebied van de toeslagen kunnen hier worden doorgegeven.

Overheid

Overkoepelend is er een digitale omgeving Mijn Overheid: <https://mijn.overheid.nl/>. Feitelijk is dit een verzamelpunt voor alle digitale post die van de overheid wordt ontvangen. Ook zaken die bij Mijn Belastingdienst en Mijn Toeslagen binnenkomen, komen ook nog eens in deze digitale berichtenbox binnen. In Mijn Overheid kan worden gekozen om een mail te ontvangen op een zelf te kiezen mailadres wanneer er een bericht binnenkomt. Zo hoeft deze box dus niet apart actief in de gaten te worden gehouden. In Mijn Overheid komen berichten binnen van veel meer onderwerpen en instanties. Enkele voorbeelden zijn: de kinderbijslag, een betaalspecificatie van de WW, het verlopen van een rijbewijs of APK, gemeente en waterschappen. Dit betreft dus een veel breder communicatiekanaal dan alleen de belastingdienst of toeslagen. Welke instanties allemaal zijn aangesloten staat vermeld in Mijn Overheid.

SBA

Wij als kantoor hebben een eigen kanaal om digitale kopieën van aanslagen en beschikkingen van onze cliënten binnen te halen. Dit gebeurt met zogenaamde Service Bericht Aanslagen. De toestemming hiervoor hebben wij onlangs voor al onze cliënten aangevraagd. Alle cliënten ontvangen daarover bericht. Als een cliënt de toestemming wil verlenen is geen verdere actie vereist. Wil cliënt dit niet, dan moet de bijlage bij de brief worden teruggestuurd. Per belastingsoort en per jaar dienen wij apart toestemming te vragen. Hierover ontvangt cliënt ook steeds apart bericht. Dus een apart bericht over bijvoorbeeld de inkomstenbelasting 2015 en weer een apart bericht over de vennootschapsbelasting 2016, enzovoort.

Al met al flink wat ontwikkelingen op het gebied van de verdergaande digitalisering. Wij adviseren iedereen om in ieder geval een DigiD aan te vragen en te activeren. Dit zodat, wanneer nodig, van bovenstaande digitale omgevingen gebruik gemaakt kan worden.

2. Herziening box 3 per 01-01-2017

Zoals bij de meesten wel bekend, wordt vermogen wat niet in box 1 of box 2 is belast, in aanmerking genomen in box 3 van ons belastingstelsel. Het inkomen uit dit vermogen wordt op forfaitaire basis bepaald. Er wordt uitgegaan van een rendement van 4% op het vermogen. Daarover is vervolgens 30% inkomstenbelasting verschuldigd. Hieruit komt de bekende 1,2% belastingdruk in box 3. Al vele jaren ligt deze manier van berekenen onder druk, zeker sinds de rente op spaarrekeningen flink is gedaald. Per 01-01-2017 zal de belasting in box 3 op een andere manier berekend gaan worden.

Per 01-01-2017 zal onderscheid worden gemaakt op basis van het totale aanwezige vermogen van de belastingplichtige in box 3. Er zal gewerkt gaan worden met drie verschillende rendementen. Ook deze drie zijn echter weer forfaitair vastgesteld. Het daadwerkelijk rendement speelt geen rol. De vrijstelling zal per 01-01-2017 € 25.000.- per belastingplichtige gaan bedragen.

Er zal gerekend worden met 3 forfaitaire rendementen:

- Bij een vermogen van tot € 75.000.- boven de vrijstelling is het forfaitaire rendement vastgesteld op 2,9%.
- Bij een vermogen van € 75.000.- tot € 975.000.- boven de vrijstelling is het forfaitaire rendement vastgesteld op 4,7%.
- Bij een vermogen van € 975.000.- boven de vrijstelling is het forfaitaire rendement vastgesteld op 5,5%.

Bovenstaande bedragen gelden **vanaf** de vrijstelling. Een vermogen van € 200.000.- bijvoorbeeld zal voor € 25.000.- vrijgesteld zijn, voor € 75.000.- vallen in het laagste rendement en voor € 100.000.- vallen in het hoogste rendement.

Het rendement zal dus in sommige gevallen worden bepaald aan de hand van meerdere, verschillende percentages. Hierbij wordt duidelijk dat hoe hoger het totale vermogen in box 3 is, hoe meer belasting er relatief (en uiteraard ook absoluut) verschuldigd zal zijn. De gedachte hierachter is dat wordt gesteld dat als er sprake is van meer vermogen, verwacht wordt dat hier ook (relatief) meer rendement mee behaald kan worden. Dit doordat blijkt dat als het vermogen toeneemt, dit vermogen voor een groter deel uit beleggingen zoals aandelen, obligaties en onroerend goed bestaat. Het gemiddelde langetermijnrendement op deze beleggingen is groter dan bij spaargeld.

Elk jaar wordt het forfaitaire rendement bepaald op basis van een voortschrijdend gemiddelde. Het laatste jaar telt hierin ook mee. Deze percentages zijn derhalve voor 2017 nog niet definitief. De definitieve percentages zullen pas in de loop van 2016 definitief zijn. Echter de systematiek zoals hierboven omschreven is wel definitief.

Een andere belastingdruk in box 3 dus vanaf 01-01-2017. Eentje waarbij relatief kleine vermogens voordeliger belast zullen worden dan in het huidige systeem, maar waarbij de grotere vermogens relatief zwaarder belast zullen worden. Op basis van de nu bekende percentages ligt het omslagpunt ongeveer bij een vermogen van € 200.000.- dat het nieuwe systeem meer belastend oplevert dan het oude systeem.

3. Belastingplan 2016: grootste wijzigingen

De eerste kamer heeft formeel goedkeuring gegeven: het belastingplan 2016 komt er nu echt! Dit doordat uiteindelijk dus ook in de eerste kamer een meerderheid is gevonden. Het algemene doel is om werken meer te belonen. Veranderingen dus in box 1 van ons belastingstelsel. Dit door het verlagen van de tarieven en het verhogen van diverse kortingen. Een afbouw van de algemene heffingskorting staat hier tegenover. Wat zijn nu eigenlijk de grootste veranderingen die in dit plan worden doorgevoerd?

Tariefschijven per 01-01-2016

Het tarief in de tweede en derde schijf wordt verlaagd van 42,0% naar 40,4%. Dit betekent dus een lagere belastingdruk. Ook wordt de derde schijf verlengd, wat betekent dat pas bij een hoger inkomen de vierde en 'duurste' schijf bereikt wordt. Zie hieronder in schema de wijzigingen.

<u>Tariefschijven</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>Tarief</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Einde eerste schijf	€ 19.822	€ 19.922	Tarief eerste schijf (onder AOW-leeftijd)	36,50%	36,55%
Einde tweede schijf (geboren voor 01-01-1946)	€ 33.857	€ 34.027	Tarief eerste schijf (boven AOW-leeftijd)	18,60%	18,65%
Einde tweede schijf (geboren vanaf 01-01-1946)	€ 33.859	€ 33.715	Tarief tweede schijf (onder AOW-leeftijd)	42,00%	40,20%
Einde derde schijf	€ 57.585	€ 66.421	Tarief tweede schijf (boven AOW-leeftijd)	24,10%	22,30%
			Tarief derde schijf	42,00%	40,20%
			Tarief vierde schijf	52,00%	52,00%

Arbeidskorting

De arbeidskorting wordt verhoogd. De maximale korting stijgt flink. De afbouw van de korting begint wel eerder, een maatregel waarbij vooral inkomens tot € 34.000.- van profiteren. In het algemeen profiteren vooral inkomens tussen de € 9.000.- en € 50.000.- van de totale aanpassing in de arbeidskorting. Zie hieronder, om een indruk te krijgen, in schemavorm de situatie 2015 en 2016.

Arbeidsinkomen ABK 2015 ABK 2016

€ 10.000	€ 100	€ 400
€ 20.000	€ 2.220	€ 3.103
€ 40.000	€ 2.220	€ 2.864
€ 60.000	€ 1.811	€ 2.064
€ 80.000	€ 1.011	€ 1.264
€ 90.000	€ 611	€ 864
€ 100.000	€ 211	€ 464
€ 110.000	€ 184	€ 64
€ 120.000	€ 184	€ -

Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Deze korting geldt voor belastingplichtigen met kinderen jonger dan 12 jaar die geen partner hebben of die een lager arbeidsinkomen hebben dan hun partner. Het vaste deel van deze korting gaat in 2016 € 1.039.- bedragen, tegenover € 1.033.- in 2015. Het variabele deel echter wordt flink verhoogd van 4% naar 6,159% van het arbeidsinkomen boven € 4.881.-. De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting in 2016 is € 2.769.-, tegenover een maximum van € 2.152.- in 2015. Een behoorlijke extra korting dus voor werkende partners met kinderen of voor alleenstaande ouders. Tevens wordt in het verlengde hiervan geld vrijgemaakt voor het verhogen van de kinderbijslag. Ook voor de kinderopvangtoeslag komt meer geld beschikbaar.

Ouderenkorting

De ouderenkorting voor AOW-gerechtigden met een laag inkomen stijgt in 2016 naar € 1.187.-. In 2015 was deze korting € 1.042.-. AOW-gerechtigden met een verzamelinkomen van € 35.500.- of meer krijgen juist te maken met een lagere ouderenkorting. Voor hun bedraagt de korting in 2016 namelijk € 70.- ten opzichte van een korting in 2015 van € 152.-.

Algemene heffingskorting

In tegenstelling tot de andere korting, zal de algemene heffingskorting in 2016 juist (verder) afgebouwd gaan worden. De afbouw vindt plaats in de tweede en derde schijf van box 1. Inkomens die in de vierde schijf vallen in 2016 hebben helemaal geen recht meer op deze korting in 2016. De algemene heffingskorting is vanaf 01-01-2016 helemaal inkomensafhankelijk. Om een indruk te krijgen van de inkomenseffecten, in schemavorm ziet de vergelijking tussen 2015 en 2016 er als volgt uit.

BOX 1 - inkomen	AHK 2015	AHK 2016
€ 10.000	€ 2.203	€ 2.242
€ 20.000	€ 2.199	€ 2.238
€ 30.000	€ 1.967	€ 1.759
€ 40.000	€ 1.735	€ 1.279
€ 50.000	€ 1.503	€ 800
€ 60.000	€ 1.342	€ 320
€ 70.000	€ 1.342	€ -

Conclusie

Al met al dus behoorlijk wat ingrijpende veranderingen in de tariefschijven en kortingen. Veranderingen die in beginsel allemaal worden doorgevoerd om werken te belonen. Behalve de algemene heffingskorting, die wordt afgebouwd. Maar deze korting geldt ook voor niet-werkenden, vandaar dat deze korting juist wordt versoerd. De versoering hiervan wordt voor de werkenden ruimschoots gecompenseerd door de hogere kortingen op arbeid.

4. Eindejaarstips

Als laatste volgen hier weer diverse tips die kunnen leiden tot besparing. Deze eisen wel actie op korte termijn!

- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek: een totaal aan investeringen in het boekjaar van € 2.300.- of meer leidt tot een extra aftrekpost in de aangifte inkomsten- en vennootschapsbelasting. Houd hier eventueel rekening mee als er een investering op stapel gaat. Afhankelijk van de gedane investeringen tot nu toe in het boekjaar zou het dan verstandig kunnen zijn de investering nog in het huidige boekjaar aan te gaan! Of juist niet...!
- In verband met het bepalen van de hoogte van het vermogen in box 3 per 1 januari van het kalenderjaar kan het interessant zijn privé-uitgaven nog voor het einde van het jaar te doen. Dit scheelt in sommige gevallen 1,2% belasting in 2016 over de hoogte van de uitgave! Betaal bijvoorbeeld de zorgverzekering eind 2015 voor heel 2016 vooruit en ontvang dan ook nog eens een betalingskorting!
- Aflossen op een hypotheekschuld kan interessant zijn. Bij de overweging hiervan is het goed om te weten dat dit het gunstigst is tegen het einde van het jaar. Je hebt dan nog wel het hele jaar rendement op je spaargeld behaald, maar per 01-01-2016 is het spaargeld niet meer belastbaar in box 3!
- Denk aan de schenkingsvrijstellingen voor wat betreft schenking aan kinderen. Is hier nog geen gebruik van gemaakt, dan kan dat nu nog voor het jaar 2015!
- Houd de veranderende regelgeving omtrent de VAR goed in de gaten. Deze gaat in de loop van 2016 veranderen. Hierover hebben wij al geïnformeerd en zullen wij ook blijven informeren.
- Bekijk goed of de ontvangen voorlopige aanslag of teruggaaf IB/VPB nog aansluit bij de verwachtingen m.b.t. 2016. Zo niet, onderneem actie om deze bij te stellen. Dit kan uiteraard ook altijd via ons kantoor!
- Bekijk goed of de ontvangen beschikking voor de diverse toeslagen nog aansluit bij de verwachtingen m.b.t. 2016. Zo niet, onderneem actie om deze bij te stellen. Dit kan uiteraard ook altijd via ons kantoor!

Let op: deze eindejaarstips zijn een greep uit de talloze tips die er zijn. Deze allemaal benoemen is vrijwel onmogelijk. Dit zijn de tips waarvan wij denken dat onze cliënten ze in de praktijk goed zouden kunnen toepassen.

Benieuwd naar meer eindejaarstips? Zoek op internet via de zoekterm eindejaarstips en er zijn nog talloze tips te vinden!