



Prinsjesdag



Op Prinsjesdag werden ook dit jaar weer diverse voorgenomen (fiscale) maatregelen gepresenteerd. Maatregelen welke vanaf 2020 zullen gaan gelden maar nog geen wet zijn. Het blijft voorlopig dus nog even onzeker wat er allemaal definitief wordt doorgevoerd.

ALGEMEEN

Het kabinet wil een lastenverlichting voor burgers doorvoeren. De koopkracht voor de meeste huishoudens moet daarbij toenemen. De koopkrachtverbeteringen variëren van 0,2 tot 4,6% aldus berekeningen welke uiteraard zijn gebaseerd op schattingen en aannames. De inkomstenbelasting daalt en het (meer)werken wordt lonender gemaakt. Voor de meeste mensen stijgt de koopkracht met 1 tot 2%. Tweeverdieners met een middeninkomen en kinderen gaan er in 2020 het meest op vooruit. Opvallend is dat de lage inkomens het minst zullen stijgen. Voor gepensioneerden blijft het koopkrachtplaatje überhaupt onzeker. De AOW-uitkeringen zullen in 2020 weliswaar worden geïndexeerd maar wat er met het werknemerspensioen gebeurt is uiterst onzeker. Of het pensioen wordt geïndexeerd, gelijk blijft of moet het worden gekort zal afhangen van de (steeds maar dalende) dekkingsgraden bij pensioenfondsen. Tegenover de lastenverlichting voor de burgers staat een lastenverzwaring voor bedrijven gepland. De eerder voorgenomen tariefsverlaging van de vennootschapsbelasting wordt deels teruggedraaid en deels uitgesteld. Het kabinet neemt daarnaast maatregelen om belastingontwijking en -ontduiking tegen te gaan. Ook wordt werk gemaakt van het klimaatakkoord met belastingmaatregelen die klimaatvriendelijk gedrag stimuleren.

MAATREGELLEN

Hieronder treft u een opsomming aan van een aantal belangrijke maatregelen. Hiertussen zitten ook maatregelen die al eerder werden aangekondigd maar vanaf 2020 effectief worden. *Uiteraard is deze opsomming niet uitputtend:*

- Het eerder aangekondigde tweeschijvenbelastingtarief wordt vervroegd ingevoerd. De invoering vindt plaats vanaf 2020 in plaats van 2021. In 2020 zijn er nog twee schijven; 37,35% tot een inkomen van € 68.507 en 49,5% voor het inkomen daarboven. Voor AOW-ers geldt een verlaagd tarief vanwege de gedeeltelijke vrijstelling voor de volksverzekeringen.
- De algemene heffingskorting gaat omhoog wat voordelig is voor mensen met een inkomen tot € 68.507. Het is een extra verhoging bovenop de stapsgewijze verhoging die dit jaar al was ingezet.
- De arbeidskorting gaat in de jaren 2020, 2021 en 2022 ook omhoog. De lasten op arbeid worden daarmee verlicht. Mensen met een inkomen tussen € 10.000 en € 98.000 profiteren van de maatregel.
- Het hoge tarief voor de vennootschapsbelasting wordt in 2020 niet verlaagd en blijft 25% bedragen. Daarbij daalt het hoge tarief vanaf 2021 minder hard dan eerder aangekondigd. Het lage tarief voor de vennootschapsbelasting daalt volgend jaar wel van 19% naar 16,5%. In 2021 komt dat tarief uit op 15%.

- De aftrek van hypotheekrente daalt in 2020 verder naar maximaal 46%. Dit geldt ook voor vrijwel alle andere aftrekposten, zoals de zelfstandigenaftrek, zorgkosten en giften.
- Het eigenwoningforfait daalt in 2020 naar 0,6%. Momenteel bedraagt het forfait nog 0,65% over de WOZ-waarde van een woning die tussen de € 75.000 en € 1.080.000 ligt. Een lagere fiscale bijtelling betekent een hoger belastingvoordeel.
- In 2005 werd de Wet Hillen ingevoerd. Deze wet houdt in dat als uw eigenwoningforfait hoger is dan de renteaftrek, er toch geen belasting betaald hoeft te worden over de woning. Vanaf 2019 is de regeling versoerd. In dertig jaar wordt de regeling afgebouwd. Iemand die in 2020 € 1.000 forfait heeft en € 500 hypotheekrente betaalt, moet 6% van het verschil, dus 6% van € 500 als inkomen van de eigen woning rekenen. Dit percentage loopt jaarlijks op.
- Het tarief van box 2 stijgt in 2020 van 25% naar 26,25% en in 2021 naar 26,9%. Dit tarief geldt voor voordelen uit aanmerkelijk belang, zoals uitgekeerd dividend.
- De vrije ruimte van de werkloosheidsregeling stijgt van 1,2% naar 1,7% van de loonsom voor de eerste € 400.000 van de loonsom. Dit betekent een verhoging van de vrije ruimte van maximaal € 2.000.
- De belastingvrije vergoeding voor vrijwilligers stijgt mee met de inflatie. In 2021 stijgt de onbelaste vergoeding naar € 1.800.
- De zelfstandigenaftrek voor zzp-ers wordt vanaf 2020 versoerd. De winstvrijstelling van € 7.280 wordt in tien jaar stapsgewijs verlaagd naar

- € 5.000 in 2028. In 2020 gaat er € 250 van de aftrekpost af.
- Voor zzp-ers gaat er vanaf 2021 een minimumtarief van € 16 per uur gelden.
- Vanaf juli 2020 wordt het verlof van partners in het eerste halfjaar na de geboorte van een kind met vijf weken uitgebreid. Tijdens die periode wordt het loon voor 70% doorbetaald. De vijf weken komen bovenop de vijf dagen die een fulltimer sinds begin dit jaar al krijgt.
- Het kabinet blijft de komende jaren het elektrisch autorijden stimuleren. De huidige belastingvoordelen, die in 2021 zouden aflopen, blijven de komende jaren grotendeels bestaan. Tot 2025 betalen kopers en eigenaren van elektrische auto's bijvoorbeeld geen aanschafbelasting (bpm) en motorrijtuigenbelasting. Tegelijkertijd wil de overheid overstimulering voorkomen. Daarom kiest het kabinet voor een stapsgewijze verhoging van de fiscale bijtelling voor zakelijke elektrische auto's. De stijging in 2020 bedraagt 4% (van 4% naar 8%) voor een cataloguswaarde tot € 45.000. Daarboven wordt de bijtelling 22%.
- Meer ouders komen vanaf 2020 in aanmerking voor een kindgebondenbudget.
- De aan de gemiddelde huizenprijs gekoppelde kostengrens voor Nationale Hypotheekgarantie (NHG) stijgt met ingang van 2020 van € 290.000 naar € 310.000. Voor woningen met energiebesparende voorzieningen is de kostengrens 6% hoger, namelijk € 328.600.
- De overheid overweegt een aanpassing van de overdrachtsbelasting door te voeren. Een concrete maatre-



gel is echter nog niet bekend. Mogelijk gaan starters op de woningmarkt een lager percentage van de aanschafwaarde aan overdrachtsbelasting betalen.

- Het tarief van de overdrachtsbelasting voor niet-woningen wordt per 2021 verhoogd van 6% naar 7%.
- Met een fonds van twee miljard euro wil de overheid de woningnood aanpakken. Uit dat fonds kunnen gemeenten subsidies krijgen voor nieuwbouwprojecten. Verder kunnen woningcorporaties de rekenen op belastingvoordelen als zij gaan bijbouwen. Onder meer moeten zij tijdelijke huurhuizen bouwen. Woningcorporaties die deze woningen tussen 2020 en 2024 bouwen, hoeven hierover 15 jaar lang geen verhuurderheffing te betalen. Met de maatregelen moet de doelstelling van 75.000 nieuwe woningen per jaar haalbaar worden gemaakt.
- In de Miljoenennota zijn enkele aspecten uit het Pensioenakkoord opgenomen. Zo stijgt de AOW-leeftijd minder snel. In 2020 en 2021 blijft die bevroren op 66 jaar en vier maanden. Pas in 2024 bereikt de AOW-leeftijd 67 jaar. Oorspronkelijk zou dat al in 2021 het geval zijn. Na 2024 stijgt de AOW-gerechtigde leeftijd met acht maanden voor elk jaar dat de levensverwachting toeneemt.
- Het wetsvoorstel excessief lenen bij de eigen vennootschap is geen onderdeel van het Belastingplan 2020. De staatssecretaris heeft aangegeven dat dit wetsvoorstel in de loop van het vierde kwartaal van dit jaar bij de Tweede Kamer zal worden ingediend.
- Vrijwel alle fiscale afspraken uit het Klimaatakkoord worden met het Belastingplan direct in de wet opgenomen. Milieubelastingen spelen een belangrijke rol om klimaatvriendelijk gedrag te stimule-

ren. De belasting op vervuillende energie (aardgas) gaat geleidelijk omhoog, terwijl de belasting op elektriciteit juist omlaag gaat. Voor huishoudens met een gemiddeld gebruik daalt het belastingdeel van de energierekening van huishoudens in 2020 met € 100. Bedrijven krijgen juist een hogere energierekening.

- De Staatssecretaris van Financiën heeft op 6 september 2019 in een brief aan de Tweede Kamer een voorstel tot wijziging van de heffing in box 3 aangekondigd. De beoogde ingangsdatum van de voorgestelde nieuwe box 3-systematiek is 2022. De staatssecretaris streeft er naar om het wetsvoorstel voor de zomer van 2020 bij de Tweede Kamer in te dienen.
- In het wetsvoorstel Wet afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven wordt voorgesteld om de fiscale aftrek voor scholingsuitgaven af te schaffen. In de plaats van deze aftrekpost komt een vervangende regeling: de subsidieregeling STAP-budget (Stimulans van de Arbeidsmarktpositie) voor natuurlijke personen met een band met de Nederlandse arbeidsmarkt.
- Het kabinet doet onderzoek naar de vorming van een Investeringsfonds met een omvang van mogelijk 50 miljard euro. Dat fonds zou de groei of ontwikkeling van de Nederlandse economie in stand houden. Het fonds moet 'verstandige' investeringen voeden die goed zijn voor de economische groei op de lange termijn. Begin 2020 rapporteren de ministers van Economische zaken en Financiën aan de Kamer wat er gaat gebeuren.

*Gerbert Middelkoop, zelfstandig financieel planner en belastingadviseur.
(06 13 01 04 20)*

Gerbert Middelkoop

FFP RB



Frustraties? Nee, uitdagingen!

Inmiddels 30 jaar geleden begon ik als jongste assistent belastingadviseur bij een gerenommeerd advieskantoor aan mijn (avond) opleiding belastingrecht. Na een periode van 7 jaar mocht ik mij officieel Federatie Belastingadviseur noemen. In die periode diende ik de diverse wetsartikelen uit het hoofd te kennen.

Gelukkig is dat inmiddels wel wat anders allemaal. Het mooie van mijn vak is dat de regels van vandaag, morgen zomaar weer kunnen worden aangepast. Als belastingadviseur kun je daarom niet achteroverleunen en vertrouwen op je kennis van vroeger. Nee, je moet blijven. Veel lezen over de ontwikkelingen in de rechtspraak, (jurisprudentie) en aangekondigde wetswijzigingen. Begrijpen welke kant de politiek op wil en waarom de rechtspraak soms van richting verandert. Enerzijds maakt dat het vak boeiend maar anderzijds is het soms ook moeilijk om te zien dat rechters het niet met elkaar eens kunnen worden, volledig achterhaalde wetgeving – ondanks duidelijke signalen van de Hoge Raad – niet wordt aangepast en de politiek afhankelijk van haar begroting willekeurig schuift met eerder aangekondigde wetgeving. Vraag is of je als adviseur nog wel mag (en wil) vertrouwen op wetgeving.

Een mooi voorbeeld van de 'wispelturigheid' van rechtspraak kwam onlangs duidelijk naar voren in een uitspraak van rechtbank Noord Holland. Het vraagstuk ging over het tijdelijk verhuuren van een gedeelte van de eigen woning. Denk daarbij aan een tuinhuisje bij de woning dat tijdelijk wordt verhuurd aan toeristen ... Volgens een uitspraak van Hof Amsterdam moesten de inkomsten worden belast. Rechtbank Noord Holland dacht daar echter duidelijk anders over. Volgens Rechtbank Noord Holland geldt voor het tijdelijk ter beschikking stellen van een gedeelte van de eigen woning dat de woning het karakter van hoofdvverblijf behoudt. Dat een gedeelte van de eigen woning tijdelijk aan een derde wordt verhuurd, maakt daarbij niet uit.

Mogelijk biedt de jurisprudentie u een kans om inkomsten uit tijdelijke verhuur van een gedeelte van uw eigen woning onbelast te laten. Maar natuurlijk alleen als de rechter niet wederom van richting verandert. Het blijft moeilijk te bevatten, laat staan uit te leggen, dat er zoveel onduidelijkheid is over deze ogenschijnlijk simpele situatie.

Eenzelfde teleurstelling komt bij mij op omtrent de forfaitaire rendementsheffing. Ik viel al meerdere keren in mijn columns en artikelen mee lastig. Ondanks de uitspraak van de Hoge Raad dat de wetgever (lees politiek) hier voorlopig niet op doorschakelen. Met deze 'ontwikkeling' is voornamelijk de spaarder de dupe. Met een (bijna) negatieve rente en een forse belastingheffing blijft er een negatieve opbrengst over. En dan hebben we het nog niet gehad over de inflatie die ervoor zorgt dat uw spaargeld per saldo ook nog eens in waarde daalt.

De genoemde voorbeelden zijn zomaar een paar momentjes van verbazing mijnerzijds. Er is uiteraard veel meer te melden. Daarbij is het alweer bijna Prinsjesdag en dan lekt er wel eens wat uit. Zo wordt een aantal eerder aangekondigde wetswijzigingen zonder schaamte een jaartje verplaatst, uitgesteld of helemaal op de lange baan geschoven. Daarbij moet de ondernemer er dit keer waarschijnlijk ook aan geloven door een forse verlaging van de zelfstandigenaftrek. Het blijft soms tenenkrommend maar tevens boeiend. Boeiend is ook hoe het gaat aflopen met het vol bombarie aangekondigde pensioenakkoord. Niet eerder is een akkoord op zoveel los zand gebaseerd als de oplossing voor 'alle' pensioenproblemen. Helaas voor iedereen met een pensioenregeling wordt er inmiddels al weer vol gespeculeerd over het korten op de (toekomstige) uitkeringen. Ondanks alles ben ik nog steeds blij dat ik 30 jaar geleden voor dit vak koos.