

# Belastingplan 2015

## Werkkostenregeling

Vanaf 1 januari 2015 bent u als werkgever verplicht om de werkkostenregeling (WKR) toe te passen en zal dit nog de enige regeling zijn waarbinnen een werkgever vergoedingen en verstrekkingen aan zijn medewerkers mag geven. Binnen de WKR kunt u in 2015 maximaal 1,2% (2014: 1,5%) van uw totale fiscale loonsom (de vrije ruimte) besteden aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan uw medewerkers. U betaalt geen loonbelasting over het bedrag aan vergoedingen en verstrekkingen dat binnen de vrije ruimte valt. Bij overschrijding van de vrije ruimte betaalt u wel loonbelasting in de vorm van een eindheffing van 80%. Er gelden overigens diverse uitzonderingen, die niet ten laste komen van de vrije ruimte. Daarnaast hoeft u vanaf 2015 nog maar één keer per jaar vast te stellen wat de verschuldigde belasting is in het kader van de WKR. Het is dan niet meer nodig om per aangiftetijdvak te toetsen of u de vrije ruimte overschrijdt. Ook wordt het makkelijker om bijvoorbeeld een smartphone of een tablet onbelast te verstrekken aan uw medewerkers. De huidige fiscaal aantrekkelijke regeling voor de aanschaf van een fiets voor het woon-werkverkeer vervalt dus ook ( is in 2015 nog wel mogelijk binnen de werkkostenregeling maar gaat wel ten koste van de vrije ruimte van 1,2% van de totale fiscale loonsom) .

## BTW op verbouwing

Laag btw-tarief op verbouwing en renovatie woningen verlengd tot 1 juli 2015

Let goed op de afrondingsdatum van uw verbouwingswerkzaamheden om te kunnen profiteren van dit verlaagde btw-tarief.

Als u werkzaamheden verricht aan bestaande woningen (ouder dan twee jaar), dan blijft nog een half jaar langer het lage btw-tarief (6 procent) gelden over de arbeidscomponent.

Op de werkzaamheden die u na 1 juli 2015 afrondt, betaalt u weer het standaardtarief van 21 procent.

## Tarief inkomstenbelasting

Verhoging eerste tariefschijf loon- en inkomstenbelasting. Het tarief van de eerste schijf in de loon- en inkomstenbelasting gaat in 2015 omhoog van 36,25 naar 36,50 procent. Deze verhoging is kleiner dan wat in eerste instantie was voorgesteld. De tarieven in de overige belastingschijven veranderen niet.

De algemene heffingskorting wordt sneller afgebouwd. De door u verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen worden verminderd met onder meer de algemene heffingskorting. De hoogte van deze belastingkorting neemt af naarmate uw inkomen hoger is. Het voorgestelde afbouwpercentage voor de algemene heffingskorting neemt voor 2015 toe naar 2,32 procent en voor belastingjaar 2016 en later naar 3,32 procent. De algemene heffingskorting komt daarmee voor 2015 uit op een bedrag van maximaal 2.203 euro en minimaal 1.342 euro.

## Invoering nettopensioen en nettolijfrente

Per 1 januari 2015 worden de fiscale mogelijkheden voor pensioenopbouw voor uw werknemers ingeperkt. De maximale opbouwpercentages worden lager. Ook kan een werknemer, voor zover zijn inkomen hoger is dan

100.000 euro, niet langer met fiscale ondersteuning pensioen opbouwen. Een alternatief voor uw werknemers met een inkomen boven een bedrag van 100.000 euro is een nieuwe vrijwillige netto-spaarfaciliteit.

Dit kan in de vorm van nettopensioen of een nettolijfrente. De inleg is niet fiscaal aftrekbaar en de uitkeringen blijven onbelast. Als aan alle voorwaarden wordt voldaan, geldt voor beide varianten een box 3-vrijstelling voor uw werknemer. De maximale netto-premie-inleg is leeftijdsafhankelijk. Nettopensioen kan worden uitgevoerd door pensioenfondsen en verzekeraars. De lijfrentevariant door verzekeraars en banken

## Afkopen levensloop

Fiscaal vriendelijk afkopen volledige levenslooptegoed kan opnieuw In 2012 is de levensloopregeling afgeschaft. In 2013 bestond de mogelijkheid het volledige tegoed op te nemen (tot de aanspraken op 31 december 2011). Slechts 80 procent was dan belast. In 2015 wordt deze mogelijkheid opnieuw geboden voor het op 31 december 2013 aanwezige tegoed. De werknemers die van deze regeling gebruik willen maken, moeten het volledige tegoed opnemen en kunnen ze daarna de levensloopregeling niet meer toepassen.

## Hypotheekrente meerdere woningen

Hypotheekrenteaftrek meerdere woningen naar drie jaar. Indien u uw voormalige woning te koop heeft staan maar deze nog niet heeft verkocht, kunt u gedurende een bepaalde periode voor meerdere woningen hypotheekrenteaftrek genieten. Dit geldt zowel voor een oude woning die nog te koop staat als een nieuwe woning die leegstaat in afwachting van bewoning. De maximale aftrektermijn wordt voor beide situaties per 1 januari 2015 structureel op drie jaar gesteld. Ook blijft definitief de mogelijkheid bestaan om opnieuw hypotheekrenteaftrek te krijgen voor een te koop staande woning die eerder tijdelijk werd verhuurd. Indien uw eigen woning wordt verkocht, is het mogelijk dat er een restschuld overblijft. Per 1 januari 2015 wordt de maximale fiscaal aftrekbare periode voor dergelijke restschulden verlengd van 10 naar 15 jaar.

## Schenk- en erfbelasting

De belastingvrije schenking van € 100.000 voor de eigen woning, komt per 1 januari 2015 te vervallen.

Als u hiervan gebruik wenst te maken, houd dan er rekening mee dat uw schenking op tijd is afgerond.

Bij een schenking op de aflossing van de eigen woning hypotheek of voor de koop van een eigen woning is 31 december 2014 de fatale datum.

Voor belastingplichtige die in 2014 een eigen woning hebben gekocht die nog in aanbouw is, en die het volledige in 2014 geschonken bedrag in 2014 nog niet geheel aan de woning kan besteden omdat in 2014 nog onvoldoende bouwtermijnen zijn vervallen. In dit geval loopt de vrijstelling door tot in 2015 op de besteding van de resterende bedragen.

Bij een schenking voor onderhoud, renovatie of verbetering van de eigen woning heeft de fiscus de begiftigde tot 31 december 2016 de tijd gegeven om de schenking daaraan te besteden. Er is wel een voorwaarde aan verbonden. De begiftigde moet de eigen woning al in 2014 in eigendom hebben en de schenking moet in 2014 ontvangen zijn.

## VAR wordt BGL

De alom bekende verklaring arbeidsrelatie (VAR) wordt per 1 januari 2015 afgeschaft en in de loop van 2015 vervangen door de beschikking geen loonheffingen (BGL). Opdrachtgevers en zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) worden beiden verantwoordelijk voor de beoordeling of hun arbeidsrelatie moet leiden tot afdracht van loonbelasting en premies. Door de invoering Beschikking geen loonheffingen kan de Belastingdienst het onderscheid tussen een dienstverband en ondernemerschap beter handhaven. De belastingdienst wil met de BGL de schijnzelfstandigheid bestrijden en de zzp-ers en hun opdrachtgevers kunnen aanspreken op de fiscale consequenties van hun arbeidsverhouding. De opdrachtgever wordt dus mede verantwoordelijk voor een correcte fiscale behandeling van de arbeidsverhouding met zijn opdrachtnemer (zzp-er). De staatssecretaris van financiën maakt met de invoering van de Beschikking geen loonheffing (BGL) zowel opdrachtgever als opdrachtnemer

verantwoordelijk voor de vraag of feitelijk sprake is van een dienstbetrekking. In dat geval moet de opdrachtgever loonheffingen afdragen.

Een BGL is echter nooit verplicht. Als een opdrachtgever en opdrachtnemer (zzp-er) twijfelen over de aard van hun arbeidsverhouding dan kan een BGL uitkomst bieden.

## Gebruikelijkloon DGA

De gebruikelijkloonregeling wordt aangepast. Er wordt een begrip "meest vergelijkbare dienstbetrekking" geïntroduceerd. De regel dat het loon minimaal gesteld wordt op het hoogste loon van de overige werknemers, wordt aangepast. De doelmatigheidsmarge van 30% van de gebruikelijkloonregeling wordt verlaagd naar 25%. Voor 2015 geldt overgangsrecht. Voor dga's die met de Belastingdienst een afspraak hadden over de hoogte van het toe te passen loon geldt er in 2015 overgangsrecht. Dit houdt in dat het gebruikelijk loon in 2015 gesteld wordt op 75/70e van het loon in 2013 als dit loon in 2013 hoger was dan het standaardbedrag van € 43.000 in 2013. Dit behoudens de situatie dat aannemelijk is dat het loon in 2015 op grond van de gebruikelijkloonregeling op een hoger of lager bedrag moet worden gesteld. Verder is er een tegenbewijsregeling opgenomen. Voor starters komt er geen afzonderlijke regeling voor de vaststelling van het gebruikelijk loon, omdat het bestaande instrumentarium voldoende wordt geacht.

## Overige wijzigingen

- Ouderschapsverlofkorting komt te vervallen
- Zelfstandigenaftrek wordt verder beperkt per 1 januari 2015
- Afschaffing ouderentoeslag (extra vrijstelling in box 3) komt in 2016 te vervallen
- Werkbonus komt te vervallen in 2015
- Bij oneigenlijk handelen (bijvoorbeeld afkoop) van lijfrenten wordt een sanctie ingevoerd per 01-01-2015
- Er komen meer boekenonderzoeken
- Er wordt ook belastingrente geheven over dividendbelasting (per 2015)
- De werkbonus voor werkenden van 61 tot 64 jaar wordt vanaf 2015 afgeschaft voor nieuwe gevallen en niet langer geïndexeerd, om vanaf 2018 geheel te zijn vervallen

Accountantskantoor B.B.B

Visseringlaan 18

2288 ER Rijswijk

070-3907860

[info@bbbadvies.nl](mailto:info@bbbadvies.nl)