

# DECEMBERBRIEF 2017:

## Belastingplannen 2018

<b>Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen .....</b>	<b>1</b>
1 Tweede en derde belastingschijf verhoogd .....	1
2 Verhoging inkomensgrens hoogste tariefschijf maar tarief omlaag .....	1
3 Ook geen uitbetaling aanrechtsubsidie meer voor partners geboren vóór 1963 .....	1
4 Ouderenkorting omhoog maar introductie geleidelijke afbouw .....	1
5 Minder energie-investeringsaftrek .....	1
6 Herinvesteer op tijd .....	1
7 Spreid uw investeringen voor meer KIA .....	1
8 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling .....	1
9 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn .....	2
10 Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve .....	2
11 Lager eigenwoningforfait .....	2
12 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningschuld .....	2
13 Einde restschuldregeling eigen woning nadert .....	2
14 Anticipeer op verdere tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning .....	2
15 Verhuur niet verkochte woning nog even uitstellen of niet .....	3
16 Stel levering van uw verkochte woning nog even uit of niet .....	3
17 Vervallen minimumlooptijden eigenwoningpolissen nu wettelijk geregeld .....	3
18 Een jaar langer aftrek scholingsuitgaven .....	3
19 Ook een jaar langer aftrek uitgaven monumentenpanden .....	3
20 Vergeet niet uw lijfrentepremie te betalen .....	4
21 Minder lijfrenteopbouw in de jaarruimte .....	4
22 Tijdelijke maatregel terugbetaling te veel betaalde lijfrentepremies eindigt .....	4
23 Extra aftrek culturele giften wordt permanent .....	4
24 Minder belasting betalen in box 3 .....	4
25 Inkeerregeling vervalt deels .....	5
26 Pleegkind op verzoek geen fiscaal partner meer .....	5

In deze digitale decemberbrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot **14 december 2017**. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. Daarvoor wordt geen aansprakelijkheid aanvaard.

## Inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen

### 1 Tweede en derde belastingschijf verhoogd

Het tarief in de tweede en derde belastingschijf in de inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen bedraagt 40,80%. Een belastbaar inkomen uit box 1 (inkomen uit werk en woning) tussen € 19.982 en € 67.072 valt in 2017 in deze tariefschijven. Kortom, het inkomen van de meeste mensen wordt tegen 40,80% belast. Volgend jaar wordt dit tarief verhoogd naar 40,85%.

### 2 Verhoging inkomensgrens hoogste tariefschijf maar tarief omlaag

Heeft u nu een belastbaar inkomen van meer dan € 67.072? Iedere euro die u meer verdient, wordt dan belast tegen 52% in plaats van 40,80%. Volgend jaar gaat deze inkomensgrens omhoog. U betaalt dan vanaf een belastbaar inkomen van € 68.507 over iedere euro het hoogste tarief in de inkomstenbelasting. Het tarief van deze hoogste schijf wordt wel verlaagd van 52% naar 51,95%.

### 3 Ook geen uitbetaling aanrechtsubsidie meer voor partners geboren vóór 1963

Sinds 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner (de zogenoemde 'aanrechtsubsidie') afgebouwd. Deze afbouw geldt alleen voor partners die zijn geboren na 1 januari 1963. Hierin komt met ingang van 1 januari 2019 verandering. Dan geldt de afbouw ook voor de minstverdienende partners die vóór 1963 zijn geboren. In 2023 is de aanrechtsubsidie geheel afgebouwd voor alle leeftijden.

### 4 Ouderenkorting omhoog maar introductie geleidelijke afbouw

De ouderenkorting bedraagt in 2018 € 1.418 bij een verzamelinkomen (box 1, 2 en 3 samen) van niet meer dan € 36.346. Bij een hoger verzamelinkomen is de korting nog maar € 72. Vanaf 1 januari 2019 komt daar € 160 bij, maar wordt ook gestart met het geleidelijk afbouwen van deze korting tot nul vanaf een bepaald inkomen.

### 5 Minder energie-investeringsaftrek

Het percentage van de energie-investeringsaftrek (EIA) gaat volgend jaar omlaag van 55% naar 54,5%. Investeer daarom nog dit jaar. U kunt de EIA krijgen als u minimaal € 2.500 investeert in een bedrijfsmiddel dat vermeld staat op de Energielijst. Die lijst vindt u op de site RVO.nl. Hier moet u de investering ook aanmelden binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting.

### 6 Herinvesteer op tijd

Wanneer u nog een herinvesteringsreserve heeft die dit jaar gebruikt moet worden, investeer dan nog in 2017. Dat is het geval als 2017 het derde jaar is na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve vormde. Hiermee voorkomt u dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

### 7 Spreid uw investeringen voor meer KIA

Voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) is het bovendien zinvol om te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2017 moet doen of dat het juist gunstiger is om deze door te schuiven naar 2018. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u tussen € 2.300 en € 56.192, dan krijgt u hierover 28% KIA. U ontvangt voor een totale investering tussen € 56.192 en € 104.059 een vast bedrag van € 15.734. Voor investeringen van in totaal tussen € 104.059 en € 312.176 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 312.176 krijgt u geen KIA meer. Investeert u meer, dan is het dus altijd voordeliger om de investeringen over 2 jaren te spreiden.

### 8 Pas op voor de desinvesteringsbijtelling

Heeft u voor uw investeringen investeringsaftrek genoten? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. U krijgt hiermee te maken als u voor een bedrijfsmiddel investeringsaftrek heeft geclaimd, maar u dit bedrijfsmiddel verkoopt binnen 5 jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek had geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u met de desinvesteringsbijtelling te maken. Check daarom altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2018 doen.

### **9 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn**

Heeft u in het verleden verliezen geleden? In dat geval kunt u die verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2008 na 31 december 2017 niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren. Uw adviseur kan voor u onderzoeken welke mogelijkheden u nog heeft.

### **10 Nog dit jaar toevoegen aan de oudedagsreserve**

De verhoging van de pensioenrichtleeftijd naar 68 jaar heeft ook tot gevolg dat u vanaf 1 januari 2018 minder fiscaalvriendelijk pensioen kunt opbouwen in de fiscale oudedagsreserve. Voldoet u aan het urencriterium en had u op 1 januari 2017 de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt? In dat geval kunt u 9,8% van uw winst aan een oudedagsreserve toevoegen met een maximum van € 8.556. Let op, op deze dotatie komt eerst nog in mindering de ten laste van de winst gekomen pensioenpremie. Bovendien kunt u toevoegen voor zover uw ondernemingsvermogen aan het einde van het jaar meer bedraagt dan de oudedagsreserve aan het begin van het jaar. Doteer dit jaar nog maximaal aan uw oudedagsreserve. In 2018 wordt het percentage verlaagd tot 9,44% en het maximum tot € 8.246.

### **11 Lager eigenwoningforfait**

De bijtelling voor het bezit van een eigen woning in box 1 - het zogenoemde eigenwoningforfait - gaat in 2018 omlaag van 0,75% naar 0,70% voor eigen woningen met een WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.060.000.

### **12 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld**

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek heeft, wordt vanaf 2019 stapsgewijs in 30 jaar afgeschaft.

### **13 Einde restschuldregeling eigen woning nadert**

De restschuldregeling maakt het mogelijk dat u als u uw woning verkoopt voor minder dan uw hypothecaire lening - en u dus een restschuld heeft - de rente over die restschuld mag aftrekken van uw box-1-inkomen gedurende maximaal 15 jaar. De restschuld is echter eigenlijk geen eigenwoningsschuld in box 1 waarvan de rente aftrekbaar is, maar een schuld in box 3 waarvan de rente niet aftrekbaar is. De restschuldregeling maakt dat dus - onder voorwaarden - toch mogelijk. De restschuld hoeft niet te worden afgelost. Na de periode van 15 jaar renteaftrek verhuist de schuld alsnog naar box 3. De restschuldregeling geldt alleen voor restschulden die zijn ontstaan in de periode 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017 en wordt daarna niet verlengd. Tot het eind van het jaar kunt u dus nog van de restschuldregeling gebruikmaken. Voor restschulden die uiterlijk zijn ontstaan op 31 december 2017 eindigt de renteaftrek uiterlijk op 1 januari 2033. Restschulden die op of na 1 januari 2018 ontstaan, zijn schulden in box 3 waarvan de rente niet aftrekbaar is.

#### *Tip*

Moet of wilt u verhuizen, maar levert uw woning waarschijnlijk minder op dan uw hypotheekschuld? Doe er dan alles aan om uw woning nog dit jaar te verkopen. U heeft dan nog 15 jaar aftrek van de rente op uw restschuld.

### **14 Anticipeer op verdere tariefsverlaging aftrek kosten eigen woning**

Het maximale tarief waartegen u de (rente)kosten van de eigen woning kunt aftrekken gaat sinds 2014 jaarlijks met 0,5% omlaag en bedraagt nu 50%. Dit gebeurt totdat het tarief is teruggebracht tot het tarief van de derde belastingschijf (in 2017: 40,80%). De aftrek in de hoogste schijf gaat in 2018 omlaag naar 49,5%.

#### *Tip*

U mag in 2017 de hypotheekrente over de periode 1 januari tot 1 juli 2018 vooruitbetalen en in 2017 in aftrek brengen. Doe dit wel in overleg met uw bank. Er zijn banken die hier niet aan meewerken. Als het kan, laat dan de vooruitbetaling schriftelijk vastleggen. U heeft dan tegenover de Belastingdienst een bewijs van betaling.

### 15 Verhuur niet verkochte woning nog even uitstellen of niet

Overweegt u om uw niet verkochte eigen woning tijdelijk te verhuren? In dat geval kan het verstandig zijn om dit over de jaarwisseling heen te tillen. De woning en de hypotheek gaan namelijk tijdens de verhuurperiode tot uw box 3-vermogen behoren. De peildatum voor de box 3-heffing is 1 januari van het kalenderjaar. Heeft u nog overwaarde op uw niet verkochte woning en stelt u de aanvang van de verhuur uit tot na de jaarwisseling, dan bespaart u dus box-3-belasting. Is uw hypotheekschuld echter hoger dan de waarde van uw woning, dan staat uw woning 'onder water'. In dat geval kunt u de verhuur nog dit jaar starten zonder nadelige gevolgen voor de box-3-heffing.

### 16 Stel levering van uw verkochte woning nog even uit of niet

Verkoopt u dit najaar uw eigen woning met een overwaarde maar heeft u aan het eind van het jaar nog geen nieuwe eigen woning gekocht? U doet er dan verstandig aan om de levering van uw verkochte woning uit te stellen tot na 1 januari 2018. Zolang de levering nog niet heeft plaatsgevonden, blijft de woning namelijk tot uw box-1-vermogen behoren. De overwaarde hoeft u dan op de peildatum 1 januari 2018 niet op te nemen in de rendementsgrondslag van box 3. Staat uw woning 'onder water'? In dat geval heeft de levering in 2017 geen nadelige gevolgen voor de box-3-heffing in 2018.

### 17 Vervallen minimumlooptijden eigenwoningpolissen nu wettelijk geregeld

De minimumlooptijden van 15 en 20 jaar voor het belastingvrij in box 1 benutten van een uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (KEW) of een spaarrekening eigen woning (SEW) of een beleggingsrecht eigen woning (BEW) zijn op 1 april jl. vervallen. U moet de vrijgestelde uitkering uit een KEW, BEW of SEW wel gebruiken voor de aflossing van uw eigenwoningschuld. Het vervallen van de minimumlooptijden is het gevolg van een aangenomen amendement bij de Belastingplannen van 2017. Vanaf 1 januari 2018 krijgt deze regeling een wettelijke grondslag.

#### 17.1 Ook voor oude kapitaalverzekeringen

Het vervallen van de minimumlooptijden geldt overigens ook voor kapitaalverzekeringen die zijn afgesloten tussen 1 januari 1992 en 14 september 1999. De uitkering van deze kapitaalverzekeringen hoeft echter *niet* te worden aangewend voor de aflossing van een eigenwoningschuld. Dat was al zo en dat blijft dus zo.

#### Let op

Het bovenstaande is een fiscaal verhaal. U kunt echter van deze fiscale mogelijkheid alleen gebruikmaken als uw bank of verzekeraar hieraan wil meewerken. Zij moeten immers toestemming verlenen aan het vervroegd aflossen. Er is met banken en verzekeraars afgesproken dat zij u concreet informeren over de gevolgen die het benutten van de vrijstelling door het vervallen van de minimumlooptijden voor u heeft. Zo is het aflossen op een KEW meestal niet voordelig. Het is sowieso verstandig om een financieel adviseur in te schakelen als u overweegt om van het vervallen van de minimumlooptijden gebruik te maken. Hij/zij kan precies de gevolgen berekenen in uw concrete geval.

### 18 Een jaar langer aftrek scholingsuitgaven

U kunt onder voorwaarden scholingsuitgaven in aftrek brengen in uw aangifte voor de inkomstenbelasting. Deze aftrek zou vanaf 2018 worden afgeschaft en worden vervangen door een nieuwe niet-fiscale uitgavenregeling in de vorm van scholingsvouchers. De invoering van deze nieuwe regeling vergt echter toch meer tijd dan eerst werd gedacht. Daarom wordt de bestaande aftrek van scholingsuitgaven nog een jaar langer voortgezet.

### 19 Ook een jaar langer aftrek uitgaven monumentenpanden

Ook de vervangende subsidieregeling voor de aftrek uitgaven voor monumentenpanden wordt pas op 1 januari 2019 ingevoerd. U kunt daarom ook in 2018 de onderhoudskosten aan uw monumentenpand nog in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting. De aftrek bedraagt 80% van de betaalde onderhoudskosten. Dit geldt zowel voor monumentenpanden die u als eigen woning in gebruik heeft als voor box-3-panden.

## 20 Vergeet niet uw lijfrentepremie te betalen

Heeft u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De lijfrentepremie die u in 2017 heeft betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2017 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst. Het is niet meer mogelijk om na afloop van het jaar de lijfrentepremie te betalen en dan de aftrek terug te wentelen naar het voorafgaande jaar.

## 21 Minder lijfrenteopbouw in de jaarruimte

De verhoging van de pensioenrichtleeftijd heeft ook tot gevolg dat u vanaf 1 januari 2018 minder fiscaalvriendelijk lijfrente kunt opbouwen. Voor ieder jaar dat de pensioenrichtleeftijd met 1 jaar wordt verhoogd, wordt namelijk het percentage voor lijfrenteopbouw in de jaarruimte met 0,5% verlaagd. Het percentage in de formule voor de berekening van de lijfrentepremieaftrek in de jaarruimte wordt per 1 januari 2018 verlaagd van 13,8% naar 13,3%. Daarnaast is voor de bepaling van de jaarruimte ook de pensioenaangroei (factor A op uw pensioenoverzicht) van belang. Ook de vermenigvuldigingsfactor van de jaarlijkse pensioenaangroei wordt verlaagd van factor 6,5 naar 6,27.

## 22 Tijdelijke maatregel terugbetaling te veel betaalde lijfrentepremies eindigt

De afgelopen jaren zijn de mogelijkheden ingeperkt om betaalde lijfrentepremies af te trekken. Het kan daarom gebeuren dat u meer premie heeft betaald, dan dat u nog in aftrek kunt brengen, bijvoorbeeld omdat u al jaren dezelfde premie betaalt en er vanuit gaat dat die premie nog steeds aftrekbaar is. Wilt u eigenlijk alleen lijfrentepremie betalen voor zover deze aftrekbaar is, dan kunt u gebruikmaken van een tijdelijke regeling om de 'te veel' betaalde lijfrentepremies zonder belastingheffing terug te laten betalen door uw verzekeraar of bank. Deze tegemoetkoming geldt voor betalingen die u heeft gedaan tot en met 31 december 2016. Voordat u uw bank of verzekeraar om terugbetaling kunt vragen, moet de Belastingdienst eerst verklaren dat u daadwerkelijk te veel premie heeft betaald. U heeft tot uiterlijk 31 december 2017 de tijd om daartoe een verzoek in te dienen bij de Belastingdienst. Met de verklaring van de Belastingdienst vraagt u vervolgens uw bank of verzekeraar om de terugbetaling.

## 23 Extra aftrek culturele giften wordt permanent

U mag giften aan culturele instellingen met een ANBI-status tot maximaal € 5.000 met een factor 1,25 vermenigvuldigen voor de aftrek in de inkomstenbelasting. Deze multiplier zou per 1 januari 2018 vervallen, maar daar wordt op teruggekomen. De multiplier krijgt vanaf 2018 een permanente status.

### Tip

U kunt alleen van deze extra aftrekmogelijkheid gebruikmaken als de culturele instelling een ANBI is. Check dus eerst in het ANBI-register op de site van de Belastingdienst of de culturele instelling een ANBI-status heeft.

## 24 Minder belasting betalen in box 3

Voor de heffing in box 3 geldt slechts één peildatum: 1 januari van het kalenderjaar. De waarde van uw vermogen op 1 januari 2018 verminderd met uw heffingsvrije vermogen is dus bepalend voor de inkomstenbelasting die u dat jaar in box 3 verschuldigd bent. Volgend jaar wordt uw heffingsvrije vermogen verhoogd van € 25.000 naar € 30.000 (per belastingplichtige). Bovendien wordt er meer aangesloten bij het werkelijk rendement op uw spaargeld. Daardoor wordt het fictief rendement waarover u box 3-heffing moet betalen lager. In 2018 bedragen de fictieve rendementspercentages:

<i>Belastbaar vermogen (na inflatiecorrectie)</i>	<i>Fictief rendementspercentage</i>
€ 30.000 – € 100.800	2,02%
€ 100.800 – € 1.008.000	4,52%
Boven € 1.008.000	5,38%

Hoe groter uw vermogen is, des te meer rendement u geacht wordt te maken en dus hoe meer box-3-heffing u moet betalen. Het kan dus verstandig zijn om uw box-3-vermogen te verlagen. Dat kan bijvoorbeeld door de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen.

### 24.1 Belastingsschulden betalen

Belastingsschulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3. Maar betaalt u deze schulden vóór 31 december 2017, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u dus box-3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van uw box-3-vermogen.

### 24.2 Vermogen in box 3 fiscaal voordelig verdelen

Tot 1 januari 2017 maakte het niet veel uit bij welke partner het vermogen in box 3 werd aangegeven. Er zijn echter sindsdien verschillende fictieve rendementen in box 3 ingevoerd. Die lopen op naarmate u meer box-3-vermogen heeft (zie de tabel hiervoor). Over de fictieve rendementen betaalt u 30% box-3-heffing. Het is nu dus wel van belang om vermogen tussen u en uw partner te verdelen. Heeft u bijvoorbeeld een box-3-vermogen van € 200.000, dan is het verstandig om dit over u beiden gelijkmatig te verdelen, zodat bij ieder van u het fictief rendementspercentage van 2,02% van toepassing is. Verdeelt u niet, dan bedraagt dat percentage 4,52% voor het box 3-vermogen boven € 100.800.

### 24.3 Onderzoek de alternatieven

Bedraagt uw gezamenlijk box-3-vermogen minder dan € 201.600? In dat geval leidt de invoering van het 3-schijvensysteem in box 3 (zie tabel hiervoor) tot een belastingverlaging. Voor de grotere vermogens betekent het nieuwe systeem vaak een belastingverzwaring. Het is daarom zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningschuld aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een BV? Het is de moeite waard om dit eens te laten uitzoeken.

### 25 Inkeerregeling vervalt deels

Heeft u verzwegen inkomen of vermogen, dan kunt u tot nu toe een boete voorkomen wanneer u binnen twee jaar nadat u een onjuiste of onvolledige aangifte heeft gedaan, dit inkomen of vermogen alsnog opgeeft aan de Belastingdienst. Deze inkeerregeling wordt volgend jaar afgeschaft voor verzwegen buitenlands inkomen uit sparen en beleggen. Belastingplichtigen krijgen in dat geval altijd een boete. Inkeren kan na 1 januari 2018 nog wel aanleiding zijn om de boete te matigen.

De huidige inkeerregeling blijft bestaan voor de aangiften die vóór 1 januari 2018 zijn gedaan of hadden moeten worden gedaan. Dat geldt ook voor informatie, gegevens of aanwijzingen die vóór 1 januari 2018 hadden moeten zijn verstrekt.

### 26 Pleegkind op verzoek geen fiscaal partner meer

Pleegkinderen worden onder de huidige regeling na hun 18<sup>de</sup> verjaardag automatisch fiscaal partner met hun verzorgende alleenstaande ouder, als er ook een minderjarig eigen kind op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. Dit heeft gevolgen voor de IB en het recht op toeslagen. Als u in die situatie verkeert en u wilt die gevolgen niet, dan kunt u samen verzoeken om niet als fiscale partners te worden aangemerkt. Met deze maatregel wordt het niet-eigen kind voor wie op enig moment een pleegvergoeding of kinderbijslag is ontvangen, gelijk behandeld als een eigen kind tot 27 jaar. Onlangs is bovendien goedgekeurd dat u ook nu al kunt verzoeken om niet als fiscale partners te worden aangemerkt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2017.

#### Tip

Controleer of het verbreken van het fiscaal partnerschap inderdaad fiscaal voordelig is voor u en uw pleegkind. Dit is namelijk niet per definitie zo. Het verbreken van het partnerschap kan meer toeslag opleveren, maar mogelijk ook meer inkomstenbelasting tot gevolg hebben, bijvoorbeeld door een lagere box-3-vrijstelling.