

Op Prinsjesdag heeft het kabinet de nieuwe begroting en fiscale maatregelen voor 2017 gepresenteerd.

Met dit nieuwsbericht informeren wij u op hoofdlijnen over de belangrijkste voorstellen voor vermogende particulieren en directeur-grotaandeelhouders.



Vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI)

- De mogelijkheid om vermogen uit een vennootschap zonder aanmerkelijkbelangheffing af te splitsen naar een VBI is per direct afgeschaft.
- Om misbruik van de VBI te voorkomen wordt de anti-boxhopbepaling uitgebreid.
- Het jaarlijks forfaitaire rendement wordt met ingang van 1 januari 2017 verhoogd naar 5,5%*.

Box 3

- Vanaf 1 januari 2017 gelden voor de vaststelling van het forfaitaire rendement in Box 3 drie schijven. Dit forfaitaire rendement blijft belast tegen een tarief van 30%. Het heffingvrije vermogen wordt verhoogd naar € 25.000 per belastingplichtige.

Schijf	Box 3 vermogen	Forfaitair rendement *	Effectief tarief
1 ^e	25.000 – 100.000	2,9%	0,87%
2 ^e	100.000 – 1 mln	4,7%	1,41%
3 ^e	> 1mln	5,5%	1,65%

*Dit zijn de thans bekende percentages. Deze worden mogelijk nog aangepast.

- Bovengenoemde schijven gelden per belastingplichtige. Voor fiscale partners met een gezamenlijke grondslag boven € 150.000 is het daarom voordelig om de Box 3 grondslag te verdelen tussen beide partners.

Pensioen in eigen beheer

- Vanaf 1 januari 2017 is het niet langer mogelijk om pensioen in eigen beheer op te bouwen.
- Om de beperkingen bij het uitkeren van dividend te voorkomen is het mogelijk om per 1 januari 2017 de commerciële waarde van het pensioen af te waarden naar de fiscale waarde.
- In 2017, 2018 en 2019 is afkoop van het afgewaardeerde pensioen mogelijk zonder revisierente en met toepassing van een korting in de loon- en inkomstenbelasting van respectievelijk 34,5%, 25% en 19%.

- Als alternatief kan het afgewaardeerde pensioen worden omgezet in een spaarvariant, die vanaf de pensioengerechtigde leeftijd in 20 jaar moet worden uitgekeerd.
- Voor beide keuzes is toestemming van een eventuele (ex)partner vereist.
- De voorgestelde alternatieven gelden zowel voor ingegaan als niet ingegaan pensioen.
- Indien niet voor een van beide opties wordt gekozen worden de tot en met 31-12-2016 opgebouwde pensioenrechten bevroren. De commerciële waarderingsgrondslagen blijven in dat geval van toepassing zodat de dividendklem blijft bestaan.

Vrijstelling schenking inzake eigen woning

- In 2017 wordt de vrijstelling inzake de schenking met betrekking tot eigen woningen opnieuw verruimd.
- Deze vrijstelling geldt alleen voor verkrijgers tussen de 18 en 40 jaar en bedraagt maximaal € 100.000.
- Eerdere schenkingen in verband met de eigen woning moeten in aanmerking worden genomen bij een schenking in 2017. Om optimaal van de vrijstelling gebruik te maken kan een actie in 2016 nodig zijn.

Overige maatregelen

- De aftrek voor uitgaven voor onderhoudskosten **monumentenpanden** wordt afgeschaft in 2017.
- Met ingang van 2018 wordt de aftrek van **scholingsuitgaven** afgeschaft.
- De toerekeningsstop voor afgezonderde particuliere vermogens (APV) zal nog slechts gelden voor zover het **APV** een actieve onderneming drijft.
- In de wet wordt vastgelegd dat **commissarissen** vanaf 1 januari 2017 niet meer fictief in dienstbetrekking zijn.
- De **vennootschapsbelasting** kent twee schijven. Voor de eerste schijf geldt een **tarief** van 20%. Op het belastbare bedrag dat de eerste schijf te boven gaat is een tarief van 25% van toepassing. Met ingang van **1 januari 2018** wordt de eerste schijf verlengd van € 200.000 naar € 250.000. Met ingang van **1 januari 2020** wordt de eerste schijf verlengd tot € 300.000 en voorgesteld wordt om deze per **1 januari 2021** verder te verlengen tot € 350.000.
- **Buitenlands belastingplichtigen** met belastbaar box 3 inkomen hebben ook recht op het heffingvrije vermogen. Daarnaast wordt, onder voorwaarden, een teruggave verleend voor teveel ingehouden dividendbelasting.

Disclaimer

Ondanks alle zorg die aan deze uitgave is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Arcagna B.V. kan geen aansprakelijkheid nemen voor onvolledigheden/onjuistheden, noch voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.

Arcagna

Museumplein 5E & F, 1071 DJ Amsterdam, T +31(0)20 305 0850, F +31(0)20 305 0855

info@arcagna.com, www.arcagna.com