

Belastingplan 2019; de gevolgen voor de particuliere klant

Op 18 september 2018, Prinsjesdag, heeft het kabinet het pakket Belastingplan aangeboden aan de Tweede Kamer. Dit jaar staan de voorgestelde fiscale maatregelen in het teken van lagere lasten op arbeid, aanpak van belastingontwijking en -ontduiking, een aantrekkelijk vestigingsklimaat, verdere vergroening en goede uitvoerbaarheid. Het kabinet zet in het Belastingplan 2019 vaart achter de hervorming van het belastingstelsel. In dit artikel worden de belangrijkste voorgestelde fiscale maatregelen voor de particuliere klant besproken. Volgens de planning stemt de Tweede Kamer op 15 november aanstaande over het pakket Belastingplan 2019. Daarna moet de Eerste Kamer nog instemmen met het pakket Belastingplan 2019.

Tarieven box 1

In box 1 wordt stapsgewijs een tweeschijvenstelsel ingevoerd. In 2019 en 2020 worden de drie laagste tarieven steeds meer samengevoegd tot uiteindelijk 37,05% in 2021. Dit zogenoemde basistarief (inclusief premie volksverzekeringen) gaat gelden voor inkomens tot € 68.507. Daarnaast wordt het huidige hoogste tarief voor inkomens boven € 68.507 in drie stappen verlaagd tot 49,5% in 2021. De vlakkere tariefstructuur zorgt er voor dat het minder van belang wordt of het inkomen in een huishouden door één of twee personen wordt verdiend.

Overigens gaat het tweeschijvenstelsel alleen gelden voor belastingplichtigen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt. Vanaf de AOW-leeftijd is er sprake van drie schijven aangezien AOW-gerechtigden geen AOW-premie meer betalen.

Regelingen ten aanzien van de eigen woning

Beperking renteaftrek eigenwoningschuld hoogste schijf

Vanaf 2014 wordt het maximale percentage waartegen de rente over de eigenwoningschuld in de hoogste schijf kan worden afgetrokken, jaarlijks afgebouwd met 0,5%. Het percentage waartegen de rente in 2019 in aftrek kan worden gebracht, bedraagt 49%. Vanaf 2020 zal de afbouw worden versneld totdat in 2023 het aftrektarief gelijk is aan het tarief in de eerste schijf, te weten 37,05%.

Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Als het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten voor de eigen woning, is de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld van toepassing, ook wel de aftrek-Hillen genoemd. Deze aftrek wordt vanaf 2019 in 30 jaren in stappen van 3,33%-punt afgebouwd tot nihil. In 2019 bedraagt de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld derhalve 96,67% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten van de eigen woning.

Eigenwoningforfait

Het percentage van het eigenwoningforfait wordt de komende jaren afgebouwd en komt hiermee in 2019 voor de meeste huizenbezitters uit op een percentage van 0,65% om uiteindelijk in 2023 op 0,45% uit te komen. Voor huizen met een WOZ-waarde vanaf € 1.060.000 blijft het percentage staan op 2,35%. Deze waarde wordt overigens nog geïndexeerd.

Vervanging monumentenaftrek

Het kabinet wil de monumentenaftrek met ingang van 2019 vervangen voor een subsidieregeling. Voor alle huidige en toekomstige eigenaren van monumentenpanden die nu gebruik maken van de monumentenaftrek komt er een nieuwe regeling voor onderhoud. Eigenaren kunnen in de nieuwe regeling maximaal 35% subsidie krijgen voor gemaakte instandhoudingskosten voor een rijksmonumentale woning.

Eenzijds kan de subsidieregeling leiden tot een lagere compensatie van de onderhoudskosten van een rijksmonumentale woning, anderzijds kan door de verlaging van het IB-tarief en de beperking van de aftrekposten in box 1 de nieuwe subsidieregeling gunstiger uitpakken dan de huidige aftrek.

Aftrekposten

Conform de beperking van het tarief waartegen de aftrekbare kosten van de eigen woning in aftrek kunnen worden gebracht, worden ook andere aftrekposten gelijk getrokken. Dat betekent dat ook de volgende aftrekposten in aftrek worden beperkt:

- De ondernemersaftrek -> de zelfstandigenaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en de stakingsaftrek;
- De mkb-winstvrijstelling;
- De terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- De persoonsgebonden aftrek -> partneralimentatie, uitgaven voor specifieke zorgkosten, uitgaven voor tijdelijk verblijf thuis van ernstig gehandicapten, studiekosten en andere scholingsuitgaven, giften en leningen aan startende ondernemers (durfkapitaal).

Box 2

Het tarief in box 2 wordt verhoogd naar 26,25% in 2020 en naar 26,9% vanaf 2021. In verband met deze tariefsverhoging, is het interessant om nog dit jaar of anders volgend jaar dividenden uit te keren.

Bovendien is voorgesteld dat verliezen uit aanmerkelijk belang die ontstaan zijn vanaf 2019 alleen nog worden verrekend met de inkomens uit aanmerkelijk belang van het voorafgaande kalenderjaar en de zes volgende kalenderjaren in plaats van de negen kalenderjaren die nu nog gelden. Voor aanmerkelijk belangverliezen die in 2018 zijn ontstaan, blijft de huidige termijn van negen jaar gelden.

Tenslotte heeft het kabinet aangekondigd dat lenen bij de eigen BV ontmoedigd gaat worden. Men wil een maatregel invoeren die bepaalt dat als de totale schuld bij de eigen BV meer dan € 500.000 bedraagt, het meerdere als inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2 in aanmerking moet worden genomen. Deze maatregel moet per 1 januari 2022 in werking treden. Voor bestaande eigenwoningsschulden bij de eigen BV wordt een overgangmaatregel getroffen.

Box 3

Het heffingsvrije vermogen wordt verder verhoogd naar € 30.360 per belastingplichtige.

De forfaitaire rendementen in de verschillende vermogensschalen worden conform de aankondiging in 2016, gewijzigd naar:

- 1,935% voor een vermogen tot en met € 71.650;
- 4,451% voor een vermogen van € € 71.651 tot en met € 989.736;
- 5,6% voor vermogens meer dan € 989.736

Heffingskortingen

De algemene heffingskorting wordt de komende drie jaar geleidelijk verhoogd waardoor in 2021 de algemene heffingskorting uitkomt op €2.753. De afbouw van de algemene heffingskorting vanaf een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 20.384 wordt versneld.

De maximale arbeidskorting wordt wat verhoogd en het afbouwpercentage wordt eveneens verhoogd. De maximale ouderenkorting wordt verhoogd en er wordt een afbouwpercentage geïntroduceerd.

De opbouw van de inkomensafhankelijke combinatiekorting begint vanaf 2019 bij een hoger inkomen en de vaste voet verdwijnt. De opbouw gaat sneller waardoor het maximum al bij een lager inkomen wordt bereikt.

Het recht op arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt per 2020 afgeschaft voor nieuwe uitkeringsgerechtigden voor de Ziektewet zonder werkgever.

Niet-kwalificerende buitenlands belastingplichtigen die inwoner zijn van een EU-lidstaat, de EER, Zwitserland of de BES-eilanden, krijgen wettelijk recht op het belastingdeel van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting. Hetzelfde geldt in principe voor buitenlands belastingplichtigen die een onderneming drijven met behulp van een vaste inrichting in Nederland. De hoogte van het belastingdeel van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt gebaseerd op het wereldarbeidsinkomen.

Doordat enerzijds de maximale algemene heffingskorting, de arbeidskorting en de ouderenkorting worden verhoogd, de verschillende aftrekposten worden beperkt en het tweeschijvenstelsel wordt ingevoerd, blijft het totaalplaatje nog steeds zorgen voor een progressief stelsel.

30%-regeling

De maximale looptijd van de 30%-regeling wordt met ingang van 1 januari 2019 verkort van acht naar vijf jaar. Er wordt overgangsrecht van twee jaar ingevoerd voor expats die als gevolg van de maatregel in 2019 of 2020 de 30%-regeling zouden verliezen.

Vanwege de verkorting van de toekenningsduur van de 30%-regeling, wordt ook de mogelijkheid om de daadwerkelijke extraterritoriale kosten belastingvrij te vergoeden beperkt tot een periode van vijf jaar. Schoolgelden voor internationale school mogen onder de 30%-regeling onbelast worden vergoed. Schoolgelden die betrekking hebben op het schooljaar 2018/2019 mogen in 2019 onbelast worden vergoed aan werknemers die op dat moment nog van de 30%-regeling gebruik hadden kunnen maken als de toekenningsduur per 1 januari 2019 niet was beperkt.

Fiets van de zaak

De regeling van de fiets van de zaak wordt met ingang van 1 januari 2020 vereenvoudigd. Voor het privé gebruik van de fiets van de zaak gaat een vaste bijtelling gelden, net zoals bij de auto van de zaak. Er gaat een bijtelling gelden van 7% van de oorspronkelijke nieuwwaarde van de fiets. De bijtelling geldt als de fiets voor (een deel van het) woon-werkverkeer ter beschikking staat.

BTW-tarief

Vanaf 2019 gaat het lage BTW-tarief van 6% naar 9%. Daardoor worden zaken als voedingsmiddelen, medicijnen, medische hulpmiddelen, hotels, bioscopen, musea en kappers duurder. Bij vooruitbetaling voor 1 januari 2019 blijft het 6% tarief gelden. Voor boeken is een overgangsmaatregel getroffen.