



Belastingplan / OFM 2019 & Actualiteiten

7 November 2018

Jelle van den Berg en Theo Hoogwout



Belastingplan / OFM 2019

- Verlaging IB-tarieven en invoering 2 schijven (2021 top: 49,5%)
- Verlaging tarief aftrekbare kosten eigen woning tot 37,05% in 2023. Geldt ook voor o.a. persoonsgebonden aftrek en ondernemersaftrek
- Beperking voorwaartse verliesverrekening box 2 tot 6 jaar (nu 9)
- Verhoging tarief box 2 naar 26,5% in 2020 en 26,9% in 2021.
- Verlaging laag Vpb tarief (16% -> 15% in 2021)
- Verlaging hoog tarief Vpb (22,25 -> 20,5% in 2021)
- Beperking afschrijving gebouwen in eigen gebruik
- verhoging van het lage btw-tarief van 6% naar 9%
- Verruiming sportvrijstelling omzetbelasting
- Uitbreiding verhaalsmogelijkheid op erfgenamen
- Aansprakelijkheid begunstigen
- Aanpassing belastingrente in de erfbelasting



Afbouwtrajecten heffingskortingen 2019

Korting	Startpunt afbouw	Eindpunt afbouw
Algemene heffingskorting	€ 20.384	€ 68.507
Arbeidskorting	€ 34.060	€ 90.710
Ouderenkorting	€ 36.783	€ 47.423



Marginaal toptarief

	huidig	Na 2023
Werknemer	51,95%	49,50%
IB-ondernemer	44,72%	44,31%
Dga met winst < €200.000	40,00%	37,87%
Dga met winst > €200.000	43,75%	41,89%



Onderwerpen

- FPA-Convention Chicago 2018
- Geldstromen dga en eigen BV
- Stellingen met actualiteiten

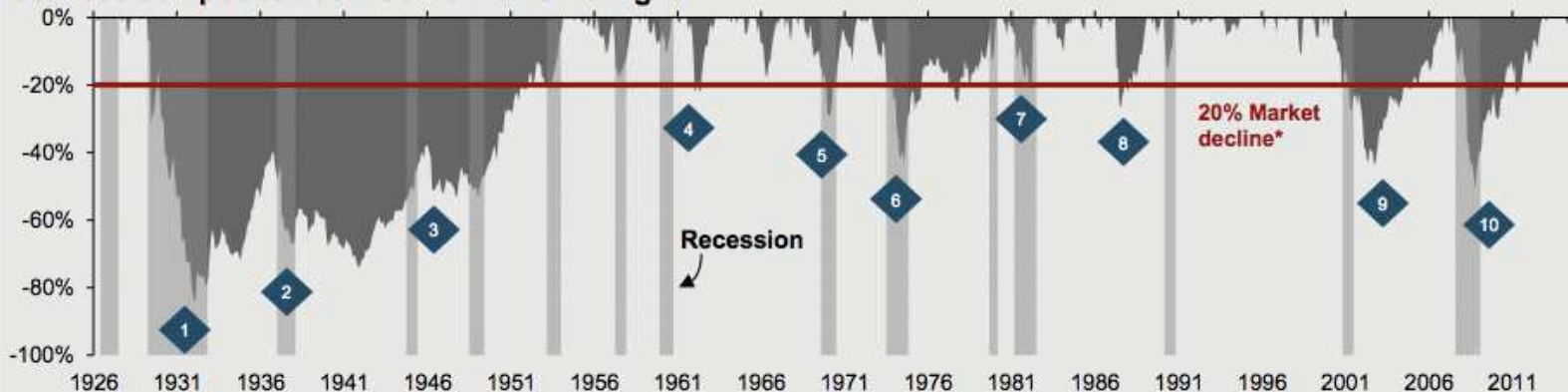


By Brad McMillan (Commonwealth financial network)

Bear markets and subsequent bull runs

GTM - U.S. | 15

S&P 500 composite declines from all-time highs



Characteristics of bull and bear markets

Market Corrections	Bear Markets			Macro environment			Bull Markets			
	Market Peak	Bear Return*	Duration (months)*	Recession	Commodity Spike	Aggressive Fed	Extreme Valuations	Bull Begin Date	Bull Return	Duration (months)
1 Crash of 1929 - excessive leverage, irrational exuberance	Sep 1929	-86%	33	◆			◆	Jul 1926	152%	38
2 1937 Fed Tightening - premature policy tightening	Mar 1937	-60%	63	◆		◆		Mar 1935	129%	24
3 Post WWII Crash - post-war demobilization, recession fears	May 1946	-30%	37	◆			◆	Apr 1942	158%	50
4 Flash Crash of 1962 - flash crash, Cuban Missile Crisis	Dec 1961	-28%	7	◆			◆	Oct 1960	39%	14
5 Tech Crash of 1970 - Economic overheating, civil unrest	Nov 1968	-36%	18	◆	◆	◆		Oct 1962	103%	74
6 Stagflation - OPEC oil embargo	Jan 1973	-48%	21	◆	◆			May 1970	74%	32
7 Volcker Tightening - Whip Inflation Now	Nov 1980	-27%	21	◆	◆	◆		Mar 1978	62%	33
8 1987 Crash - Program trading, overheating markets	Aug 1987	-34%	3	◆			◆	Aug 1982	229%	61
9 Tech Bubble - Extreme valuations, .com boom/bust	Mar 2000	-49%	31	◆			◆	Oct 1990	417%	115
10 Global Financial Crisis - Leverage/housing, Lehman collapse	Oct 2007	-57%	17	◆	◆	◆		Oct 2002	101%	61
Current Cycle								Mar 2009	184%	80
Averages	-	-45%	25					-	150%	53



Bear of bull market?

Consumentenvertrouwen	Goed
Ondernemersvertrouwen	Goed
Banen	Veel
Agressieve renteontwikkeling (FED en ECB)	Nee
Olieprijs piekt?	Niet (meer?)
Waardering aandelen (lucht?)	??



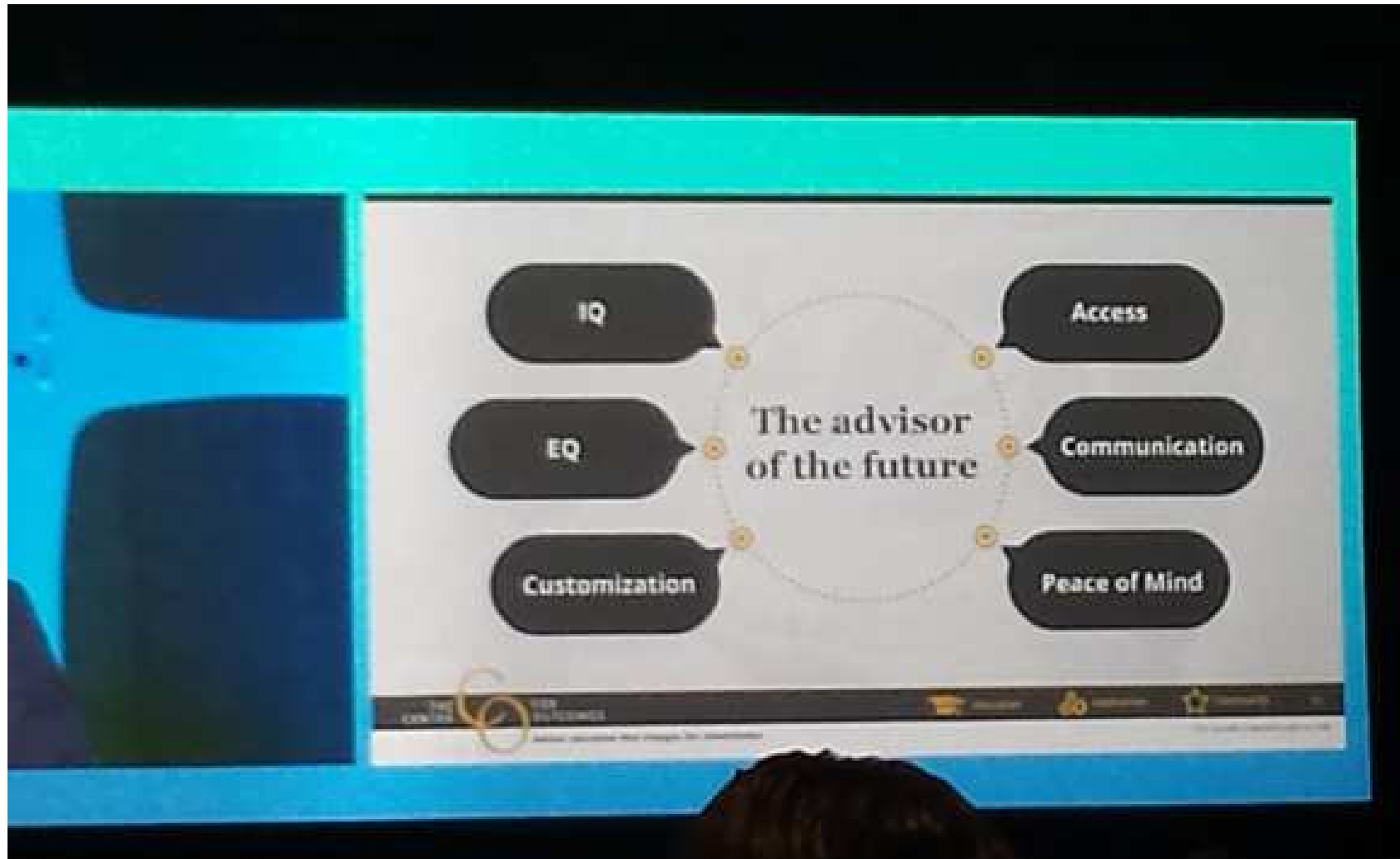


Do women trust financial advisors?

- Beperkt onderzoek onder 4.000 Amerikanen in Kansas
- Uitkomst?

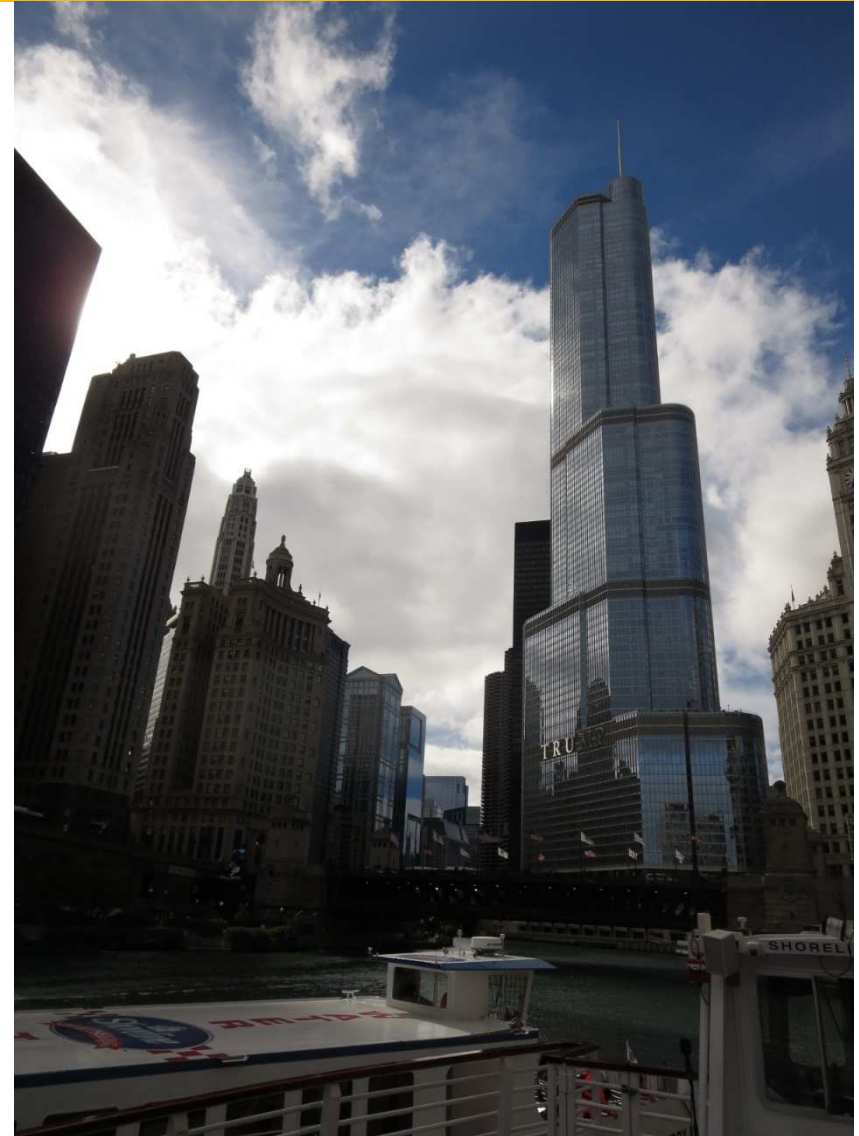


De toekomstig adviseur



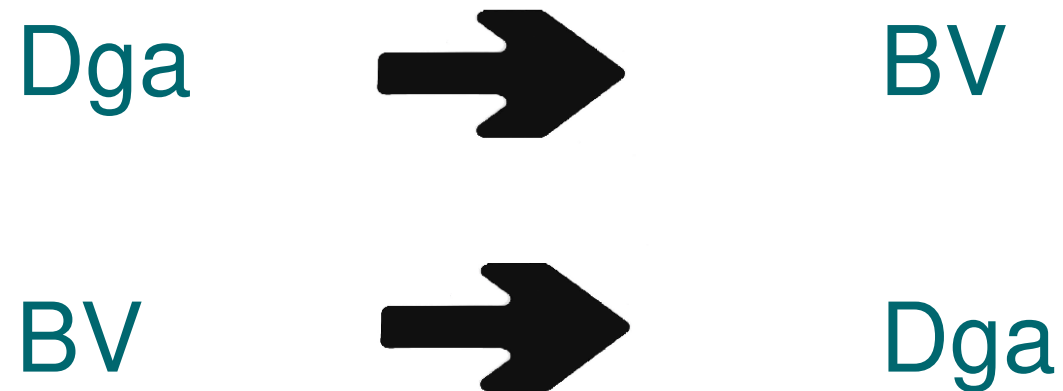


- Tot zover Chicago
- 2019: Minneapolis





(On)zakelijke leningen





Dga leent van BV, middels rekening courant

- Wetgeving 2022
 - Maximaal € 500.000 (zonder ews)
 - Nog geen wettekst. Zie brief 18 september 2018 van de Staatssecretaris van Financiën, nr. 2018-0000158869
- Salaris (gebruikelijk loon minimaal € 45.000)
 - Bij meerdere vennootschappen (HR 19 oktober 2018)
- Hoe hoge rekening courant op te lossen?
 - Aflossingsschema maken en uitvoeren!
 - Drie jaar de tijd



Is de lening zakelijk?

- Moment van verstrekken van de lening is het moment om vast te stellen of er sprake is van een onzakelijke lening
 - *30 oktober 2018*: toelichting geen cassatie tegen de uitspraak van Hof Arnhem-Leeuwarden, 11 september 2018, nr. 17/000916 en nr. 17/00917. Uitgangspunt hierbij is of er zakelijke redenen zijn om de lening te verstrekken
- De BV of dga moet op het moment van aangaan van de lening, in staat zijn de lening met rente terug te betalen

Is de lening zakelijk, dan

- wordt eventueel de vergoeding gecorrigeerd en als rente (in box 1 of in de vpb) belast
- eventueel verlies op afwaardering aftrekbaar



Is de lening onzakelijk?

Is de lening onzakelijke lening dan

- rente belast
- eventueel verlies niet aftrekbaar in box 1 of vpb

- Voorkom problemen!
 - BV of dga moet terug kunnen betalen
 - Zakelijke ovk (met zekerheden en aflossing)
 - Rente op basis van zekerheden en aflossing
 - Start invorderingsmaatregelen



Hoe lost de Belastingdienst de hoge rc op?

- Loon: Hof Amsterdam, 5 april 2012, ECLI:NL:GHAMS:2012:BW4381
- Dividend: Hof Amsterdam, 4 oktober 2018, ECLI:NL:GHAMS:2018:3711
- Afkoop pensioen: Rechtbank Noord-Holland, 13 september 2018, ECLI:NL:RBNHO:2018:8188

- Vanaf 2022 met wetgeving



6 Stellingen



Overdrachtsbelasting

- Sheila koopt, voor € 300.000 een pand met een gemengde bestemming.
- Het kantoorgedeelte bedraagt circa 40% van de totale oppervlakte.

De verschuldigde overdrachtsbelasting bedraagt:

- a. € 6.000
- b. € 10.800
- c. € 18.000



- Man en vrouw zijn gehuwd in gemeenschap van goederen
- Ze gaan uit elkaar en de boedel wordt verdeeld.
- Na een aantal jaar ontdekt de vrouw dat de man € 50.000 heeft verzwegen.
- Stelling: zij heeft alsnog recht op € 25.000.



- Vader laat voor minderjarige dochter polis kapitaalverzekering afkopen.
 - Verzekeraar weet dat vader ziek is
 - Hij maakt het geld op en overlijdt kort daarna aan kanker
-
- Stelling: Dochter stelt verzekeraar terecht aansprakelijk voor schade
-
- Rechtbank Rotterdam, 13 juli 2018:
ECLI:NL:RBROT:2018:6509



- Meerderjarige zoon woont met moeder in een huurflat
 - Er is geen duurzame gemeenschappelijke huishouding
 - Moeder overlijdt met enkele maanden huurachterstand
 - Zoon heeft geen zelfstandig woonrecht
 - Zoon woont nog enkele maanden in de flat en verhuist. Hij ontruimt de flat.
-
- Stelling: door in de flat te blijven wonen en te ontruimen heeft de zoon de erfenis aanvaardt.



Uit elkaar gaan

- Man en vrouw hebben vanaf 1994 een affectieve relatie met elkaar gehad.
- Man en vrouw zijn nooit met elkaar getrouwd geweest en hebben geen samenlevingsovereenkomst met elkaar gesloten.
- Vrouw ontvangt van haar ouders, onder uitsluitingsclausule € 100.000 om ews af te lossen.
- Ouders storten dit op een gemeenschappelijke rekening. Dochter lost af.
- Stel gaat uit elkaar

- Stelling: Dochter verlies € 50.000



Familielening

- Lening van vader aan zoon.
 - Aflossingsvrij en zonder zekerheidsstelling
 - Rentepercentage van 9%.
-
- Stelling: gelet op het gebrek aan zekerheid is 9% een redelijk percentage



Eerstvolgende leergang Mfp

- Eerstvolgende leergang Mfp start eind januari 2019
- We hebben nog plek beschikbaar
- Neem folders mee en verspreid deze onder collega's, vrienden enz.