



# EINDEJAARSTIPS 2019

i.s.m.

REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■



REGISTER ■  
BELASTING ■  
ADVISEURS ■

# Inhoudsopgave

1	Ondernemer en onderneming .....	5
1.1	Bepaal de meewerkaftrek of arbeidsbeloning van uw meewerkende partner .....	6
1.2	Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek .....	6
1.3	Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek.....	6
1.4	Schat de hoogte van de winst in .....	7
1.5	Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen.....	7
1.6	Denk aan uw oude dag en betaal later belasting.....	7
1.7	Oudedagsvoorziening buiten de onderneming .....	7
1.8	Maak gebruik van specifieke regelingen voor de startende ondernemer .....	8
1.9	Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten.....	8
1.10	Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op.....	8
1.11	Bepaal de rechtsvorm van uw onderneming .....	8
1.12	Bewaartermijnen: controleer uw administratie .....	9
1.13	Wees kritisch op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf .....	9
2	Dga; werkgever en werknemer.....	10
2.1	Dga: beoordeel uw verzekeringsplicht .....	11
2.2	Check de mogelijkheden van de werkkostenregeling! .....	11
2.3	Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon.....	11
2.4	Beoordeel de toepassing van de DBA.....	12

2.5	Beoordeel uw (gebruikelijk) loon.....	12
2.6	Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd.....	13
2.7	Zorg voor een verklaring geen privégebruik auto.....	13
3	Privé.....	14
3.1	Belastingteruggaaf bij schommelende inkomsten: middeling.....	15
3.2	Lijfrente aftrekken: betaal de premie op tijd .....	15
3.3	Koop uw kleine lijfrente af.....	15
3.4	Gebruik de flexibiliteit van ‘oude’ lijfrentepolissen.....	15
3.5	Extra aftrek eigen woning: betaal rente vooruit .....	15
3.6	Leen uw kinderen voor hun eigen woning .....	16
3.7	Bespaar belasting in box 3: verlaag de grondslag.....	16
3.8	Bespaar belasting in box 3: plan de aankoop van uw woning goed .....	16
3.9	Bespaar belasting in box 3: plan de verkoop van uw woning goed .....	16
3.10	Bespaar belasting in box 3: bepaal de waarde van uw verhuurde woning.....	17
3.11	Bepaal of uw vorderingen nog kunnen worden geïnd.....	17
3.12	Afschaffing aftrek scholingskosten: plan uw uitgaven .....	17
3.13	Dien een T-biljet in .....	17
3.14	Maak gebruik van jaarlijkse schenkvrijstellingen .....	17
3.15	Maak gebruik van de verruimde schenkvrijstelling voor de eigen woning.....	18
3.16	Begiftigde te oud: toch de hoge vrijgestelde schenking.....	18
3.17	Verbind voorwaarden aan uw schenkingen.....	18

<b>3.18 Belastingvoordeel op termijn: Doe een papieren schenking.....</b>	<b>18</b>
<b>3.19 Stem uw giften aan ANBI's af .....</b>	<b>18</b>
<b>3.20 Vervang uw gewone gift door een periodieke .....</b>	<b>19</b>
<b>3.21 Laat uw testament (regelmatig) controleren .....</b>	<b>19</b>
<b>3.22 Huwelijksvoorwaarden vergeten? Maak deze alsnog op .....</b>	<b>19</b>
<b>3.23 Laat uw huwelijksvoorwaarden (regelmatig) controleren.....</b>	<b>19</b>
<b>3.24 Huwelijksvoorwaarden: kom uw periodiek verrekenbeding na! .....</b>	<b>19</b>
<b>Colofon .....</b>	<b>20</b>

## 1. Ondernemer en onderneming



## 1.1 Bepaal de meewerkaf trek of arbeidsbeloning van uw meewerkende partner

Werkt uw partner mee in uw onderneming? Bepaal dan hoe u diens arbeidsinspanning wil belonen. Daarvoor bestaan in feite drie mogelijkheden:

- Pas de meewerkaf trek toe. Dit is een aftrekpost, gelijk aan een percentage van de winst. Het percentage hangt af van het aantal uren dat uw partner meewerkt.
- Betaal een arbeidsbeloning. De arbeidsbeloning is aftrekbaar van uw winst uit de onderneming, maar wordt wel belast bij de partner. Is de beloning echter minder dan € 5.000, dan is de beloning niet aftrekbaar van de winst en wordt deze niet belast bij uw partner.
- Laat uw partner toetreden tot uw onderneming. Door toetreding tot de onderneming wordt uw partner ook ondernemer. Uw partner kan dan misschien ook gebruik maken van ondernemersfaciliteiten als de zelfstandigenaftrek, de mkb-winstvrijstelling en de oudedagsreserve.

Bepaal welke mogelijkheid het beste past in uw situatie.

## 1.2 Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Bent u van plan om te investeren in uw onderneming? Misschien is het voordelig om dat nog dit jaar nog te doen of om investeringen juist over de jaarwisseling heen te tillen. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van de investeringsaftrek en betaalt u minder belasting. De meest bekende investeringsaftrek is de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA).

Voor de KIA moet u minimaal € 2.300 aan investeringen doen. Investeert u meer dan € 318.449, dan heeft u geen recht op KIA. Investeringen tot een bedrag van € 450 tellen niet mee. De KIA geldt zowel voor nieuwe als

gebruikte bedrijfsmiddelen. Voor sommige bedrijfsmiddelen kunt u geen KIA krijgen, zoals grond, woningen en personenauto's.

In 2019 geldt voor de KIA de volgende tabel:

Investering meer dan	Investering maximaal	KIA
-	€ 2.300	€ 0
€ 2.300	€ 57.321	28% van het bedrag van de investeringen
€ 57.321	€ 106.150	€ 16.051
€ 106.150	€ 318.449	€ 16.051 minus 7,56% van het deel van de investeringen boven € 106.150
€ 318.449	-	€ 0

*Bent u vergeten om de investeringsaftrek toe te passen in uw aangifte, dan kunt u binnen vijf jaar nog een verzoek doen om deze alsnog toe te passen.*

## 1.3 Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek

Naast KIA kunt ook recht hebben op energie-investeringsaftrek (EIA) als u investeert in energiezuinige bedrijfsmiddelen, of milieu-investeringsaftrek (MIA) als u milieuvriendelijke investeringen doet.

De EIA bedraagt 45% van de investering. De MIA bedraagt, afhankelijk van het bedrijfsmiddel, 13,5%, 27% of 36%. Alleen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen komen in aanmerking voor de EIA en MIA. Kleine

investeringen tot een bedrag van € 2.500 komen niet voor EIA of MIA in aanmerking. U krijgt alleen MIA of EIA als de investeringen binnen drie maanden na het aangaan van de verplichting digitaal via het eLoket op MijnRVO.nl zijn gemeld.

Aan de hand van de energielijst en de milieulijst (te raadplegen op de site [RVO.nl](http://RVO.nl)), kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

## 1.4 Schat de hoogte van de winst in

U moet over de winst van uw bedrijf belasting betalen. Nu het eind van het jaar nadert, kunt u beter bepalen hoe hoog de winst van dit jaar wordt. Als u net in een hogere tariefschijf dreigt te komen, kunt u dat proberen te voorkomen. Bijvoorbeeld door kosten naar voren te halen of door een voorgenomen investering al in 2019 te doen.

## 1.5 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dat houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit. Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL), maar ook voor startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2019 tot maximaal € 318.449 willekeurig afschrijven op hun investeringen.

## 1.6 Denk aan uw oude dag en betaal later belasting

Als ondernemer mag u een deel van de winst reserveren voor uw oude dag. In 2019 mag u 9,44% van de winst, tot maximaal € 8.999, reserveren in een zogenaamde oudedagsreserve. Over het deel van de winst dat u toevoegt aan de oudedagsreserve, betaalt u nu geen belasting.

Voor de toevoeging aan de oudedagsreserve gelden wel voorwaarden. U moet bijvoorbeeld voldoen aan het urencriterium en u mag de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt.

## 1.7 Oudedagsvoorziening buiten de onderneming

U kunt als ondernemer gebruik maken van de oudedagsreserve. Maar u kunt ook direct premie betalen voor een lijfrenteproduct. Dat mag een verzekerde lijfrente zijn of een lijfrenteproduct bij een bank of een beleggingsinstelling. Als u de premie in 2019 in aftrek wil brengen, moet de premie in 2019 zijn betaald.

Heeft u in 2019 uw onderneming gestaakt en wilt u deze stakingswinst omzetten in een lijfrente? Dan heeft u iets meer tijd om uw premie te betalen. De premie moet dan uiterlijk vóór 1 juli 2020 zijn betaald om nog in 2019 voor aftrek in aanmerking te komen. Dat geldt ook voor het geval dat u een reeds gevormde oudedagsreserve wilt omzetten in een lijfrenteproduct.

**Let op!** Premies voor een lijfrenteverzekerings of stortingen op een lijfrentespaarrekening, kunnen alleen worden afgetrokken als u een pensioentekort heeft. Daarvoor gelden speciale rekenregels.



## 1.8 Maak gebruik van specifieke regelingen voor de startende ondernemer

Startende ondernemers kunnen gebruik maken van bijzondere regelingen die fiscaal voordeel kunnen opleveren. Zo zijn er:

- een soepeler urencriterium. Registreer daarom de uren goed om de ondernemersfaciliteiten te kunnen benutten;
- een verhoogde zelfstandigenaftrek;
- een verhoogde aftrek speur- en ontwikkelingswerk;
- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers.

Voor start-ups die hun onderneming drijven via een bv, wordt het zogenaamde gebruikelijk loon niet hoger gesteld dan het wettelijk minimumloon. Zie ook tip 2.6.

Bent u startende ondernemer? Beoordeel dan samen met uw RB of u in aanmerking komt voor deze regelingen.

## 1.9 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een zakelijk als een privé-element bevatten. Heeft u in 2019 gemengde kosten gemaakt? Dan zijn deze tot € 4.500 niet aftrekbaar. U kunt er echter ook voor kiezen om het niet aftrekbare deel te beperken tot 20% van de werkelijke kosten, als dit bedrag lager is.

Voor ondernemingen die onder de vennootschapsbelasting vallen, gelden afwijkende regels. Drijft u uw onderneming via een bv? Dan is het bedrag van de niet-aftrekbare kosten gelijk aan 0,4% van het belastbaar loon van alle werknemers samen, met een minimum van € 4.500. De bv kan er ook voor kiezen om dit bedrag te vervangen door 26,5% van de werkelijke kosten, als dit bedrag lager is.

## 1.10 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst.

Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.

## 1.11 Bepaal de rechtsvorm van uw onderneming

Bij ondernemers voor de inkomstenbelasting, is de winst effectief belast tegen maximaal 44,51%. Maar door allerlei faciliteiten komt de belastingdruk vaak nog lager uit.

Drijft u uw onderneming via een bv, dan bedraagt de gecombineerde inkomsten- en vennootschapsbelastingdruk, na aftrek van het loon van de dga, maximaal 43,75%. Over het loon dat u van uw bv ontvangt, betaalt u wel maximaal 51,75% inkomstenbelasting. Daardoor is de totale belastingdruk in een bv vaak hoger dan voor ondernemers in de inkomstenbelasting. Bepaal dus goed welke rechtsvorm voor u voordeliger is.

*Tip! Let bij het maken van de keuze niet alleen op fiscale aspecten, maar ook op niet-fiscale aspecten.*



In de komende jaren worden diverse regelingen voor ondernemers aangepast, waardoor de belastingdruk voor ondernemers in de inkomstenbelasting hoger uitkomt in vergelijking met ondernemers die hun onderneming in een bv drijven. Bespreek dit met uw RB.

### **1.12 Bewaartermijnen: controleer uw administratie**

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren. In sommige situaties is de bewaartermijn nog langer. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van onroerende zaken waarvoor een herzieningstermijn van 10 jaar geldt. Daarvoor geldt dus een langere bewaartermijn. Controleer dus goed of u uw gegevens wel goed bewaart. Is de bewaartermijn voorbij? Dan kunt u alles vernietigen. Let er daarbij op dat er geen privacygevoelige informatie naar buiten komt.

### **1.13 Wees kritisch op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf**

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u de Belastingdienst moet betalen erg hoog; voor de inkomstenbelasting 4% en voor de vennootschapsbelasting zelfs 8%. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf.

Belastingrente wordt in rekening gebracht vanaf 1 juli volgend op het belastingjaar. Heeft u uw aangifte inkomstenbelasting echter binnen de aangiftetermijn in (dat is uiterlijk 1 mei 2020), dan wordt geen belastingrente in rekening gebracht. Datzelfde geldt als u vóór 1 mei 2020 een verzoek doet om een voorlopige aanslag over 2019 te betalen. Let op: voor de vennootschapsbelasting wordt (vooralsnog) niet aangesloten bij de aangiftetermijn. Daarom geldt voor de vennootschapsbelasting dat vóór 1 mei 2020 een verzoek om een voorlopige aanslag over 2019 moet worden ingediend, of dat de aangifte

over 2019 moet worden ingediend vóór 1 april 2020.

Heeft u recht op een (voorlopige) teruggaaf 2019, dan krijgt u pas belastingrente vergoed als de (voorlopige) aanslag op of na 1 juli 2019 wordt opgelegd én de Belastingdienst traag is met het afwickelen van uw verzoek tot teruggaaf. Hierdoor wordt in veel gevallen geen rente meer vergoed op een teruggaaf.

## 2. Dga; werkgever en werknemer



## 2.1 Dga: beoordeel uw verzekeringsplicht

Bent u statutair bestuurder van een bv en heeft u (direct of indirect) aandelen in die bv? Dan kan het zijn dat u voor de toepassing van de werknemersverzekeringen wordt aangemerkt als directeur-groootaandeelhouder (dga). In dat geval bent u niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Dat geldt sinds 1 januari 2016 ook als u statutair bestuurder bent van een holding en die holding bestuurder is van haar dochtervennootschap. Dat blijkt uit de zogenaamde Regeling aanwijzing dga 2016. Die regeling is niet altijd even duidelijk. Misschien bent u door die nieuwe regeling inmiddels verplicht verzekerd voor de werknemersverzekeringen, of is juist het omgekeerde het geval. Mogelijk is de feitelijke situatie de afgelopen tijd veranderd. Laat daarom snel uw verzekeringsplicht opnieuw beoordelen.

## 2.2 Check de mogelijkheden van de werkkostenregeling!

Als u uw werknemer iets vergoedt of verstrekt, dan horen deze vergoedingen en verstrekkingen tot het belaste loon. Binnen de werkkostenregeling is het echter mogelijk om deze vergoedingen en verstrekkingen tot (maximaal) 1,2% van het totale fiscale loon van al het personeel belastingvrij te doen. Deze vrijstelling wordt ook wel de vrije ruimte genoemd. Overschrijden de vergoedingen en verstrekkingen de vrije ruimte, dan moet u over het meerdere 80% eindheffing betalen.

**Tip!** Met ingang van 1 januari 2020 wordt de vrije ruimte verhoogd tot 1,7% over de eerste € 400.000 van de loonsom. Daarboven blijft het percentage gelden van 1,2%. Het kan daarom voordelig zijn om vanaf 2020 meer vergoedingen en verstrekkingen te doen binnen de vrije ruimte.

U moet wel rekening houden met het gebruikelijkheids criterium. Dat houdt in, dat vergoedingen en verstrekkingen maximaal 30% mogen afwijken van wat er in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk is. Het moet dus gebruikelijk zijn, dat uw werknemer vergoedingen of verstrekkingen van

een bepaalde omvang belastingvrij krijgt en dat u de loonbelasting/premie volksverzekeringen via de eindheffing voor uw rekening neemt.

**Tip!** De Belastingdienst past een doelmatigheidsmarge toe: vergoedingen en verstrekkingen tot maximaal € 2.400 per persoon per jaar worden sowieso als gebruikelijk gezien. Als de vrije ruimte dit toelaat, kunt u hier dus sowieso vanuit gaan.

Benut de vrije ruimte goed. Heeft u nog ongebruikte vrije ruimte? Dan kunt u misschien dit jaar uw werknemers nog belastingvrije vergoedingen of verstrekkingen geven. U kunt een ongebruikt deel van de vrije ruimte namelijk niet doorschuiven naar een volgend jaar.

Let ook op vergoedingen en verstrekkingen waarvoor vrijstellingen en nihilwaarderings bestaan. Hierover is geen loonbelasting verschuldigd én deze gaan niet ten koste van de vrije ruimte. Dubbel voordeel dus.

Pas eventueel de concernregeling toe. Dan ontstaat in feite een gezamenlijke vrije ruimte die uitgewisseld kan worden tussen concernmaatschappijen.

**Let op!** Als u gebruik maakt van de concernregeling, dan kan in 2020 maar één keer gebruik worden gemaakt van de verhoogde vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom. Raadpleeg uw RB wat voordeliger is, het onderling uitwisselen van ongebruikte vrije ruimte, of meermaals gebruik maken van de verhoogde vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom.

## 2.3 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon

Drijft u uw onderneming via een bv, en wilt u dit jaar uzelf nog een bonus uitkeren? Door dividend uit te keren in plaats van een bonus, kunt u

belasting besparen. Over extra loon bent u namelijk maximaal 51,75% inkomstenbelasting verschuldigd terwijl u over een dividenduitkering gecombineerd maximaal circa 43,75% belasting betaalt.

**Let op!** Voor het uitbetalen van dividend moeten wel een balanstest en een uitkeringstoets worden gedaan. Ga dit altijd na.

**Let op!** Het uitkeren van dividend wordt in 2020 zwaarder belast. Het tarief over dividend wordt in 2020 namelijk verhoogd van 25% naar 26,25%. Het kan dus voordelig zijn om nog dit jaar dividend uit te keren in plaats van volgend jaar.

## 2.4 Beoordeel de toepassing van de DBA

Het is niet altijd even duidelijk of de persoon die arbeid voor u verricht bij u in (fictieve) dienstbetrekking (loondienst) is, of als zelfstandige voor u werkt. In het eerste geval moet u loonheffingen inhouden, in het tweede geval niet. Sinds 1 mei 2016 geldt de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (DBA). Deze wet biedt u de mogelijkheid om zekerheid te krijgen. Dit kan door de overeenkomst van opdracht ter goedkeuring voor te leggen aan de Belastingdienst of door gebruik te maken van een modelovereenkomst van de website van de Belastingdienst.

*U bent niet verplicht om een (model)overeenkomst aan de Belastingdienst voor te leggen en goedgekeurd te krijgen. Dat kan echter wel verstandig zijn. Als u een goedgekeurde (model)overeenkomst heeft, werk dan altijd volgens de voorwaarden van de overeenkomst.*

Omdat de Wet DBA niet heeft gebracht wat ervan was verwacht, streeft het kabinet ernaar om die regeling per 1 januari 2021 te vervangen. Daarvoor is inmiddels een wetsvoorstel ingediend. In de periode tot 1 januari 2020 handhaaft de Belastingdienst niet, behalve bij kwaadwillenden. Bent u dus niet kwaadwillend, dan krijgt u geen naheffingen of boetes als achteraf blijkt dat de opdrachtnemer toch bij u in

loondienst werkte. Volgens de Belastingdienst bent u kwaadwillend als u 'opzettelijk een situatie van evidente schijnzelfstandigheid laat ontstaan of voortbestaan, omdat u weet – of had kunnen weten – dat er feitelijk sprake is van een dienstbetrekking (en daarmee een oneigenlijk financieel voordeel behaalt en/of het speelveld op een oneerlijke manier aantast).'

**Let op!** Met ingang van 1 januari 2020 zal de Belastingdienst actiever gaan handhaven. Als er geen sprake is van kwaadwillendheid, dan zal de Belastingdienst u aanwijzingen kunnen geven om de overeenkomst of uw werkwijze aan te passen. Volgt u deze aanwijzingen niet op, dan zal de Belastingdienst overgaan tot het opleggen van naheffingen en boetes.

## 2.5 Beoordeel uw (gebruikelijk) loon

Bent u dga? Dan wordt u geacht ten minste een 'gebruikelijk' loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking';
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 45.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 45.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt. Voor medisch specialisten geldt een afwijkende regeling en heeft de Belastingdienst een minimum vastgesteld.

## 2.6 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

De dga en de bv worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de bv en de dga schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, pensioenovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.

## 2.7 Zorg voor een verklaring geen privégebruik auto

Als u uw auto van de zaak ook privé gebruikt, dan krijgt u een bijtelling. Rijdt u op jaarbasis maximaal 500 kilometer privé dan kunt u de Belastingdienst vragen om een 'Verklaring geen privégebruik auto'. Daarmee wordt de auto niet tot uw loon gerekend. Denk er wel aan dat u ook dan nog moet kunnen bewijzen dat u in het jaar niet meer dan 500 km privé heeft gereden. In het algemeen neemt de Belastingdienst met minder dan een sluitende kilometeradministratie geen genoegen.



### 3. Privé



### 3.1 Belastingteruggaaf bij schommelende inkomsten: middeling

Heeft u de afgelopen drie jaren te maken gehad met een piek in uw inkomsten in box 1? Dan heeft u misschien meer belasting betaald dan wanneer de inkomsten gelijkmatig over die jaren zouden zijn verdeeld. Bepaal daarom of 'middeling' voor u een fiscaal voordeel oplevert. Bij middeling wordt de belasting herrekend op basis van het gemiddelde inkomen gedurende een periode van drie opeenvolgende kalenderjaren. U komt alleen voor een teruggaaf in aanmerking voor zover de teruggaaf hoger is dan € 545.

*Voor een middelingsteruggaaf moet u zelf een verzoek doen bij de Belastingdienst. Daarbij moet een berekening van de middelingsteruggaaf worden opgenomen. De definitieve aanslagen van de betreffende jaren moeten al zijn opgelegd. Het verzoek moet u binnen 36 maanden na de laatste definitieve aanslag indienen. Vanzelfsprekend kan uw RB het verzoek voor u verzorgen.*

### 3.2 Lijfrente aftrekken: betaal de premie op tijd

Betaalt u premie voor een lijfrente? Dan is het belangrijk dat u de premie hiervoor op tijd betaalt. De betaalde premies zijn namelijk aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Wilt u de premie in 2019 in box 1 aftrekken, dan moet u deze uiterlijk op 31 december 2019 betalen.

***Let op!** Premies voor een lijfrenteverzekering of stortingen op een lijfrentespaarrekening, kunnen alleen worden afgetrokken als u een pensioentekort heeft. Daarvoor gelden speciale rekenregels.*

U kunt natuurlijk ook kiezen voor een lijfrenterekening bij een bank in plaats van een lijfrenteverzekering bij een verzekeraar.

### 3.3 Koop uw kleine lijfrente af

Heeft u in het verleden een lijfrente afgesloten en valt het rendement op de polis tegen? Overweeg dan om de polis af te kopen. Dit kan onder voorwaarden zonder dat u revisierente (20%) moet betalen. U betaalt dan alleen inkomstenbelasting in box 1.

Revisierente blijft namelijk achterwege als de waarde van de af te kopen lijfrente in 2019 niet meer bedraagt dan € 4.351. Daarbij moeten de waarden van alle polissen bij dezelfde verzekeringsmaatschappij bij elkaar worden geteld.

### 3.4 Gebruik de flexibiliteit van 'oude' lijfrentepolissen

Heeft u nog een oude lijfrentepolis van vóór 1 januari 1992 (ook wel pre-Brede Herwaardering lijfrente genoemd)? Dan kunt u verschillende keuzes maken voor deze lijfrente. De regels voor deze oude lijfrenten zijn namelijk heel flexibel. Zo mag u kiezen om de uitkeringen uit de verzekering ook aan anderen te laten toekomen. Daarbij kunt u kiezen voor een uitkering ineens of voor uitkeringen in termijnen. Bepaal samen met uw RB welke keuze het meest voordelig is.

### 3.5 Extra aftrek eigen woning: betaal rente vooruit

Heeft u een eigen woning met een eigenwoningschuld? Dan is de rente aftrekbaar. De in 2019 verschuldigde rente is alleen aftrekbaar als u de rente ook daadwerkelijk in 2019 heeft betaald. Heeft u wat geld over? Dan kunt u in 2019 een extra aftrek krijgen door de rente over de eerste zes maanden van 2020 al dit jaar vooruit te betalen.

***Tip!** Neem tijdig contact op met uw bank om dit nog voor het eind van het jaar te regelen.*



Een extra voordeel van het vooruitbetalen van rente is dat de rente die u in 2019 al heeft betaald op 1 januari 2020 niet meer tot uw vermogen behoort. U betaalt hierover dus geen belasting in box 3. Daarnaast is het maximale belastingtarief waartegen u de rente kunt aftrekken in 2019 hoger dan in 2020.

### 3.6 Leen uw kinderen voor hun eigen woning

Ook nu nog staat de rente erg laag en levert sparen erg weinig op. Sterker nog, in box 3 betaalt u ook nog belasting over dit spaargeld. U kunt overwegen om het geld uit te lenen, bijvoorbeeld aan uw kinderen, zodat zij een aankoop of verbouwing van een woning kunnen financieren of kunnen aflossen op hun eigenwoningschuld. Dit heeft voor u beiden voordeel, want u heeft dan een goed rendement op het vermogen en uw kinderen krijgen gemakkelijker een lening.

Let er wel op dat de lening onder zakelijke voorwaarden wordt aangegaan.

*Tip! Vlak voor Prinsjesdag heeft het kabinet aangekondigd de belastingheffing over het inkomen uit sparen en beleggen te gaan wijzigen. Volgens de plannen zal voor vorderingen een forfaitair rendement gaan gelden van 5,33%. Het is verstandig om daar bij het bepalen van het rentepercentage op de lening nu al rekening mee te houden.*

### 3.7 Bespaar belasting in box 3: verlaag de grondslag

Als u meer dan € 30.360 vermogen heeft, dan moet u hierover belasting betalen. Heeft u een fiscale partner dan geldt dit pas voor het dubbele bedrag. Er wordt uitgegaan van het saldo van uw bezittingen minus schulden per 1 januari 2019. Door de bezittingen in box 3 te verminderen, hoeft u straks dus minder belasting te betalen. Bent u van plan om binnenkort grote uitgaven te doen, probeer deze dan nog in 2019 te doen

in plaats van in 2020. Denk bijvoorbeeld aan de aankoop van bezittingen voor persoonlijke doeleinden (zoals sieraden, een auto of kunst) of het vooruitbetalen van verplichtingen (zoals verzekeringen of uw vakantie van 2020). U kunt bijvoorbeeld ook 'groene' beleggingen aankopen. Per persoon geldt daar namelijk een extra vrijstelling van € 58.540 voor, dus voor partners totaal € 117.080.

*Tip! Moet u nog een belastingaanslag betalen? Deze telt in principe niet mee als schuld in box 3. U kunt deze dan dus beter voor het eind van het jaar betalen zodat het geld niet meer tot uw vermogen behoort. Bijkomend voordeel: Door de rendementsgrondslag van box 3 te verlagen kunt u ook recht hebben op (hogere) toeslagen.*

### 3.8 Bespaar belasting in box 3: plan de aankoop van uw woning goed

Heeft u plannen om een woning te kopen? Dan is het belangrijk om de levering bij de notaris goed te plannen. Steekt u namelijk eigen geld in de woning, en vindt de levering van de woning pas in 2020 plaats, dan staat uw eigen geld op 1 januari 2020 gewoon in box 3 en moet u hier gewoon belasting over betalen. Vindt de levering echter nog dit jaar plaats, dan geldt dat niet. Maak dus goede afspraken over het moment van levering.

### 3.9 Bespaar belasting in box 3: plan de verkoop van uw woning goed

Heeft u plannen om een woning te verkopen? Ook dan is het belangrijk om de levering bij de notaris goed te plannen. Als u namelijk verkoopwinst behaalt, dan leidt dat tot extra eigen vermogen. Als de levering bij de notaris nog in 2019 plaatsvindt, dan moet u over de verkoopwinst al in 2020 belasting betalen in box 3. Als de overdracht ná 1 januari 2020

plaatsvindt, dan wordt deze in 2020 echter nog niet meegenomen in box 3. Maak dus goede afspraken over het moment van levering.

### 3.10 Bespaar belasting in box 3: bepaal de waarde van uw verhuurde woning

Verhuurt u een woning (niet uw eigen woning)? En is daarop huurbescherming van toepassing? Dan hoeft u in box 3 niet de WOZ-waarde op te geven, maar slechts een bepaald percentage van de WOZ-waarde. Als de werkelijke waarde meer dan 10% lager is dan die waarde, mag u zelfs uitgaan van die lagere werkelijke waarde. U moet de lagere werkelijke waarde wel kunnen aantonen.

### 3.11 Bepaal of uw vorderingen nog kunnen worden geïnd

Heeft u een lening verstrekt aan uw kind of aan een ander? Ga dan na of deze vordering nog wel kan worden geïnd. U bent namelijk niet verplicht deze vorderingen in box 3 op te nemen voor het oorspronkelijke bedrag. Als namelijk de kans bestaat dat de lening niet of niet geheel wordt terugbetaald, dan mag u ook een lagere waarde hanteren.

### 3.12 Afschaffing aftrek scholingskosten: plan uw uitgaven

Als u scholingskosten heeft, dan zijn deze onder voorwaarden aftrekbaar als persoonsgebonden aftrek. Belangrijk is dat deze kosten moeten zijn gemaakt voor het volgen van een opleiding of studie om inkomen uit werk en woning te verwerven. Voor de aftrek geldt een drempel van € 250, maar ook een plafond. Als u te maken heeft met scholingskosten, betaal de kosten dan (eventueel vooruit) in 2019. Dan zijn deze mogelijk nog in 2019 aftrekbaar.

Er zijn al enkele jaren plannen om de regeling voor aftrek van scholingsuitgaven af te schaffen. Naar verwachting zal de aftrek van scholingsuitgaven per 1 januari 2021 worden afgeschaft. Deze zal dan worden vervangen door een niet-fiscale regeling.

### 3.13 Dien een T-biljet in

Heeft u de afgelopen jaren te veel belasting betaald? En is het bedrag dat u kunt terugkrijgen groter dan de grens voor de teruggaaf? Dan kunt u een T-biljet indienen. Doe dit op tijd, want dit moet binnen vijf jaar na het eind van het kalenderjaar worden gedaan. Dus voor 2014 kunt u dit nog tot eind 2019 doen.

### 3.14 Maak gebruik van jaarlijkse schenkvrijstellingen

Voor kinderen die een schenking van hun ouders krijgen, geldt in 2019 een reguliere schenkingsvrijstelling van € 5.428.

Deze vrijstelling kan worden verhoogd tot € 26.040. De verhoogde vrijstelling kan slechts eenmaal worden benut door een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar oud is.

De eenmalig verhoogde vrijstelling kan extra worden verhoogd tot € 54.246 (2019) als sprake is van schenkingen voor studie/opleiding. Is sprake van een schenking voor de eigen woning, dan geldt zelfs een extra verruimde schenkingsvrijstelling van € 102.010 (2019). Zie ook de tip hierna.

*Tip! Een mooi voordeel van schenkingen die voor het eind van het jaar zijn gedaan, is dat deze voor u niet worden meegenomen voor box 3 op 1 januari 2020.*

### 3.15 Maak gebruik van de verruimde schenkvrijstelling voor de eigen woning

Vanaf 1 januari 2017 kunt u aan personen – kinderen en derden – die tussen de 18 en 40 jaar oud zijn eenmalig onbelast € 102.010 (bedrag 2019) schenken voor de eigen woning.

Belangrijk is dat u de schenking schriftelijk vastlegt. U hoeft hiervoor niet per sé naar de notaris te gaan, de schenking voor de eigen woning kan namelijk onderhands worden gedaan. Zorgt u er wel voor dat de aangifte schenkbelasting vóór 1 maart 2020 wordt gedaan, maar vooral dat in deze aangifte ook een beroep wordt gedaan op de vrijstelling.

### 3.16 Begiftigde te oud: toch de hoge vrijgestelde schenking

De eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling geldt alleen als de begiftigde tussen de 18 en 40 jaar oud is. Valt de begiftigde niet (meer) in die leeftijdsgroep, dan is de eenmalig verhoogde vrijstelling niet meer van toepassing. Maar als de partner van de begiftigde nog wel in de genoemde leeftijdscategorie valt, dan kan de begiftigde de vrijstelling alsnog toepassen.

**Let op!** De begiftigde moet partner zijn voor de erf- en schenkbelasting. Daarvoor gelden andere eisen als voor het fiscaal partnerschap voor de inkomstenbelasting.

### 3.17 Verbind voorwaarden aan uw schenkingen

Als u dit jaar nog schenkt, kijk dan goed of u voorwaarden wilt verbinden aan de schenking. Een veel voorkomende bepaling is de uitsluitingsclausule. Daarmee kunt u het risico voorkomen dat de

schenking aan uw kind bij zijn of haar scheiding (deels) bij de schoonfamilie van uw kind terecht komt. U kunt ook bepalen dat schenkingen onder bewind worden gedaan. Dan wordt de macht over het vermogen voorbehouden. Wellicht ook te overwegen: een herroepelijke schenking. Hiermee zorgt u ervoor dat u een schenking kunt terugdraaien.

### 3.18 Belastingvoordeel op termijn: Doe een papieren schenking

Wilt u schenkingen doen aan (bijvoorbeeld) uw kinderen maar heeft u onvoldoende liquide vermogen? Dat kan als uw geld bijvoorbeeld in de eigen woning vast zit. U kunt dan overwegen om een papieren schenking te doen (een schuldgerekening uit vrijgevigheid). Dit houdt in dat u het geschonken bedrag schuldig blijft aan de kinderen. Hierdoor verliest u niet de beschikking over het vermogen, maar kunt u op langere termijn toch een belastingvoordeel bereiken. Uw schuld aan de kinderen is pas opeisbaar bij het overlijden van de langstlevende ouder.

**Let op!** Zorgt u ervoor dat u ieder jaar wel 6% rente betaalt over de schuld. Doet u dat namelijk niet, dan wordt de schuld niet gezien als een schuld van de nalatenschap en moet hierover toch erfbelasting worden betaald.

### 3.19 Stem uw giften aan ANBI's af

Doet u giften aan een ANBI, een culturele ANBI of aan een steunstichting SBBI? Dan zijn deze aftrekbaar. Daarvoor geldt wel een drempel van 1% van het verzamelinkomen met een minimum van € 60. De aftrek van de gift is overigens gemaximeerd tot 10% van uw verzamelinkomen, vóór de persoonsgebonden aftrek. Zorgt u daarom dat uw giften zijn afgestemd op deze drempel voor en het maximum aan de aftrek.

Gaat het om een gift aan een culturele ANBI, dan is uw voordeel nog groter. Dan wordt de aftrek verhoogd met 25%. Het maximale bedrag aan

giften waarvoor deze verhoging geldt, is € 5.000, dus de verhoging is maximaal € 1.250.

*Als u jaarlijks niet boven de drempel voor de giftenaftrek uitkomt, overweeg dan om giften niet jaarlijks te doen, maar één keer in de twee jaar waardoor u misschien wél boven de drempel uitkomt.*

### 3.20 Vervang uw gewone gift door een periodieke

Doet u giften aan een ANBI? Dan zijn deze aftrekbaar als zij boven een drempel uitkomen. Deze is 1% van het verzamelinkomen met een minimum van € 60. Er is een maximum aan aftrek: maximaal 10% van uw verzamelinkomen, vóór de persoonsgebonden aftrek.

Zijn uw giften aan een ANBI niet (volledig) aftrekbaar, overweeg dan om de gift te vervangen door een periodieke gift. U maakt dan schriftelijk kenbaar dat u gedurende vijf jaar een bedrag zult schenken, tenzij u eerder komt te overlijden. Periodieke giften hebben namelijk geen drempel.

*Periodieke schenkingen kunnen in een notariële akte worden opgenomen, maar dat hoeft niet. Een onderhandse akte is voldoende. U kunt de daarvoor benodigde [formulieren](#) downloaden van de site van de Belastingdienst. De looptijd van de periodieke schenking is minimaal vijf jaar.*

### 3.21 Laat uw testament (regelmatig) controleren

Heeft u een testament? Controleer of uw testament nog wel optimaal is. Wetten worden gewijzigd, u heeft mogelijk een gewijzigde persoonlijke situatie en misschien zelfs nieuwe wensen. Daarom doet u er goed aan om uw testament (regelmatig) te laten controleren.

### 3.22 Huwelijksvoorwaarden vergeten? Maak deze alsnog op

Bent u onlangs getrouwd en was het de bedoeling om huwelijksvoorwaarden op te maken, maar bent u dat onverhoopt vergeten? Dan kunt u dat in 2019 alsnog doen. Het is dan wel belangrijk dat u kunt aantonen dat u al voor u ging trouwen van plan was om huwelijksvoorwaarden aan te gaan. Uiteraard mag u dan geen scheidingsprocedure hebben doorlopen.

### 3.23 Laat uw huwelijksvoorwaarden (regelmatig) controleren

Heeft u huwelijksvoorwaarden? Dan is er een grote kans dat u de keuze voor de inhoud al bij het aangaan van het huwelijk heeft gemaakt. Het kan natuurlijk dat andere huwelijksvoorwaarden beter bij uw huidige situatie passen. Door de jaren zijn de wetten gewijzigd en misschien ook uw persoonlijke situatie en wensen. Laat daarom uw huwelijksvoorwaarden (regelmatig) controleren en, indien nodig, aanpassen.

### 3.24 Huwelijksvoorwaarden: kom uw periodiek verrekenbeding na!

Heeft u huwelijksvoorwaarden met een periodiek verrekenbeding? Dan is het heel belangrijk dat u deze voorwaarden steeds nakomt. U moet dus de inkomsten periodiek verrekenen. Als u dit niet doet, dan kan dat grote nadelige gevolgen hebben. Mocht het huwelijk dan namelijk onverhoopt eindigen, dan wordt afgerekend alsof er sprake was van een gemeenschap van goederen.

## Colofon

Dit document 'RB-special: Eindejaarstips 2019' is een uitgave van het Register Belastingadviseurs (RB).

Brenkmanweg 6  
4105 DH Culemborg  
T: (0345) 54 70 00

Deze uitgave wordt u ter beschikking gesteld door het RB uit hoofde van uw lidmaatschap.

Dit is een jaarlijkse uitgave en is met zorg voor u samengesteld. Ondanks de zorgvuldige samenstelling van de inhoud van deze notitie kan het RB geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor schade, direct dan wel indirect, ten gevolge van eventuele fouten, vergissingen of onvolledigheden van de aangeboden informatie.

Niets uit deze uitgave mag worden gereproduceerd door middel van boekdruk, foto-offset, fotokopie, microfilm of welke andere methode dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van het Register Belastingadviseurs.