

**PRINSJESDAG 2019**

**DATUM**  
18 september 2019

**ONZE REFERENTIE**  
-

**UW REFERENTIE**  
-

**INZAKE**      Overzicht Belastingplan 2020

Geachte relatie,

Daags na onze tweede verjaardag is Prinsjesdag 2019, waarbij het Belastingplan 2020 is gepubliceerd, weer achter de rug. Graag informeren wij u met deze brief over de hoofdlijnen van het Belastingplan 2020, alsmede andere relevante ontwikkelingen op fiscaal terrein. Dit jaar kenmerkt zich door veelal beperkte aanpassingen, enkele uitzonderingen daargelaten. De punten die wat ons betreft het meest relevant zijn hebben wij opgetekend in drie hoofdthema's;

- 1      De gevolgen voor u als ondernemer;
- 2      De gevolgen voor uw onderneming; en
- 3      Specifieke (internationale) ontwikkelingen.

Naast deze punten bevat het Belastingplan nog een veelheid aan ontwikkelingen op het gebied van, onder andere, loon- en inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, omzetbelasting, overdrachtsbelasting, assurantiebepasting, autobelastingen, milieubelastingen, verhuurderheffing en op het gebied van formeel belastingrecht. In aanvulling op de in dit schrijven genoemde punten, spreken we ook deze aanvullende ontwikkelingen graag met u door.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u nog vragen hebben, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

Met vriendelijke groet,

**Herreveld Van Sprundel & Partners B.V.**

Advocaten en belastingadviseurs

  
Frank Herreveld

  
Dick van Sprundel

  
Joyce van Vliet

  
Mark Weterings

## 1 De gevolgen voor de ondernemer

### 1.1 Nieuw tariefstelsel box 1

Conform de plannen van vorig jaar, komt er vanaf 2020 een tweeschijvenstelsel in box 1, met een basistarief van 37,35% over het inkomen tot en met EUR 68,507<sup>1</sup> en 49,50% over het meerdere. Tevens is opgenomen dat het 'lage tarief' in 2021 verder wordt verlaagd naar 37,10%. In 2020 gelden de volgende schijfgrenzen en bijbehorende tarieven:

Schijf	Tot een bedrag van	Tarief
Eerste schijf (onder AOW leeftijd)	EUR 20.711	37,35%
Eerste schijf (boven AOW leeftijd)	„	19,45%
Tweede schijf (onder AOW leeftijd)	EUR 34.712 <sup>2</sup>	37,35%
Tweede schijf (boven AOW leeftijd)	„	19,45%
Derde schijf	EUR 68.507	37,35%
Vierde schijf	n.v.t.	49,50%

### 1.2 Verhoging algemene heffingskorting en arbeidskorting

De maximale algemene heffingskorting wordt verder verhoogd, maar bouwt vanaf een inkomen van EUR 20.711 sneller af. In 2020 is de maximale algemene heffingskorting EUR 2.711 (in 2019 was dit EUR 2.477).

De arbeidskorting wordt vanaf 2020 in drie tranches verhoogd en bedraagt in 2020 maximaal EUR 3.819.

### 1.3 Verlaging zelfstandigenaftrek

Vanaf 2020 wordt de zelfstandigenaftrek stapsgewijs verlaagd naar, uiteindelijk, EUR 5.000 in 2028. Deze afbouw hangt samen met de voornoemde verhoging van de arbeidskorting, en heeft ten doel om het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen.

Voor 2020 wordt de zelfstandigenaftrek EUR 7.030 (in 2019: EUR 7.280) en in 2021 daalt deze verder naar EUR 6.780.

### 1.4 Aanpassing eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait (de inkomensbijtelling voor woningen van meer dan EUR 75.000) wordt tot en met 2023 stapsgewijs verlaagd naar 0,45% van de WOZ-waarde. In 2020 is het eigenwoningforfait 0,6%

<sup>1</sup> Hoewel de schijfgrenzen worden geïndexeerd, is de grens waarna men in het toptarief komt tot en met 2021 bevroren op EUR 68.507.

<sup>2</sup> Voor mensen geboren vóór 1 januari 1946 geldt een schijfgrens van EUR 35.375.

van de WOZ waarde. Het eigenwoningforfait voor woningen van meer dan EUR 1.080.000 blijft ongewijzigd op 2,35%.

### 1.5 Maximering aftrekposten

Verder is aangekondigd dat het maximale tarief waartegen aftrekposten in box 1 in aanmerking kunnen worden genomen<sup>3</sup> wordt afgebouwd. Dat gebeurt in jaarlijkse stappen van 3 procentpunt, met ingang van 2020. Uiteindelijk wordt zo in 2023 het basistarief van 37,10% bereikt.

De afbouw van de hypotheekrenteaf trek is gelijk aan het schema voor de overige aftrekposten. Dit leidt, schematisch, tot het volgende:

Jaar	Hypotheekrenteaf trek	Overige aftrekposten
2020	46,00%	46,00%
2021	43,00%	43,00%
2022	40,00%	40,00%
2023	37,10%	37,10%

### 1.6 Verhoging box 2-tarief

De met het Belastingplan 2019 aangekondigde aanpassing van het box 2 tarief vindt onverkort toepassing. De tarieven gelden als volgt:

Jaar	Box 2 tarief
2020	26,25%
2021	26,90%

Er komt geen overgangsregeling voor de uitdeling van winstreserves die hun oorsprong vinden vóór 2020 (zoals ook al was opgenomen in het Belastingplan 2019). Met het oog hierop kan het dus raadzaam zijn om voor zover mogelijk winstreserves tot en met 2019 nog in 2019 uit te keren.

---

<sup>3</sup> Het gaat hier om aftrek van onderhoudsverplichtingen (alimentatie), aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten, aftrek van weekenduitgaven voor gehandicapten, aftrek van scholingsuitgaven, giftenaftrek, ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, stakingsaftrek), MKB-winstvrijstelling en de terbeschikkingstellingsvrijstelling.

## **2 Gevolgen voor de onderneming**

### **2.1 Tariefsverlaging vennootschapsbelasting**

De afbouw van de tarieven in de vennootschapsbelasting is aangepast ten opzichte van het Belastingplan 2019. Het tarief over de eerste EUR 200.000 daalt versneld tot 16,50%, maar de aanpassing van het tarief voor winst boven de EUR 200.000 is helaas van tafel. Dit tarief blijft voor 2020 ongewijzigd 25% (in plaats van de eerder beoogde 22,5%). Het uiteindelijke doeltarief van het toptarief is ook aangepast. Dat wordt 21,70% in plaats van de eerder beoogde 20,50%. De gefaseerde afbouw kan als volgt worden weergegeven:

<b>Jaar</b>	<b>Belastbaar bedrag t/m EUR 200.000</b>	<b>Belastbaar bedrag &gt; EUR 200.000</b>
2019	19,00%	25,00%
2020	16,50%	25,00%
2021	15,00%	21,70%

### **2.2 Bronbelasting**

#### **2.2.1 Conditionele bronbelasting op rente en royalty's**

In het Belastingplan 2020 is het eerder aangekondigde wetsvoorstel voor de invoering van een conditionele bronbelasting op uitgaande rente- en royalty betalingen opgenomen. Vanaf 2021 wordt op dergelijke betalingen aan gelieerde lichamen die zijn gevestigd in landen zonder winstbelasting of met een statutair tarief van minder dan 9% of welke landen op de EU-lijst van niet-coöperatieve jurisdicties zijn genoemd, danwel indien er sprake is van misbruik, een bronbelasting ingehouden die gelijk is aan het hoogste tarief van de vennootschapsbelasting. De mate van substance, of economische activiteiten, op het niveau van de ontvanger is hierbij niet relevant (al kan dit wel helpen om te laten zien dat er geen sprake is van misbruik). Ook de aftrekbaarheid van de betaling op het niveau van de betaler is niet relevant.

#### **2.2.2 Aanpassing antimisbruikbepaling bronbelastingen**

Naar aanleiding van de 'Deense beneficial ownership' zaken, die op 26 februari 2019 door het Europese Hof van Justitie zijn gewezen, wordt de antimisbruikbepaling in de dividendbelasting aangepast. Ook indien door de opbrengstgerechtigde voldaan wordt aan de Nederlandse substance-eisen, kan de inspecteur aannemelijk maken dat er sprake is van misbruik. Omgekeerd kan de inhoudingsplichtige ook aannemelijk maken dat er geen sprake is van misbruik indien er niet wordt voldaan aan de substance-eisen. Een soortgelijke antimisbruikregeling wordt opgenomen in de conditionele bronbelasting op rente- en royaltybetalingen en in de hieronder beschreven CFC-regeling voor de vennootschapsbelasting.

### **2.3 Earningsstrippingbepaling**

Onder de earningsstrippingbepaling die in 2019 is ingevoerd wordt eventuele door te schuiven rente bij beschikking vastgesteld. Met het Belastingplan 2020 krijgt de Belastingdienst de mogelijkheid om een dergelijke beschikking te herzien indien aan bepaalde omstandigheden is voldaan.

## **2.4 CFC-regeling**

In de originele implementatie was opgenomen dat de CFC-regels niet van toepassing waren indien er voldoende wezenlijke economische activiteiten werden ontplooid bij de CFC-deelneming. Vanaf 2020 geldt dat de inspecteur aannemelijk kan maken dat het hoofddoel, of een van de hoofddoelen, het in aanmerking komen voor de voornoemde uitzondering is. Indien de inspecteur daarin slaagt is de CFC regelgeving – ondanks de aanwezigheid van voldoende substance – van toepassing. Omgekeerd krijgt de belastingplichtige, indien er niet voldoende substance is, de mogelijkheid om aannemelijk te maken dat er sprake is van wezenlijke economische activiteiten opdat de CFC regels niet van toepassing zijn.

## **2.5 Aanpassing in de technisch ab-regeling**

De regeling voor het technisch aanmerkelijk belang wordt aangepast als gevolg waardoor de inspecteur, ook indien er sprake is van voldoende substance, aannemelijk kan maken dat er sprake is van misbruik. Omgekeerd kan door de belastingplichtige aannemelijk worden gemaakt dat er geen sprake is van misbruik indien niet aan de substancevereisten wordt voldaan. Opvallend, maar niet onverwacht, is de expliciete verwijzing in de parlementaire stukken naar de ‘Deense beneficial ownership’ zaken die op 26 februari 2019 zijn gewezen door het Europese Hof van Justitie.

### **3 Specifieke (internationale) ontwikkelingen**

#### **3.1 Belasting op rekening-courant schuld dga's**

Tegen de verwachting in is het wetsvoorstel Excessief lenen bij eigen vennootschap niet opgenomen in het Belastingplan 2020. Het wetsvoorstel wordt in het najaar van 2019 verwacht en zal ertoe leiden (op basis van het consultatievoorstel) dat houders van een aanmerkelijk belang vanaf 2022 belasting moeten gaan betalen over schulden van de eigen vennootschap indien die meer belopen dan EUR 500.000. Op basis van het consultatievoorstel zou het meerdere worden belast alsof er sprake is van een dividenduitkering. Het wordt verwacht dat eigenwoningleningen onder voorwaarden worden uitgezonderd.

#### **3.2 Box 3**

De recente aankondiging van het kabinet, waarin zij aangaf de box-3 heffing te willen laten aansluiten bij de werkelijke rendementen, heeft nog niet geleid tot een maatregel die is opgenomen in het Belastingplan. Het is de verwachting dat het wetsvoorstel medio 2020 wordt gepubliceerd. Hoewel, op basis van de momenteel bekende informatie, de regeling een aanzienlijke versoepeling is voor spaarders, zullen beleggers naar verwachting (aanzienlijk) meer belasting gaan betalen. Op hoofdlijnen zal het voorstel gaan inhouden dat voortaan per belastingplichtige de werkelijke individuele omvang van drie categorieën van vermogensbestanddelen wordt vastgesteld. Er wordt voorgesteld om een onderscheid te maken tussen bezittingen en schulden. Hiermee wordt beoogd om de prikkel om met geleend geld te gaan beleggen te beperken. Los van een drempel van 'heffingsvrij inkomen' zal over de diverse categorieën een belasting van 33% zijn verschuldigd over het forfaitaire rendement over de spaargelden (0,09%) en beleggingen (5,33%), waarbij schulden slechts voor 3,03% worden meegenomen.

#### **3.3 Aanpassing innovatiebox**

Het innovatiebox-tarief zal in 2021 worden verhoogd van 7% naar 9%.

#### **3.4 Afschaffing betalingskorting**

Het kabinet heeft aangegeven dat men voornemens is om per 2021 de betalingskorting bij betaling ineens van een voorlopige aanslag die in termijnen mag worden betaald af te schaffen.

#### **3.5 Aanpassing liquidatieverliesregeling**

Het is de verwachting dat vanaf 2021 de aftrekbaarheid van een liquidatieverlies zal worden beperkt, hetgeen het gevolg is van een initiatiefwetsvoorstel waarvan het kabinet heeft aangegeven het grotendeels te willen volgen.

\*\*\*\*\*