

Geachte cliënt,

Het jaar 2015 nadert weer zijn einde.

Wij hebben voor u een aantal fiscale tips en weetjes verzameld en hebben de tips per categorie gebundeld in een handig document. U treft de categorieën hieronder aan:

- Algemeen
- Loonbelasting
- Inkomstenbelasting

Van vrijdag 25 december t/m vrijdag 1 januari zijn wij minder goed bereikbaar. Mocht u toch een vraag hebben, u kunt ons per mail bereiken: [info@fiscalyssoost.nl](mailto:info@fiscalyssoost.nl)

***Wij wensen u en uw naasten fijne feestdagen toe en een gezond 2016  
En ook voor 2016 gaan wij weer voor een prima samenwerking.***

Hartelijke groet,  
Team Fiscalys Oost



## *Eindejaarstips 2015*

### **Algemeen**

[Steeds meer mensen activeren Berichtenbox](#)  
[Belastingplan 2016](#)

### **Loonbelasting**

[Werkbonus in 2016 pas vanaf 62 jaar](#)  
[Let op lagere marge bij vaststellen gebruikelijk loon DGA](#)

### **Inkomstenbelasting**

[Beslis nog in 2015 voor een andere auto met lager bijtellingspercentage](#)  
[Wacht tot 2016 met energiebesparende investeringen](#)  
[Verminder inkomstenbelasting door investeringsaftrek](#)  
[Controleer of herinvestering nodig is voor veiligstellen HIR](#)  
[Voorkom verdamping van verliezen uit 2006](#)  
[Profiteer van minder strenge sanctie bij aflossingsachterstand eigen woning](#)  
[Trek rente af die via schenking op lening voor eigen woning is afgeboekt](#)  
[Maak gebruik van renteaftrek zonder lening direct te besteden aan eigen woning](#)  
[Verlaag box 3-vermogen door vooruitbetaling hypotheekrente](#)  
[Benut dubbele vrijstelling fiscale partners bij KEW/SEW/BEW](#)  
[Maak \(tijdig\) gebruik van aftrek lijfrentepremies](#)  
[Profiteer van afschaffing minimumwaarderingsregel bij afkoop lijfrente](#)  
[Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen](#)  
[Controleer voor schenking of ANBI heeft voldaan aan publicatieplicht](#)  
[Dien een T-biljet in om belasting terug te krijgen bij kleine \(bij\)banen](#)

[Fiscalys Oost / Contactgegevens](#)

## Eindejaarstips 2015

### Algemeen

#### Steeds meer mensen activeren Berichtenbox



De Belastingdienst besteedt veel aandacht aan de invoering van het digitale berichtenverkeer. Dagelijks worden ongeveer 12.000 accounts geactiveerd. Op dit moment ontvangen al bijna 2 miljoen mensen berichten van de overheid digitaal in hun Berichtenbox. Er is een speciaal telefoonnummer voor vragen over het digitale berichtenverkeer ingesteld (0800-2358352).

De eerste berichtenstroom die volledig digitaal zal worden verstuurd is de voorschotbeschikking Toeslagen in november en december 2015. De berichten over de aangifte inkomstenbelasting worden in 2016 zowel op papier als digitaal verstuurd.

#### Berichtenbox activeren

Voor wie zijn Berichtenbox nog niet heeft geactiveerd: met behulp van uw DigiD kunt u uw account activeren op <https://mijn.overheid.nl/>. Op het daar door u opgegeven e-mailadres ontvangt u een melding wanneer er berichten van de overheid in uw Berichtenbox zijn geplaatst.

Wie nog geen DigiD heeft, kan deze aanvragen op <https://www.digid.nl/>.

Wij willen u adviseren om uw berichtenbox te activeren bij de Belastingdienst indien u toeslagen ontvangt. De berichtgeving vanuit de toeslagen wet vindt namelijk hoofdzakelijk plaats vanuit de berichtenbox.

De rest van de "digitale informatievoorziening" zal stapsgewijs worden uitgebreid door de Belastingdienst.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Algemeen

#### Belastingplan 2016



Op dinsdag 22 december a.s. stemt de Eerste Kamer over de fiscale wetsvoorstellen, waaronder het Belastingplan 2016.

Er zijn veel – inhoudelijke – bezwaren geuit tegen onder andere de wijziging in de box 3-heffing, de schenkingsvrijstelling en de wijzigingen in de loonbelasting (het loonkostenvoordeel en de lage-inkomensvoordelen).

Inmiddels is duidelijk dat de staatssecretaris een meerderheid heeft gevonden in de Eerste Kamer en dat er een novelle komt met extra tegemoetkomingen. Wij houden u op de hoogte over verdere ontwikkelingen..

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Loonbelasting

#### Werkbonus in 2016 pas vanaf 62 jaar



Vanaf 2016 mogen werkgevers de werkbonus pas toepassen als de werknemer op 31 december 2015 62 jaar of ouder was.

In 2015 was dat nog vanaf 61 jaar en daarvoor vanaf 60 jaar. De werkbonus verloopt via de inhouding van loonheffing bij de werkgever. Hiervoor is gekozen omdat de werknemer zo iedere maand dat hij werkt een deel van de werkbonus waar hij recht op heeft, terugziet in de vorm van een hoger nettoloon. De werkbonus over 2015 wordt via de aangifte automatisch verrekend in de inkomstenbelasting.

De werkbonus wordt gefaseerd afgeschaft door de leeftijdsgrens elk jaar met een jaar te verhogen. Vanaf 2018 verdwijnt de werkbonus helemaal.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Loonbelasting

#### Let op lagere marge bij vaststellen gebruikelijk loon DGA



Het is aan te raden om jaarlijks te toetsen of het gebruikelijk loon van de DGA (2015: € 44.000) naar beneden kan worden bijgesteld. De Belastingdienst kan uiteraard ook vinden dat het gebruikelijk loon hoger moet zijn dan € 44.000. De toegestane marge ten opzichte van de meest vergelijkbare dienstbetrekking (in plaats van een soortgelijke dienstbetrekking die tot 2015 gold) bedraagt 25% (in plaats van de tot 2015 geldende 30%). Het loon van de DGA moet in 2015 en 2016 dus op minimaal 75% van het hogere gebruikelijk loon worden gesteld.

Onder bepaalde voorwaarden kunnen pensioendotaties en inleg in de levensloopregeling in mindering komen op het gebruikelijk loon.

Bron: Register Belastingadviseurs

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Beslis nog in 2015 voor een andere auto met lager bijtellingspercentage



In 2017 volgen waarschijnlijk de echt grote hervormingen ten aanzien van de bijtelling van de auto van de zaak of van de eigen onderneming. Door nog dit jaar een nieuwe auto te kopen of leasen, kan een aanzienlijk fiscaal voordeel worden behaald. Wie nog in 2015 een auto leaset of koopt, geniet nog vijf jaar lang van de voordeligere bijtellingstarieven.

In een besluit is goedgekeurd dat het plaatsen van een laadpaal in of bij de woning van een ondernemer voor een (semi-)elektrische auto die de onderneming ter beschikking stelt, deel uitmaakt van de terbeschikkingstelling van de auto. Daardoor is er dus geen 'extra' bijtelling nodig. De met de (semi-)elektrische auto en de oplaadvoorziening samenhangende kosten zijn aftrekbaar van de winst. De onttrekking wegens privégebruik van de auto maakt deel uit van de terbeschikkingstelling van de auto. Er vindt geen verhoging van de catalogusprijs plaats.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Wacht tot 2016 met energiebesparende investeringen



De EIA is in 2016 58% van het bedrag aan energie-investeringen (boven het drempelbedrag en tot een bepaald maximum). In 2015 is deze 'slechts 41,5%'. Het kan dus voordelig zijn om investeringen uit te stellen tot 2016.

[Terug naar begin](#)



## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Verminder inkomstenbelasting door investeringsaftrek



Bij investeringen in bedrijfsmiddelen zijn er verschillende mogelijkheden om een deel van de investering terug te krijgen via de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en/of de milieu-investeringsaftrek (MIA). Voor de KIA mag het investeringsbedrag niet hoger zijn dan € 309.693. Bij een investering tussen € 55.745 en € 103.231 is de KIA het hoogste, namelijk een vast bedrag van € 15.609 (cijfers 2015).

De EIA is in 2015 41,5% van het bedrag aan energie-investeringen (boven het drempelbedrag en tot een bepaald maximum) en de MIA is 13,5%, 27% of 36% (afhankelijk van de soort milieu-investering en boven het drempelbedrag).

Het komt voor dat wel recht bestond op de KIA, EIA en/of MIA, maar dat in de aangifte abusievelijk niet hierom is verzocht. Goedgekeurd is dat in zo'n geval aan de inspecteur kan worden gevraagd om de investeringsaftrek alsnog te verlenen en de aanslag ambtshalve te verminderen. Dit verzoek moet dan wel binnen vijf jaar worden gedaan.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Controleer of herinvestering nodig is voor veiligstellen HIR



Belastingheffing op de boekwinst van een verkocht bedrijfsmiddel is onder voorwaarden uit te stellen door de verkoopwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Op de balansdatum moet dan wel een voornemen tot herinvesteren bestaan. De herinvestering moet plaatsvinden binnen drie jaar na het jaar waarin de HIR is gevormd, anders valt deze vrij in de winst. Een HIR die in 2012 is gevormd, moet dus uiterlijk op 31 december 2015 zijn benut voor een nieuw bedrijfsmiddel. Het is dus verstandig om te controleren of herinvestering nog in 2015 moet gebeuren.

Als er bijzondere omstandigheden zijn, kan de herinvesteringstermijn van drie jaar worden verlengd. De afboeking van de HIR kan in beginsel plaatsvinden op elk willekeurig bedrijfsmiddel. Een uitzondering geldt voor een bedrijfsmiddel dat niet wordt afgeschreven of over een langere periode dan tien jaar wordt afgeschreven, zoals een bedrijfspand. In dat geval moet het vervangende bedrijfspand in economische zin dezelfde functie vervullen als het verkochte bedrijfspand.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Voorkom verdamping van verliezen uit 2006



Onbenutte verliezen uit 2006 en eerdere jaren zijn na 31 december 2015 verdampt. Door actie te ondernemen, is verrekening van (een deel van) de verliezen in 2015 wellicht toch nog mogelijk, bijvoorbeeld door stille reserves in bedrijfsmiddelen en/of activiteiten (goodwill) te realiseren.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Profiteer van minder strenge sanctie bij aflossingsachterstand eigen woning



Als een achterstand in de aflossing van de schuld voor de eigen woning niet binnen de daarvoor geldende termijnen wordt ingehaald, gaat de schuld waarvoor de aflossingsachterstand geldt, permanent over naar box 3. Er bestaat dan definitief geen recht meer op renteaftrek binnen de eigenwoningregeling. Deze sanctie is aangepast met terugwerkende kracht tot en met de invoering van de aflossingseis op 1 januari 2013. De desbetreffende schuld gaat nog wel steeds over naar box 3, maar die overgang is niet langer permanent.

Die schuld of een nieuwe, opvolgende schuld kan op enig moment weer wel tot de eigenwoningschuld worden gerekend als voor deze bestaande of nieuwe schuld (weer) is voldaan aan de eisen voor het aanmerken als eigenwoningschuld (volledig en ten minste annuïtair aflossen binnen 360 maanden). Profiteer van deze minder strenge sanctie en los de eigenwoningschuld zo snel mogelijk af om te kunnen terugkeren naar de eigenwoningregeling van box 1.

In de periode tussen overgang naar box 3 en terugkeer naar box 1 bestaat geen recht op renteaftrek binnen de eigenwoningregeling.

[Terug naar begin](#)

## Inkomstenbelasting

### Trek rente af die via schenking op lening voor eigen woning is afgeboekt



De rente die kinderen verschuldigd worden op een geldlening van hun ouders voor de aanschaf of verbetering van een eigen woning, kan jaarlijks door de ouders worden terug geschonken. De Hoge Raad heeft beslist dat de rente ook aftrekbaar is als deze eerst wordt bijgeschreven op de lening en later wordt afgelost door middel van een schenking.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaars tips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Maak gebruik van renteaftrek zonder lening direct te besteden aan eigen woning



Als geleend geld niet meteen wordt gebruikt voor verbetering of onderhoud van de eigen woning, hoeft dat volgens de Hoge Raad nog niet te betekenen dat niet meer wordt voldaan aan het oogmerkvereiste en de rente daarom niet aftrekbaar is in box 1.

Het oogmerk om de geleende gelden te besteden aan verbetering of onderhoud is echter niet meer aanwezig, voor zover de gelden zijn gebruikt voor andere doeleinden en niet een daarmee overeenkomend bedrag liquide beschikbaar is gebleven. Concreet betekent dit dat een woningbezitter het door de bank verstrekte bedrag niet per se direct voor de eigen woning hoeft te gebruiken, zolang datzelfde bedrag maar wel liquide beschikbaar is, en ook beschikbaar blijft totdat de aankoop of verbouwing heeft plaatsgevonden. Alleen onder deze voorwaarden is de rente aftrekbaar.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Verlaag box 3-vermogen door vooruitbetaling hypotheekrente



Wie vermogensrendementsheffing in box 3 moet betalen, kan zijn vermogen per 1 januari 2016 verminderen door al in 2015 hypotheekrente vooruit te betalen.

In 2015 is het hoogste tarief voor aftrek van hypotheekrente ook nog eens hoger (51%) dan in 2016 (50,5%). Het moet wel gaan om hypotheekrente die betrekking heeft op maximaal de eerste zes maanden van 2016.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Benut dubbele vrijstelling fiscale partners bij KEW/SEW/BEW



Voor fiscale partners wordt het wettelijk mogelijk gemaakt om ook zonder feitelijke aanpassing van de begunstiging een dubbele vrijstelling te benutten. Vanaf 1 januari 2016 kunnen partners bij het indienen van de aangifte een "verzoek gezamenlijk genieten kapitaalverzekering" doen. Een uitkering uit een Brede Herwaarderingskapitaalverzekering (BH-kapitaalverzekering) of een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), een gedeblokkeerd tegoed op een spaarrekening eigen woning (SEW) of een gedeblokkeerde waarde van een beleggingsrecht eigen woning (BEW) wordt dan geacht voor de helft bij iedere partner op te komen.

Vervolgens kan iedere partner voor zijn deel van de uitkering, het tegoed of de waarde zijn persoonlijke vrijstelling benutten. Zo worden partners in eenzelfde positie gebracht als waarin zij zouden verkeren als zij tijdig de begunstiging of de gerechtigheid zouden hebben gewijzigd.

[Terug naar begin](#)



## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Maak (tijdig) gebruik van aftrek lijfrentepremies



Bij een pensioentekort mag maximaal 13,8% van de premiegrondslag als premies voor lijfrenten in aftrek worden gebracht op het inkomen in box 1.

Hierop komen nog in mindering de opbouw van pensioenaanspraken en de dotaties aan de oudedagsreserve.

De aftrek van lijfrentepremies in box 1 geldt vanaf 2015 slechts tot een pensioengevend loon van € 100.000.

Een lijfrentepremie moet uiterlijk op 31 december 2015 zijn betaald, wil deze nog tot aftrek kunnen komen in 2015.

Wanneer een ondernemer in 2015 zijn onderneming staakt en de stakingswinst vóór 1 juli 2016 omzet in een lijfrente, is in 2015 ook de premie aftrekbaar die in de eerste helft van 2016 wordt betaald. Hetzelfde geldt bij de omzetting van een oudedagsreserve in een lijfrente.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Profiteer van afschaffing minimumwaarderingsregel bij afkoop lijfrente



Als een aanspraak op een lijfrente of andere periodieke uitkeringen wordt afgekocht, vindt belastingheffing plaats door negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen in box 1 in aanmerking te nemen. De waarde wordt minimaal gesteld op het totaal van de betaalde premies en andere bedragen. Deze zogenoemde minimumwaarderingsregel kan ongewenste gevolgen hebben bij afkoop. Daarom is in een besluit geregeld dat deze minimumwaarderingsregel niet meer hoeft te worden toegepast bij afkoop. Dit scheelt in de inkomstenbelasting.

Voor afkopen die zijn gedaan vóór 1 januari 2016 en waarin de termijn voor ambtshalve vermindering nog niet is verlopen, kan deze tegemoetkoming ook worden verleend.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### V voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen



Wie verwacht (meer) belasting te moeten betalen over 2015, kan verzoeken om een voorlopige aanslag op te leggen of een verzoek doen om de voorlopige aanslag te herzien. Is zo'n verzoek ingediend voor 1 mei 2016, dan is namelijk geen belastingrente verschuldigd als de (nadere) voorlopige aanslag conform het verzoek wordt opgelegd.

Het programma "Verzoek of wijziging voorlopige aanslag 2015" van de Belastingdienst houdt geen rekening met bepaalde op 1 januari 2015 in werking getreden wetswijzigingen.

[Terug naar begin](#)

## Eindejaarstips 2015

### Inkomstenbelasting

#### Controleer voor schenking of ANBI heeft voldaan aan publicatieplicht



Voor algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) geldt sinds 1 januari 2014 een publicatieplicht.

Kerkgenootschappen met een ANBI-status hoeven pas op 1 januari 2016 hieraan te voldoen. De ANBI status wordt geweigerd of ingetrokken als een instelling niet voldoet aan de publicatieplicht. In zo'n geval is een schenking aan een ANBI fiscaal niet voordelig. Het is aan te bevelen om te checken of een ANBI haar verplichtingen is nagekomen.

De ANBI moet onder meer de volgende gegevens publiceren: de officiële naam en de voor het publiek bekende naam, het KvK-nummer en/of het Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Identificatienummer (RSIN), het post- of bezoekadres, het telefoonnummer of het e-mailadres, de doelstelling volgens de statuten, de samenstelling van het bestuur en de balans en de winsten verliesrekening.

[Terug naar begin](#)

## Inkomstenbelasting

### Dien een T-biljet in om belasting terug te krijgen bij kleine (bij)banen



Bij onder andere vakantiebaantjes kan over het loon of een uitkering feitelijk te veel loonbelasting/premie volksverzekeringen zijn ingehouden. In dat geval kan het te veel ingehouden bedrag aan loonbelasting via een T-biljet worden teruggevraagd. T-biljetten moeten binnen vijf jaar na het einde van het desbetreffende kalenderjaar worden ingediend en de teruggave moet minimaal € 14 bedragen. Tot en met 31 december 2015 kunnen de T-biljetten over 2010 en latere jaren nog worden ingediend.

Het is verstandig om vooraf een berekening te (laten) maken om te voorkomen dat de aangifte onbedoeld leidt tot een te betalen bedrag in plaats van tot een teruggave.

Bron: Register Belastingadviseurs

[Terug naar begin](#)

## *Eindejaarstips 2015*

**Wilt u meer informatie of uitleg over een onderwerp, neemt u dan gerust contact op met een van de medewerkers van Fiscalys Oost.**

### **Fiscalys Oost / Contactgegevens**

**Fiscalys Belastingadviseur Oost**

Hamelweg 10A  
8131 RV WIJHE

Telefoon: 0570 - 52 16 52

Mobiel: 06 - 1514 9795

E-mail: [info@fiscalysoost.nl](mailto:info@fiscalysoost.nl)

[Terug naar begin](#)