

## ONDERNEMER

# Start afbouw maximale zelfstandigenaftrek

Vanaf dit jaar wordt stapsgewijs de maximale zelfstandigenaftrek afgebouwd tot € 5.000 in 2028. Dat gebeurt in acht stappen van € 250 per jaar en een stap van € 280 in 2028. De maximale zelfstandigenaftrek bedraagt in 2020 € 7.030. U kunt gebruikmaken van de zelfstandigenaftrek als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- u bent jonger dan de AOW-gerechtigde leeftijd én
- u besteedt tenminste 1.225 uren én
- 50% van uw totale arbeidstijd aan werkzaamheden voor uw onderneming.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het uren criterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.



Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek moet u aannemelijk kunnen maken dat u aan het uren criterium heeft voldaan. Zorg dus dat u een uren specificatie bijhoudt van uw werkzaamheden voor uw onderneming. De rechter heeft al meerdere keren een achteraf (bijvoorbeeld aan de hand van een agenda) opgemaakte uren specificatie afgewezen. Regelmatig bijhouden is dus beter.

# Inhoud

Onder meer in deze editie:

## Ondernemer

- 1 Start afbouw maximale zelfstandigen aftrek
- 2 Stand van zaken opvolger Wet DBA
- 3 Minder kostenaftrek in de hoogste belastingschijf
- 3 EIA ook voor CO2-uitstootbeperkende investeringen
- 3 Gebruik uw nieuwe btw-id
- 4 Start nieuwe kleineondernemersregeling
- 5 9%-tarief voor digitale media

## DGA

- 7 Vpb-tarieven in 2020
- 7 Hoger box-2-tarief
- 7 Nog voordelig afschrijven op uw bedrijfspand?
- 8 Laat uw rekening-courant niet te hoog oplopen
- 8 Start UBO-registratie uitgesteld

## Werkgevers en werknemers

- 9 Meer vrije ruimte voor MKB-werkgevers
- 9 Meer bijtellen voor uw elektrische auto van de zaak
- 10 Start bijtelling fiets
- 10 Meer tijd om lage WW-premie veilig te stellen
- 11 Start MKB-verzuim-ontzorgverzekering
- 12 Minder Lage-inkomensvoordeel
- 13 Bied oproepkrachten tijdig vaste uren aan
- 13 Lagere transitievergoeding

## Elke belastingbetaler

- 14 Nu al twee tariefschijven
- 14 Lager eigenwoningforfait en minder renteaftrek
- 14 Minder kostenaftrek
- 14 Langer aftrek scholingsuitgaven
- 15 Box-3-heffing verlaagd
- 15 Meer kinderopvangtoeslag
- 16 Wat gaat u doen met uw levenslooptegoed?
- 16 Invoering roettax voor diesel (bestel)auto's



## Stand van zaken opvolger Wet DBA

Tijdens de behandeling van de Wet Arbeidsmarkt in Balans is erop aangedrongen om snel adequate maatregelen te nemen voor de bescherming van zzp'ers, vooral aan de onderkant van de markt. Tegelijkertijd moeten echte zelfstandigen de ruimte krijgen om te ondernemen. In dit kader spraken de Kamerleden over een zogeheten 'waterbed-effect', doordat bedrijven ervoor zouden kiezen om met zzp'ers in dienst te gaan in plaats van een werknemer in vaste dienst te nemen. Inmiddels heeft het kabinet de uitwerking van de maatregelen bekendgemaakt. Wat zijn de meest relevante punten?

### Minimumtarief

Het kabinet kiest voor een minimumtarief van € 16 per uur. De opdrachtgevers – ook particulieren – worden verantwoordelijk voor het controleren en betalen van dat tarief. De opdrachtnemer moet een uren- en kostenoverzicht overleggen, zodat de opdrachtgever het uurtarief kan berekenen. Blijkt dat er meer directe kosten en/of uren zijn gemaakt waardoor het tarief onder het minimumtarief uitkomt? In dat geval is de zakelijke opdrachtgever verplicht om bij te betalen. Dat is opmerkelijk, omdat het ondernemersrisico daarmee gedeeltelijk van de opdrachtnemer verschuift naar de opdrachtgever. Particuliere opdrachtgevers hoeven in dergelijke situaties niet bij te betalen.

### Webmodule

Het kabinet wil naast het minimumtarief en de zelfstandigenverklaring voor het hoge tarief (zie hierna) als extra instrument een webmodule inzetten om te bepalen of de arbeidsrelatie een dienstbetrekking is of niet. Als uit de antwoorden op vragen in de webmodule blijkt dat er geen sprake is van een dienstbetrekking, dan krijgt de opdrachtgever een opdrachtgeversverklaring. De opdrachtgever heeft dan vooraf zekerheid dat hij geen loonheffingen hoeft in te houden en af te dragen. Blijkt uit de antwoorden dat er sprake is van een dienstbetrekking, dan kunnen de opdrachtgever en opdrachtnemer de afspraken zo wijzigen dat er alsnog geen sprake is van een dienstbetrekking. Ook kunnen zij gebruikmaken van de zelfstandigenverklaring als zij voldoen aan de voorwaarden.

### Opt-out en zelfstandigenverklaring

Ook opdrachtnemers aan de bovenkant van de arbeidsmarkt zullen moeten bijhouden wat hun uurtarief is, zodat controleerbaar wordt dat er sprake is van een hoog uurtarief. Als dat tarief hoger is dan € 75 per uur, kunnen opdrachtgever en -nemer ervoor kiezen om de loonheffingen en de werknemersverzekeringen niet van toepassing te laten zijn (opt-out). De opdrachtgever is dan gevrijwaard voor de loonheffingen en de opdrachtnemer is niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen. Ook niet als (achteraf) blijkt dat er sprake is van een arbeidsovereenkomst. De reikwijdte van de opt-out wordt uitgebreid naar het arbeidsrecht en (onder voorwaarden) naar de toepasselijkheid van pensioenen en cao's. De opt-out werkt daarvoor als een zelfstandigenverklaring. Een opdrachtnemer kan bijvoorbeeld achteraf geen aanspraak meer maken op loondoorbetaling bij ziekte. Evenmin kan een pensioenfonds met terugwerkende kracht pensioenpremies innen bij de opdrachtgever. De overeenkomst die in geval van opt-out moet worden gesloten, kan maar worden aangegaan voor een jaar. Er komt ook een samentelregeling; pas als er minimaal 6 maanden geen werkzaamheden zijn verricht voor een opdrachtgever, start bij aanvang van de werkzaamheden een nieuwe termijn van een jaar. Wisselen binnen een concern biedt geen soelaas.

### Planning en handhaving

Er is de afgelopen maanden al veel kritiek geweest op deze plannen van het kabinet. De kritiek richt zich vooral op de enorme toename van de administratieve verplichtingen. Het is dus nog niet zeker dat de plannen doorgaan. De wetgeving moet in 2021 in werking treden. Het huidige handhavingsbeleid wordt verlengd tot 1 januari 2021 en daarna gefaseerd afgebouwd. De Belastingdienst kan in deze periode slechts naheffen door aan te tonen dat er sprake is van:

- een (fictieve) dienstbetrekking; én
- opzettelijke en evidente schijnzelfstandigheid.

De handhaving is sinds 1 januari 2020 aangescherpt: de Belastingdienst kan ook handhaven wanneer opdrachtgevers aanwijzingen van de Belastingdienst niet (of in onvoldoende mate) binnen een redelijke termijn opvolgen.

## Minder kostenaftrek in de hoogste belastingschijf

Vanaf dit jaar wordt de ondernemersaftrek beperkt als uw inkomen in de hoogste belastingschijf wordt belast. Tot de ondernemersaftrek worden gerekend: de zelfstandigenaftrek, de aftrek speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, de stakingsaftrek, de mkb-winstvrijstelling en de tbs-vrijstelling. Al deze aftrekposten zijn nu nog maar aftrekbaar tegen 46%. Vorig jaar was dat nog 51,75%. Jaarlijks gaat daar 3% extra vanaf, zodat in 2023 al deze aftrekposten nog slechts aftrekbaar zijn tegen het tarief van de eerste schijf van 37,05%.

## Gebruik uw nieuwe btw-id

Heeft u een eenmanszaak dan moet u sinds 1 januari 2020 uw nieuwe btw-identificatienummer (btw-id) gebruiken voor al uw contacten met klanten en leveranciers. Dat wil zeggen dat u uw facturen, website en andere communicatiemiddelen hierop moet hebben aangepast. Ook is het van belang dat u het nieuwe btw-identificatienummer doorgeeft aan uw adviseur, zodat hij/zij dit kan aanpassen in zijn/haar software en administratie. Uw btw-aangifte blijft u echter onder uw bestaande btw-identificatienummer doen.

### Uitwisselingssysteem VIES

Drijft u ook handel binnen de Europese Unie? In die situatie kunnen uw leveranciers sinds 1 januari 2020 uw nieuwe identificatienummer verifiëren in het uitwisselingssysteem voor btw-informatie (VIES). Heeft u btw betaald in een ander EU-land en wilt u deze btw via de Nederlandse Belastingdienst terugvragen? Voor de elektronische btw-teruggaaf uit andere EU-landen blijft u (of uw adviseur) inloggen met uw oude gebruikersnaam op het portaal op [belastingdienst.nl/eubtw](http://belastingdienst.nl/eubtw). Uw oude gebruikersnaam is uw omzetbelastingnummer met daarvoor 'NL'. De Belastingdienst geeft dan uw nieuwe btw-id door aan de EU-belastingdiensten, die uw verzoek om teruggaaf in behandeling nemen.

## Jaaraangifte btw alleen voor natuurlijke personen

De jaaraangifte voor de btw blijft vanaf 2020 in stand voor kleine ondernemers/natuurlijke personen en voor samenwerkingsverbanden met uitsluitend natuurlijke personen. Rechtspersonen kunnen vanaf 2020 geen jaaraangifte meer doen voor de btw.



## EIA ook voor CO2-uitstootbeperkende investeringen

De Energie-investeringsaftrek (EIA) is een extra aftrekpost van de investeringskosten op de fiscale winst bovenop de gebruikelijke afschrijving. Het aftrekpercentage bedraagt 45%. U komt hiervoor in aanmerking als uw bedrijf investeert in een energiezuinig bedrijfsmiddel dat op de zogenaamde Energielijst staat. Nieuw op de [Energielijst 2020](#) zijn met name de CO2-uitstootbeperkende investeringen. U moet de EIA aanvragen binnen drie maanden na het verlenen van de investeringsopdracht.

## Doe tijdig opgave uitbetaalde bedragen aan derden

Heeft u in 2019 bedragen uitbetaald aan derden? Denk er dan aan dat u hiervan [uiterlijk 31 januari 2020](#) opgave doet bij de Belastingdienst. Er wordt geen uitstel verleend. U moet de gegevens over de aan derden uitbetaalde bedragen (de zogenoemde IB 47-opgave) digitaal aanleveren bij de Belastingdienst via gegevensportaal.belastingdienst.nl. Dat kan via het Sjabloon Derden Uitbetaling (SDU-sjabloon) van de Belastingdienst of de software van de Belastingdienst met de 'Invoerapplicatie voor opgaven derden uitbetaling (IDU)'. U kunt de gegevens ook aanleveren via de eigen software. In dat geval kunt u in de 'Handleiding Opgaven uitbetaalde bedragen aan derden' lezen waar het aan te leveren bestand aan moet voldoen.



## Bewijs vervoer of verzending naar andere lidstaat gewijzigd



Levert u goederen aan een afnemer in een andere EU-lidstaat, dan mag u alleen het nultarief toepassen als de goederen daadwerkelijk naar de andere EU-lidstaat zijn verzonden of vervoerd. U moet bewijzen dat dit ook feitelijk is gebeurd. Sinds 1 januari 2020 is het aantal bewijsstukken dat u daarvoor moet kunnen overleggen in beginsel teruggebracht tot twee niet-tegenstrijdige bewijsstukken die onafhankelijk van elkaar zijn opgesteld. Daarbij kunt u denken aan een door uzelf ondertekend CMR-document in combinatie met een aan het vervoer gerelateerd bewijs van een onafhankelijke derde (bijvoorbeeld de afnemer). Als u de twee niet-tegenstrijdige bewijsstukken kunt overleggen, dan wordt aangenomen dat de goederen daadwerkelijk zijn vervoerd naar het land van de afnemer.

## Start nieuwe kleineondernemersregeling

Op 1 januari 2020 is de nieuwe kleineondernemersregeling (KOR) in werking getreden onder een nieuwe naam: de omzet gerelateerde vrijstelling omzetbelasting (OVOB). Daardoor verandert er veel als u van deze regeling gebruikmaakt of wilt maken. U kon zich vóór 20 november 2019 aan- of juist afmelden voor deze nieuwe regeling om per 1 januari 2020 direct wel of juist niet in de regeling te vallen. Maar u kunt zich ook nu nog aanmelden voor de OVOB, maar dan kunt u er pas in het volgende btw-aangiftetijdvak gebruik van maken. De OVOB start dan in beginsel op **1 april 2020**. U moet uiteraard wel aan de voorwaarden voldoen.

### Voorwaarden voor deelname

Anders dan bij de oude KOR moet u vooraf beoordelen of u van de regeling gebruik kunt maken. U kunt de regeling namelijk niet met terugwerkende kracht toepassen. De Belastingdienst geeft aan vier weken nodig te hebben om uw aanmelding te verwerken. U moet zich dus uiterlijk 4 weken voor de aanvang van uw btw-aangiftetijdvak bij de Belastingdienst aanmelden voor de OVOB. Deelname is mogelijk als u een in Nederland gevestigde btw-plichtige ondernemer bent met een maximale jaaromzet van € 20.000 exclusief btw. Ook als u uw onderneming drijft in een rechtspersoon (zoals bv's, stichtingen en verenigingen) kunt u de OVOB toepassen. De oude KOR stond alleen open voor ondernemers/ natuurlijke personen.

Als u kiest voor deelname aan de OVOB, dan geldt dat voor minimaal 3 jaar, tenzij u de omzetgrens tussentijds overschrijdt. In dat geval vervalt de regeling zodra u de grens hebt overschreden.

### Let op!

Het is dus van groot belang dat u een reële inschatting maakt (of laat maken) van uw jaaromzet.

### Zonnepaneelhouders

Hebt u zonnepanelen en levert u stroom aan uw energieleverancier? In dat geval bent u ook btw-ondernemer. Ook u kunt van de OVOB gebruikmaken.

Als u dat doet, moet u in beginsel een deel van de in het verleden afgetrokken btw terugbetalen. Dit is het geval als na het jaar van aanschaf nog geen vier jaar zijn verstreken. Maar het goede nieuws is dat de terugbetaling achterwege blijft als de terug te betalen btw jaarlijks minder bedraagt dan € 500. Meldt u zich in 2020 aan voor de OVOB, dan geldt dit in iedere geval gedurende de minimumduur van de OVOB van 3 jaar.

### Wat heeft de OVOB u te bieden?

Past u de OVOB toe, dan heeft u een btw-vrijstelling en daarmee minder administratieve verplichtingen. U hoeft dan geen btw-aangifte te doen. U brengt verder geen btw in rekening, maar dit betekent ook dat u geen btw kunt aftrekken en/of terugvragen.

### Wanneer is OVOB aantrekkelijk voor u?

De regeling is voor u vooral interessant als u jaarlijks btw moet afdragen en veel zaken doet met afnemers die geen btw kunnen aftrekken, zoals particulieren en vrijgestelde ondernemers. Doordat u geen btw meer hoeft af te dragen, levert u dit onder omstandigheden een hogere winst op. U bespaart bovendien tijd omdat u geen btw-verplichtingen meer heeft.

De regeling is niet interessant voor u als u jaarlijks btw terugkrijgt of als u veel investeringen doet, waarvan u de btw zou kunnen aftrekken. Heeft u een sterk wisselende omzet, dan is de OVOB ook minder geschikt voor u, omdat u dan tussentijds verplicht uit de regeling moet en direct weer moet voldoen aan alle btw-verplichtingen. Bovendien wordt u vervolgens 3 jaar uitgesloten van een nieuwe deelname.

### Tp!

Heeft u de deadline van 20 november 2019 gemist, maar denkt u toch baat te hebben bij de toepassing van de nieuwe KOR? Ga dan aan tafel met uw btw-adviseur en onderzoek of de OVOB een optie is voor u. Als u zich tijdig aanmeldt, kunt u vanaf 1 april a.s. gebruiken van deze nieuwe regeling.

## Geldig btw-id afnemer verplicht voor nultarief

Wilt u over uw intracommunautaire leveringen het nultarief toepassen? In dat geval bent u sinds 1 januari jl. verplicht om over een geldig btw-identificatienummer (btw-id) van uw afnemer te beschikken. Zorg dus dat u altijd het juiste btw-identificatienummer in uw bezit hebt op het moment dat u gaat factureren.



## 9%-tarief voor digitale media

Sinds 1 januari 2020 is het 9%-tarief van toepassing op digitale publicaties, zoals digitale boeken, kranten en tijdschriften, maar bijvoorbeeld ook audioboeken. Het uitgangspunt hierbij is steeds dat de digitale uitgaven onder het verlaagde btw-tarief vallen als deze vergelijkbaar zijn met uitgaven op fysieke dragers waarop het verlaagde tarief van toepassing zou zijn. Het verlaagd tarief mag ook worden toegepast op het verlenen van toegang tot nieuwswebsites, zoals die van dagbladen, weekbladen en tijdschriften.

### Geen overgangsregeling

Er is geen overgangsregeling getroffen. Bepalend voor het btw-tarief is het tijdvak waarin de btw moet worden aangegeven. Wordt er vooruitbetaald op bijvoorbeeld een jaarabonnement van een digitaal tijdschrift, dan is hiervoor het moment van betaling of facturatie doorslaggevend. Wordt er betaald of gefactureerd in 2020, dan bent u 9% btw verschuldigd. Vorig jaar was dat nog 21%. Wordt achteraf betaald, dan is bij verkoop aan particulieren het moment waarop de verstrekte dienst is voltooid doorslaggevend voor het btw-tarief. Wordt geleverd aan ondernemers en achteraf betaald, dan is het moment van factureren (of het moment waarop uiterlijk had moeten worden gefactureerd) bepalend voor het btw-tarief.

## Aanwijzing als intra-communautaire levering bij ketentransacties

Er is sprake van een ketentransactie als dezelfde goederen opeenvolgend worden verkocht tussen drie of meer ondernemers, terwijl de goederen slechts één keer intracommunautair worden vervoerd of verzonden. Intracommunautair wil zeggen dat de goederen over de landsgrenzen binnen de EU worden vervoerd. De goederen gaan daarbij van de eerste ondernemer die levert in de keten rechtstreeks naar de laatste afnemer in de keten. Hoewel de keten bestaat uit verschillende leveringen, kan slechts één levering worden aangemerkt als intracommunautaire levering, waarvoor het nultarief geldt. Als hoofdregel geldt dat dit de levering is aan de ondernemer die het transport regelt of de opdracht daartoe geeft (ook wel tussenhandelaar genoemd). De overige leveringen binnen de keten worden aangemerkt als normale binnenlandse leveringen. De levering vóór de intracommunautaire levering vinden plaats in de lidstaat van aanvang van het intracommunautaire vervoer. De leveringen ná de intracommunautaire levering vinden plaats in de lidstaat waar het intracommunautaire vervoer eindigt.

## Geen administratieve knelpunten meer bij voorraden op afroep

Heeft u goederen naar een andere lidstaat van de EU verplaatst om deze in dat land op voorraad te hebben? U moet dan die overbrenging van goederen melden in uw btw-aangifte en op de periodieke Opgaaf intracommunautaire prestaties (Opgaaf ICP). Bovendien moet u in het land van aankomst van de goederen deze overbrenging als zogenaamde intracommunautaire verwerving aangeven als een met btw belaste prestatie. U zult zich daarvoor moeten registreren in die lidstaat en daar btw-aangifte moeten doen. Als u later die goederen uit de voorraad levert aan een afnemer, dan heeft u opnieuw een aangifteverplichting in die lidstaat. Bent u niet in die andere lidstaat gevestigd of heeft u daar geen vaste inrichting, dan heeft u veel last van al deze verplichtingen. In de situatie waarin u direct bij uw afnemer die voor hem of haar bestemde goederen op voorraad aanhoudt, hoeft u zich sinds 1 januari 2020 niet meer in die lidstaat te registreren en heeft u daar geen aangifteplicht. De afnemer moet dan een intracommunautaire verwerving aangeven in zijn of haar btw-aangifte, zodra de goederen uit de voorraad worden gehaald.

## Denk aan de btw-deadlines bij onroerende zaken

Heeft u bij de koop of verkoop van een onroerende zaak ervoor gekozen om btw-belast te leveren? In dat geval moet de koper binnen vier weken na afloop van het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin het pand aan hem/haar is geleverd, een schriftelijke verklaring uitreiken aan de verkoper en de Belastingdienst. Daaruit moet blijken dat de koper het pand in beide jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) of meer voor belaste prestaties heeft gebruikt. Bij een belaste levering in 2018 moet dat dus uiterlijk gebeuren **vóór 29 januari 2020**.

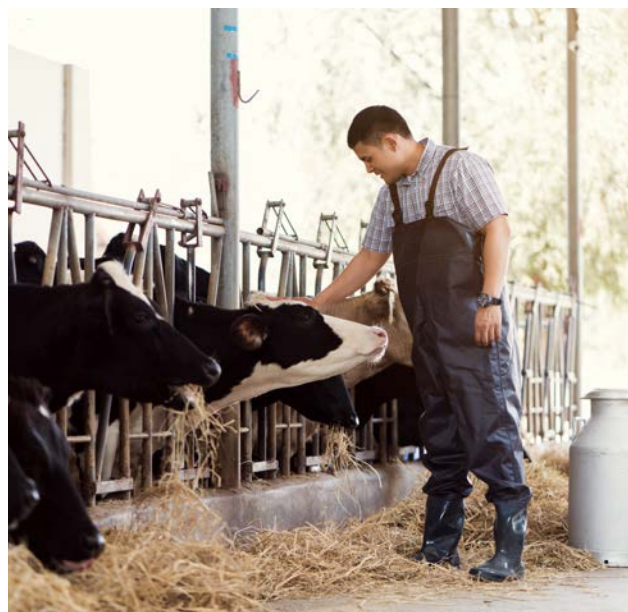
### Belaste verhuur

Bij belaste verhuur van een onroerende zaak moet de huurder die niet meer aan het 90%- (soms 70%-) criterium voldoet, dit melden bij de verhuurder en bij de Belastingdienst binnen vier weken na afloop van het jaar.



## Minder kosten voor Brede weersverzekering

Het weer in Nederland wordt steeds extremer. Dit betekent dat de kans op schade aan gewassen toeneemt. U kunt daartegen een Brede weersverzekering sluiten. Sinds 1 januari jl. hoeft u hiervoor geen 21% assurantiebelasting meer te betalen. U kunt bovendien een tegemoetkoming krijgen in de verzekeringspremie.



## Borgstellingsregeling voor extra krediet startende boeren met duurzaam bedrijf

Jonge startende boeren en tuinders opgelet! Wil je een duurzaam en toekomstbestendig bedrijf opzetten, maar ontbreken je de middelen om dit te financieren? Dan kan je ondersteuning krijgen bij het verkrijgen van die financiering voor investeringen in innovatie door een beroep te doen op de Borgstellingsregeling Vermogensversterkende Kredieten (BVK) van de overheid. Het budget van de BVK wordt deels ook gebruikt om je kennis van het ondernemerschap bij te brengen.

### Verduurzamen landbouwsector

Een natuurlijk moment om te investeren, is een bedrijfsovername. Aangezien de landbouw moet verduurzamen, zullen investeringen daarop gericht zijn. De BVK maakt het voor financiers mogelijk om extra leningen te verstrekken aan jonge boeren die willen investeren in innovatie. Om gebruik te kunnen maken van de borgstellingsregeling moet je als jonge agrariër aan de volgende voorwaarden voldoen:

- er moet een investeringsplan zijn dat voldoet aan minimaal één van de kringlooplandbouwcriteria; en
- de investeringen moeten de rentabiliteit van het bedrijf aantoonbaar verbeteren ten opzichte van de situatie vóór de overname van het bedrijf.

### Procedure

Je kan gebruikmaken van de borgstellingsregeling door contact op te nemen met een deelnemende financier. Die dient de kredietovereenkomst in bij de RVO voor de overheidsborgstelling.



## Vpb-tarieven in 2020

Het 19%-tarief voor belastbare winst tot € 200.000 daalt naar 16,5% (en in 2021 naar 15%), maar het 25%-tarief voor belastbare winst boven € 200.000 gaat pas omlaag in 2021. Bovendien gaat dit tarief dan niet naar 20,5% maar naar 21,7%.



## Hoger box-2-tarief

Het box-2-tarief is per 1 januari 2020 verhoogd van 25% naar 26,25%. In 2021 gaat het tarief naar 26,9%. Een dividenduitkering uit uw eigen bv is dus een stuk duurder geworden.

## Check voorwaartse verliesverrekening ab-verlies

De voorwaartse verrekening van verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) is sinds 1 januari 2019 beperkt tot zes jaar. De maatregel geldt voor verliezen die in 2019 of latere jaren ontstaan. Voor verliezen uit 2018 en eerdere jaren blijft de oude termijn van negen jaren gelden. De achterwaartse verliesverrekening van 1 jaar is ongewijzigd gebleven.

De wijziging kan tot gevolg hebben dat een 'jonger' verlies (geleden in 2019 of 2020) eerder niet meer verrekenbaar is dan een 'ouder' verlies (geleden in 2017 en 2018). Dit effect wordt weggenomen door een overgangsregeling. Op grond van deze regeling kunt u bij de aangifte IB 2019 die u dit jaar moet indienen, een ab-verlies uit 2019 eerder verrekenen dan ab-verliezen uit 2017 of 2018. Heeft u dit jaar een ab-verlies, dan kunt u dit verlies eerder verrekenen dan een ab-verlies uit 2018.

## Controleer voorwaartse verliesverrekening Vpb-verliezen

Verliezen uit het verleden kunt u nog maar zes in plaats van negen jaar verrekenen met toekomstige winsten. Ook deze maatregel geldt voor verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren. De oude termijn van negen jaar blijft van toepassing op verliezen van 2018 en eerdere jaren. De achterwaartse verliesverrekening van 1 jaar is ongewijzigd gebleven.

Ook bij deze wijziging doet zich de mogelijkheid voor dat een 'jonger' verlies (geleden in 2019 of 2020) eerder niet meer verrekenbaar is dan een 'ouder' verlies (geleden in 2017 en 2018). Dit effect wordt op dezelfde wijze weggenomen als hiervoor is aangegeven bij de beperking van de voorwaartse verliesverrekening van een ab-verlies.



## Nog voordelig afschrijven op uw bedrijfspand?

Heeft uw bv een pand in eigen gebruik? Dan mag u daarop afschrijven tot een boekwaarde van 100% van de WOZ-waarde. Deze bodemwaarde was tot en met 2018 50% van de WOZ-waarde. Afschrijven op een pand in eigen gebruik is dus behoorlijk beperkt. Er is wel een overgangsmaatregel getroffen, waarvan u mogelijk nog gebruik kunt maken. Dat is het geval als u uw bedrijfspand vóór 1 januari 2019 in eigen gebruik hebt genomen en waarop toen nog geen drie jaar was afgeschreven. In dat geval mag uw bv alsnog blijven afschrijven volgens de oude regels tot maximaal 50% van de WOZ-waarde, totdat wel drie jaar is afgeschreven op uw bedrijfspand. Check of u die 3-jaarstermijn nog niet hebt volgemaakt, zodat u de overgangsmaatregel nog mag benutten.

## Laat uw rekening-courant niet te hoog oplopen

De Belastingdienst heeft aangekondigd dat dit jaar bij de behandeling van de aangiften 2019 extra aandacht zal worden besteed aan de zakelijkheid van de rekening-courant bij de eigen bv. Daarbij worden uw aangifte voor de inkomstenbelasting en die van uw bv voor de vennootschapsbelasting in onderlinge samenhang beoordeeld. De rekening-courantverhouding met uw bv kan als onzakelijk worden aangemerkt als niet aannemelijk is dat u de schuld aan uw bv ooit aflost. Er heeft dan een definitieve vermogensverschuiving plaatsgehadt van de bv naar u, waarvan u en uw bv zich bewust waren. De rekening-courant vormt dan een verkapte winstuitdeling,

waarover u box-2-belasting verschuldigd bent. Laat uw rekening-courant dus niet te hoog oplopen.

### Waar blijft het wetsvoorstel?

Eind vorig jaar zou er een wetsvoorstel worden ingediend bij de Tweede Kamer, die het buitensporig lenen bij de eigen bv gaat beperken. Daarbij wordt in beginsel het lenen bij de eigen bv boven een bedrag van € 500.000 vanaf 2022 belast als inkomen uit aanmerkelijk belang. Minister Hoekstra van Financiën heeft inmiddels bekendgemaakt dat het wetsvoorstel pas in maart van dit jaar wordt ingediend bij de Tweede Kamer.

## Start UBO-registratie uitgesteld

Eind vorig jaar stemde de Tweede Kamer in met het wetsvoorstel dat uiteindelijk belanghebbenden van vennootschappen en andere juridische entiteiten (Ultimate Beneficial Owners) verplicht tot registratie van hun persoonsgegevens. Het was de bedoeling dat de verplichte UBO-registratie op 10 januari 2020 van start zou gaan, maar die deadline is niet gehaald. Momenteel is het wetsvoorstel nog in behandeling bij de Eerste Kamer. De inwerkingtreding van de UBO-registratie wordt nu verwacht in het voorjaar van 2020. U zal dan aan deze verplichting moeten voldoen als u kwalificeert als UBO. Dat is het geval als u uiteindelijk voor 25% of meer eigenaar bent van - of zeggenschap hebt over - onder meer een bv, nv, stichting of vereniging, maar ook van en over een maatschap, vennootschap onder firma en commanditaire vennootschap. De informatie voor het UBO-register levert u aan bij de Kamer(s) van Koophandel. Het UBO-register wordt openbaar. Dat baart u mogelijk zorgen, maar er

zijn maatregelen getroffen om uw privacy en veiligheid te beschermen. De persoon die gegevens uit het UBO-register wil raadplegen, moet zich namelijk vooraf identificeren. Met de nieuwe elektronische identificatiemiddelen kan de identiteit worden vastgelegd van de persoon die het UBO-register raadpleegt. Dit en de al eerder voorgestelde vergoeding voor het raadplegen van gegevens uit het register moeten de kans op misbruik verkleinen.

### Inzage in aantal raadplegingen

Een andere maatregel geeft u inzage in het aantal keren dat uw gegevens zijn verstrekt. Hiervan worden uitgezonderd de raadplegingen door de Financiële inlichtingen eenheid (FIU-Nederland) en de bevoegde autoriteiten. U krijgt geen informatie over de identiteit van de raadpleger. Dat mag niet in verband met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG).





## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

### Meer vrije ruimte voor MKB-werkgevers

Per 1 januari 2020 bestaat er een tweeschijvenstelsel in de berekening van de vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR), namelijk 1,7% van de loonsom tot € 400.000 plus 1,2% van de resterende loonsom.

#### Wat houdt de verruiming concreet in?

Hierna volgen enkele voorbeelden van hoe deze verruiming van de werkkostenregeling concreet uitwerkt:

Loonsom	Vrije ruimte voor de maatregel	Vrije ruimte na de maatregel	Verruiming als bedrag	Verruiming als %
200.000	2.400	3.400	1.000	42%
400.000	4.800	6.800	2.000	42%
800.000	9.600	11.600	2.000	21%
4.000.000	48.000	50.000	2.000	4%

Bedragen in €

#### Concernregeling gooit roet in het eten

De WKR-eindheffing wordt per werkgever berekend. Bestaat uw bedrijf uit verschillende bv's, waarbij werknemers op de loonlijst staan? Dan past u mogelijk de zogenaamde 'concernregeling' toe. U mag dan de eindheffing berekenen over het totale fiscale loon van alle bv's die tot het concern behoren. Als u daardoor de grens van € 400.000 overschrijdt, kunt u geen gebruikmaken van de verruiming van de vrije ruimte. Past u de concernregeling niet meer toe, dan kan elke bv afzonderlijk mogelijk wel profiteren van de verruiming. Controleer daarom of u de concernregeling beter niet meer moet toepassen.

### Meer tijd voor aangeven eindheffing

Vergoedt of verstrekt u meer dan het bedrag van uw vrije ruimte? Dan betaalt u over het meerdere 80% eindheffing. U heeft meer tijd gekregen om vast te stellen of u boven de vrije ruimte uitkomt. Vanaf aangiftejaar 2020 hoeft u de eindheffing namelijk pas aan te geven bij de loonaangifte over het tweede loontijdvak van 2021, dus bij de aangifte over februari 2021, die u in maart 2021 doet.

#### Let op!

Voor het aangiftejaar 2019 moet u de eindheffing dus nog wel uiterlijk aangeven in de loonaangifte over het eerste loontijdvak van 2020. Dat is dus de aangifte over januari, die u in februari doet.



### Meer bijtellen voor uw elektrische auto van de zaak

De bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak is 22%. Rijdt u in een nieuwe elektrische auto van de zaak, dan krijgt u hierop een korting van 14% met een maximum van € 6.300. Uw bijtelling is dan 8%, 4% hoger dan in 2019. De bijtelling berekent u in 2020 over de eerste € 45.000 van de catalogusprijs van de auto. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%. U mag op grond van een overgangsregeling vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling hanteren.

#### Let op!

Rijdt u in een auto op waterstof dan gelden de splitsing in het bijtellingspercentage en de maximumkorting niet voor u.

#### Bijtelling na 2020 verder omhoog

Het bijtellingspercentage voor elektrische auto's wordt in 2021 verder verhoogd tot 12%. In 2022 tot met 2024 bedraagt de bijtelling 16% en in 2025 17%. De catalogusprijs van een nieuwe elektrische auto waarop deze percentages moeten worden toegepast, is in de periode 2021 tot met 2025 vastgesteld op € 40.000. Is de catalogusprijs hoger dan geldt voor het meerdere weer een bijtellingspercentage van 22%. Met ingang van 2026 bedraagt de bijtelling van de elektrische auto 22% over de hele catalogusprijs, gelijk aan die van gewone auto's.

#### Tp!

Overweegt u om elektrisch te gaan rijden? Met het oog op deze verhogingen in de komende jaren, is het aantrekkelijk om daar dit jaar mee te beginnen.

## Start bijtelling fiets

Stelt u aan een werknemer een (elektrische) fiets ter beschikking en de werknemer mag die ook privé gebruiken, dan geldt voor dat privégebruik een forfaitaire bijtelling van 7% van de waarde van de fiets. De bijtelling is loon in natura, waarover u loonbelasting en premie volksverzekeringen inhoudt en afdraagt. Daarnaast betaalt u over dit loon premies werknemersverzekeringen en de werkgeversheffing Zwv. U mag dit loon ook aanwijzen als eindheffingsloon.

Het woon-werkverkeer wordt aangemerkt als privégebruik. Betaalt de werknemer een bijdrage voor het privégebruik, dan komt die in mindering op de bijtelling. Ook de terbeschikkingstelling van een zogenoemde speed pedelec (snelheid 45 km per uur) – formeel een bromfiets – valt onder de bijtelling.

Voor de waarde van de fiets gaat u uit van de consumentenadviesprijs, zoals die in Nederland door de fabrikant of importeur is gepubliceerd. Is deze niet bekend, dan mag u uitgaan van de consumentenadviesprijs (inclusief btw) van de meest vergelijkbare fiets.



### Alleen bij ter beschikking stellen fiets

De bijtelling geldt alleen voor het ter beschikking stellen van een fiets, waarbij de fiets dus uw eigendom blijft. Er is niets gewijzigd in de regels voor het vergoeden of verstrekken van een fiets, waarbij de eigendom overgaat op de werknemer.

### Accessoires bij de fiets

Accessoires bij de fiets die deel uitmaken van de consumentenadviesprijs en met de fiets ter beschikking worden gesteld, vallen ook onder de bijtelling. Voor accessoires die geen deel uitmaken van de consumentenadviesprijs geldt de bijtelling niet, maar is de factuurwaarde belast.

### *Let op!*

De regeling geldt overigens ook voor de DGA van een bv of voor de ondernemer voor de fiets die tot het bedrijfsvermogen van de bv of de onderneming behoort en die ook voor privédoeleinden ter beschikking staat aan de DGA of ondernemer.

## Meer tijd om lage WW-premie veilig te stellen

Sinds 1 januari 2020 wordt de WW-premie bepaald door de aard van het arbeidscontract. U betaalt de lage premie (2,94%) bij een schriftelijke arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd, die geen oproepovereenkomst is. In de andere gevallen betaalt u de hoge premie (7,94%). Wilt u de lage premie kunnen toepassen, dan zullen de schriftelijke contracten voor werknemers die voor onbepaalde tijd in dienst zijn, bij de loonadministratie moeten worden bewaard. Ontbreken de schriftelijke contracten, dan zullen deze alsnog moeten worden opgesteld. Het is ook toegestaan om hiervoor een aanvulling in uw loonadministratie op te nemen, waaruit blijkt dat sprake is van een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd die geen oproepovereenkomst is. Deze aanvulling moet door u en uw werknemer ondertekend zijn.

### *Let op!*

Ook zult u de aard van de overeenkomst op de loonstrook en in de loonaangifte moeten vermelden.

### Meer tijd

Werkgeversorganisaties gaven eind vorig jaar aan dat het niet voor alle werkgevers haalbaar is om vóór 1 januari 2020 een door de werkgever en werknemer ondertekende schriftelijke arbeidsovereenkomst of aanvulling in hun loonadministratie te hebben. Daarom is er toch nog uitstel verleend tot **1 april 2020** om hiervoor te zorgen. Daardoor mag u de lage WW-premie afdragen, ook als de arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd (geen oproepovereenkomst) of de aanvulling nog niet schriftelijk vastligt of als deze nog niet door u en uw werknemer is ondertekend. U kunt dan in de loonaangifte bij de rubriek 'schriftelijke arbeidsovereenkomst' 'ja' invullen.

### Voorwaarden

Het uitstel geldt alleen voor arbeidsovereenkomsten van werknemers die voor 1 januari jl. al bij u voor onbepaalde tijd in dienst waren. Dit moet blijken uit de voor 1 april 2020 in de loonadministratie opgenomen en door u en uw werknemer ondertekende schriftelijke arbeidsovereenkomst of aanvulling. Voldoet u op 1 april 2020 niet aan deze voorwaarden, maar wordt de arbeidsovereenkomst daarna wel voortgezet, dan bent u met terugwerkende kracht tot 1 januari 2020 alsnog de hoge WW-premie verschuldigd.

### *Tp!*

Inventariseer ook of u werknemers heeft met veel extra (betaalde) uren of overuren. Als die extra uren de contracturen met 30% of meer overschrijden, moet de door u in 2020 betaalde lage WW-premie achteraf worden herzien in de hoge WW-premie. Check tijdig of u aan alle voorwaarden voldoet en onderneem waar nodig actie, zodat u volgend jaar niet onnodig de hoge WW-premie moet betalen.

## Start MKB-verzuim-ontzorgverzekering

U kunt sinds 1 januari jl. kiezen voor een MKB-verzuim-ontzorgverzekering. Deze verzekering vangt het financiële risico op bij langdurig ziekteverzuim en u krijgt hulp bij de verplichtingen rond loondoorbetaling en re-integratie. Als u de adviezen van de verzekeraar opvolgt, dan komt een eventuele loonsanctie (langer loon doorbetalen dan 2 jaar) niet voor uw rekening. Of de MKB-verzuim-ontzorgverzekering voor u een oplossing is, hangt sterk af van de polisvoorwaarden van de verzekeraar. Daar kunnen de nodige bezwaren aan kleven.

### Bezwaren

Enkele bezwaren tegen de MKB-verzuim-ontzorgverzekering zijn:

- u mag bij langdurig zieken in beginsel niet blijven samenwerken met uw eigen arbodienst (let op de opzegtermijn!) en dienstverleners, zoals een re-integratiebedrijf (of salarisadministrateur). U moet gaan samenwerken met de arbodienst en dienstverleners van de verzekeraar;
- de verzekeraar bepaalt welke maatregelen u en uw werknemer moeten nemen. U moet alle maatregelen blijven uitvoeren en wordt daardoor niet 'ontzorgd';
- diverse groepen werknemers, waaronder bestaande langdurig arbeidsongeschikte werknemers, zijn van de verzekering uitgesloten en ook meegekomen 'arbeidsongeschikte' werknemers bij een overgang van onderneming zijn niet verzekerd;
- de vergoedingen van kosten voor door de verzekeraar opgelegde re-integratie-activiteiten zijn afhankelijk van het antwoord op de vraag of de kosten van een dergelijke activiteit naar het oordeel van de verzekeraar nog opwegen tegen de baten van die activiteit;
- het risico op een loonsanctie in het MKB is minder dan 1% en de verzekering verleent alleen vergoeding als u de 'Wet verbetering Poortwachter' heeft opgevolgd. Als u die wet heeft opgevolgd, zou u ook zonder verzekering geen loonsanctie van het UWV krijgen; en
- extra kosten voor langdurig zieke werknemers in de gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (publiek verzekerde werkgevers) of van betaling van ZW- of WIA-uitkeringen (eigenrisicodragers) zijn niet verzekerd.

### Werkgeversloket

Er is een werkgeversloket voor u ingericht. Daar kunt u laten toetsen of een als MKB-verzuim-ontzorgverzekering aangeboden verzekering ook voldoet aan de eisen die eraan worden gesteld. Zo nodig kunt u ook bij dit loket terecht als u klachten heeft over de MKB-verzuim-ontzorgverzekering.



Bent u ondanks de bezwaren toch geïnteresseerd in de MKB-verzuim-ontzorgverzekering lees dan vooraf goed de polisvoorwaarden en leg deze voor aan een deskundige als u niet helemaal begrijpt wat deze voor u inhouden. Besef bovendien dat er alternatieven zijn. U kunt in een vroeg stadium professioneel advies inhuren als u met een langdurig zieke werknemer te maken krijgt.



## Premie Zvw 2020

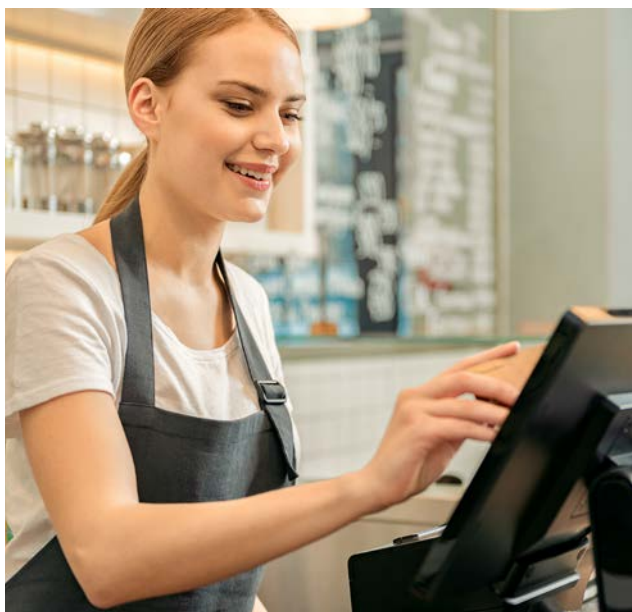
U betaalt als werkgever over het loon van uw werknemers meestal de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw). In bepaalde gevallen betaalt de werknemer zelf een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, die u dan inhoudt op zijn/haar nettoloon. Dat geldt bijvoorbeeld voor pseudo-werknemers (opting-in), maar ook voor dga's (bestuurders van hun bv) die niet verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De heffing of bijdrage wordt berekend over het loon van de werknemer tot een bepaald maximum. Het maximumbijdrageloon is in alle gevallen gelijk en is in 2020 verhoogd naar € 57.232 (in 2019: € 55.927). Het percentage van de werkgeversheffing Zvw is in 2020 verlaagd van 6,95% naar

6,70%. Het percentage werknemersbijdrage Zvw bedraagt 5,45% in 2020 (in 2019: 5,70%).

### Inhouding nominale premie Zvw op minimumloon

Op het verbod op inhoudingen op het minimumloon worden enkele uitzonderingen toegestaan, maar dan moet u wel aan de voorwaarden voldoen. Een van die uitzonderingen betreft de zorgverzekeringspremie. U mag met een schriftelijke machtiging van de werknemer de kosten voor de zorgverzekering op het uit te betalen minimumloon inhouden tot maximaal het bedrag van de gemiddelde nominale premie die een verzekerde voor de zorgverzekering betaalt. In 2020 is dat € 118,50 per maand.





## Minder Lage-inkomensvoordeel

U krijgt minder Lage-inkomensvoordeel (LIV) dan vorig jaar. Het LIV is nog maar beschikbaar voor één groep en bedraagt € 0,51 per verloond uur, met een maximum van € 1.000 per werknemer per kalenderjaar. De hoogte van het LIV wordt gebaseerd op het gemiddelde uurloon van € 10,29 of meer, maar niet meer dan € 12,87. Het hoge tarief van € 1,01 per verloond uur en maximaal € 2.000 per werknemer per kalenderjaar is dus vervallen..

### Ook minder jeugd-LIV

De bedragen voor het jeugd-LIV zijn gehalveerd en met ingang van 2024 wordt het jeugd-LIV helemaal afgeschaft. U krijgt dus aanzienlijk minder compensatie voor de verhogingen van het minimumjeugdloon sinds juli 2017.

## Inkomensvoorziening oudere werklozen verlengd

Bent u werkloos en 60 jaar en 4 maanden of ouder? In dat geval is er een tijdelijk vangnet als uw WW- of WGA-uitkering stopt, maar u nog geen recht hebt op een AOW-uitkering. Dit vangnet voorkomt dat u eerst uw eigen vermogen of dat van uw partner moet 'opeten,' voordat u aanspraak kunt maken op bijstand. Het vangnet geeft u recht op een uitkering op grond van de Wet inkomensvoorziening oudere werklozen (IOW), totdat u de AOW-leeftijd hebt bereikt. Deze IOW-uitkering zou op 1 januari jl. eindigen. Het kabinet heeft echter besloten om de regeling nog 4 jaar voort te zetten tot 1 januari 2024. Omdat de WW-uitkering maximaal 2 jaar duurt, kunt u nog tot uiterlijk 31 december 2026 gebruikmaken van deze inkomensvoorziening.

## LKV voor doelgroep banenafspraken en scholingsbelemmerden verruimd

U kunt via uw loonaangifte loonkostenvoordelen (LKV's) aanvragen voor werknemers in bepaalde doelgroepen. Die groepen werknemers zijn:

1. werknemers van 56 jaar of ouder;
2. arbeidsgehandicapte werknemers;
3. iemand uit de doelgroep banenafspraken en scholingsbelemmerden; en
4. herplaatste arbeidsgehandicapte werknemers met een WIA-, WAO-, WAZ- of Wajong-uitkering.

Sinds 1 januari jl. krijgt u het LKV voor groep 3 zolang de werknemer aan de voorwaarden voldoet. De maximumduur van 3 jaar is dus vervallen. Voor de andere groepen geldt nog wel een maximumduur: voor de groepen 1 en 2 maximaal 3 jaar en voor groep 4 maximaal 1 jaar.

### Informeer uw salarisadministrateur

Wilt u gebruikmaken van de LKV's, dan moet u over een doelgroepverklaring beschikken. De werknemer (of u met een machtiging van de werknemer) moet de doelgroepverklaring aanvragen binnen 3 maanden na de datum van indiensttreding (doelgroepen 1, 2 en 3) of van herplaatsing na 2 jaar ziekte (doelgroep 4). Heeft u de doelgroepverklaring van het UWV, dan moet u vervolgens de juiste gegevens van de werknemer over het dienstverband en de doelgroepverklaring zo spoedig mogelijk - maar uiterlijk *deze maand* - aan uw salarisadministrateur verstrekken. Hij/zij kan dan over elk loontijdvak tijdig het juiste LKV aanvragen via het indienen van loonaangiften of correcties op al ingediende loonaangiften.

## Nog een tijdelijk contract aanbieden?

De ketenregeling is gewijzigd, waardoor u sinds 1 januari jl. gedurende 3 jaar 3 tijdelijke arbeidscontracten mag aanbieden. Onder de oude ketenregeling mocht u maximaal 3 tijdelijke arbeidscontracten gedurende maximaal 2 jaar aanbieden. Had u op 31 december 2019 maximaal 2 lopende tijdelijke contracten gesloten, waarmee u dit jaar pas de 2-jaarstermijn overschrijft? In dat geval kunt u profiteren van de verruimde ketenregeling. U mag dan dus toch nog een tijdelijk contract aanbieden. Er ontstaat dan dus nog geen contract voor onbepaalde tijd.

### *Let op!*

Check de cao die op uw bedrijf van toepassing is. Daarin kan zijn bepaald dat (voorlopig) de oude ketenregeling blijft gelden!

## AOW-leeftijd blijft gelijk

De AOW-leeftijd blijft dit jaar en in 2021 66 jaar en vier maanden. In 2022 wordt de AOW-leeftijd 66 jaar en zeven maanden en in 2023 66 jaar en tien maanden. In 2024 en 2025 bedraagt de AOW-leeftijd 67 jaar. Daarna wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting.

## Bied oproepkrachten tijdig vaste uren aan

Had u op 31 december 2019 oproepkrachten die 12 maanden of langer bij u werkten en blijft u ook in 2020 met hen samenwerken? U moet hen dan **vóór 1 februari a.s.** een aanbod doen voor een vast aantal uren gebaseerd op het gemiddelde van de afgelopen 12 maanden. Kortom, het aantal uren in 2019 is hiervoor dan bepalend. Inventariseer daarom de oproepkrachten van wie het contract eind 2019 twaalf maanden of langer heeft geduurd, zodat u het aanbod tijdig kunt doen. Doet u dat niet, dan loopt u het risico van een loonvordering over de uren die u had moeten aanbieden, maar waarvan u dat niet of niet tijdig hebt gedaan. De oproepkracht kan dit loon met terugwerkende kracht vorderen en hierover tot maar liefst 50% wettelijke verhoging eisen!

Uw werknemer heeft een maand om op uw aanbod te reageren, maar hoeft uw aanbod niet te accepteren. Hij of zij kan er dus voor kiezen om flexibel te blijven werken. Het is wel verstandig om dit vast te leggen. Een werknemer kan dan niet achteraf stellen dat hij of zij nooit heeft afgezien van uw aanbod en dus recht heeft op het loon voor de vaste uren.

### Let op!

Zijn er oproepkrachten die in de loop van het jaar 12 maanden bij u werkzaam zijn, dan moet u hen een aanbod voor vaste uren doen binnen 1 maand na afloop van deze periode.



## Lagere transitievergoeding

Sinds 1 januari 2020 bent u de transitievergoeding niet meer pas na 24 maanden dienstverband verschuldigd, maar al vanaf de eerste dag van het dienstverband. Toch zal dit in veel gevallen niet tot een hogere transitievergoeding leiden. De berekening van deze vergoeding is namelijk vereenvoudigd en valt daardoor lager uit. De transitievergoeding bedraagt namelijk een derde maandsalaris voor ieder gewerkt jaar en pro rata als het jaar niet wordt volgemaakt. Er zijn geen hogere transitievergoedingen meer verschuldigd voor oudere werknemers of voor dienstverbanden die langer dan 10 jaar duren.

## Andere wijzigingen voor oproepkrachten

De oproepovereenkomst is sinds 1 januari jl. wettelijk geregeld. Er is nu altijd sprake van een oproepovereenkomst als u:

- met de oproepkracht geen afspraken hebt gemaakt over het vaste aantal uren dat hij/zij per week of per maand moet werken; en
- u ook geen jaar-urennorm hebt afgesproken; en/of
- u de oproepkracht niet uitbetaalt als hij/zij geen werk verricht.

Het min-maxcontract is ook een oproepovereenkomst, omdat hierin niet één vast aantal uren is afgesproken. U vermeldt op de loonstrook dat er sprake is van een oproepovereenkomst. Zo kan de werknemer eenvoudig vaststellen of hij of zij een oproepovereenkomst heeft en daarmee welke rechten en plichten er voor hem/haar gelden. De vermelding is ook relevant voor toepassing van de hoge WW-premie (7,94%).

### Tijdig oproepen

In 2020 moet u de oproepkracht ten minste 4 kalenderdagen voor de werkzaamheden oproepen om te komen werken. De werkdag zelf telt niet mee. De oproeptermijn kan bij cao worden verkort tot 24 uur, bijvoorbeeld bij bereikbaarheidsdiensten. Roept u te laat op, dan hoeft de oproepkracht geen gehoor te geven aan uw oproep. Zegt u binnen de geldende oproepperiode van 4 kalenderdagen (of 24 uur) de oproepkracht af, dan blijft u het loon verschuldigd voor deze oproep. Hebt u de oproepkracht diezelfde dag alsnog nodig of wilt u de te werken uren wijzigen? In dat geval is uw oproep te laat, waardoor de oproepkracht niet hoeft te komen. Maar u moet nog steeds het loon betalen over de uren van de oorspronkelijke oproep. Komt de oproepkracht wel werken op de aangepaste uren, dan moet u dubbel salaris betalen! Houd er ook rekening mee dat elke oproep en afmelding schriftelijk of elektronisch moet gebeuren. Een WhatsApp-bericht mag wel, maar een telefoontje niet.

## ELKE BELASTINGBETALER

### Nu al twee tariefschijven

De tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting zijn al per 1 januari jl. teruggebracht naar twee schijven: een schijf van 37,35% en een schijf van 49,5%. Eerder was besloten dat de tariefschijven stapsgewijs zouden worden verlaagd tot 2021. De tweede schijf begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Dit beginpunt van de tweede schijf wijzigt niet tot en met 2021.

### Ruimere heffingskortingen

De belangrijkste heffingskortingen zijn verhoogd. Zo is de maximale algemene heffingskorting verhoogd van € 2.477 in 2019 naar € 2.711 in 2020. De maximum arbeidskorting is van € 3.399 in 2019 naar € 3.819 in 2020 gegaan. De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting bedraagt nu € 2.881 (in 2019: € 2.835) en de ouderenkorting is verhoogd naar € 1.622 (in 2019: € 1.596).

#### **Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen verlaagd**

Sinds 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner zonder inkomen geleidelijk in 15 jaar met 6,67% per jaar afgebouwd tot nul. Dit betekent dat er in 2020 ten hoogste 33,33% van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de partner. In 2023 is de zogenoemde 'aanrechtsubsidie' geheel afgeschaft.

*Let op!*

De afbouw geldt niet voor de partner die vóór 1963 is geboren.

### Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek heeft, wordt stapsgewijs in 30 jaar afgeschaft. De aftrek wordt jaarlijks met 3,1/3% verlaagd. In 2020 bedraagt de aftrek nog 93,1/3%.

### Langer aftrek scholingsuitgaven

De aftrek scholingsuitgaven wordt vervangen door een individuele leerrekening. Dit wordt een niet fiscale subsidieregeling: het STAP-budget (Stimulus van de Arbeidsmarktpositie). Het UWV kan het STAP-budget vanaf 2022 uitvoeren. Tot die tijd kunt u nog gebruikmaken van de aftrek scholingsuitgaven.



### Lager eigenwoningforfait en minder renteaftrek

Het eigenwoningforfait bedraagt 0,60% van de WOZ-waarde voor woningen met een WOZ-waarde van meer dan € 75.000 en minder dan € 1.090.000. Vorig was dit forfait 0,65%. Bij een hogere WOZ-waarde blijft het forfait 2,35%.

Dit jaar is gestart met de stapsgewijze vermindering van de aftrekposten in de hoogste belastingschijf. Die begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Dit betekent dat u de hypotheekrente nog tegen 46% (in plaats van 49%) in aftrek kunt brengen. De komende jaren wordt de aftrek verder afgebouwd tot maximaal 37,05% in 2023.

*Let op!*

De afbouw van de hypotheekrenteaftrek kan aanleiding zijn om uw voorlopige aanslag of teruggaaf te laten aanpassen. Dat geldt ook in het geval u vorig jaar uw hypotheek hebt overgesloten naar een hypotheek met een veel lagere rente, waardoor u minder renteaftrek heeft.

### Minder kostenaftrek

Heeft u een inkomen dat wordt belast in de hoogste belastingschijf? Dan kunt u de persoonsgebonden aftrekposten, zoals de aftrek van giften, ziektekosten en betaalde partneralimentatie nog tegen 46% in aftrek brengen. Vorig jaar bedroeg de aftrek nog 51,75%. Ook de komende jaren wordt de aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten verder afgebouwd tot een aftrek tegen een tarief van 37,05% in 2023.

*Let op!*

De aftrekbeperking geldt niet voor premies voor arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies.





## Box-3-heffing verlaagd

De definitieve forfaitaire rendementspercentages voor de box-3-heffing in 2020 bedragen: (tussen haakjes de forfaitaire rendementspercentages 2019):

Belastbaar vermogen	Forfaitair rendementspercentage
tot € 72.797	1,80% (1,94%)
€ 72.797 tot € 1.005.572	4,22% (4,45%)
boven de € 1.005.572	5,33% (5,60%)

Dit betekent een verlaging van de box-3-heffing voor alle belastingplichtigen die deze heffing moeten betalen. Hoe groter uw vermogen is, des te meer rendement u geacht wordt te maken en dus hoe meer box-3-heffing u moet betalen.

### Onderzoek de alternatieven

Grotere vermogens betalen dus meer box-3-heffing dan kleinere vermogens. Het is daarom zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningsschuld aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een bv? Het is de moeite waard om dit eens te laten uitzoeken. Er wordt bovendien komende zomer een wetsvoorstel ingediend waarin een nieuw systeem voor de box-3-heffing wordt geïntroduceerd. Dat systeem zal vooral voordelig zijn voor spaarders maar met name nadelig voor mensen met beleggingsvermogen of vermogen in onroerende zaken. Als de Eerste en de Tweede Kamer het wetsvoorstel eind dit jaar hebben aangenomen, krijgt de Belastingdienst een jaar de tijd om de structuurwijziging in box 3 door te voeren. Het nieuwe systeem kan dan op 1 januari 2022 in werking treden.

## Meer kinderopvangtoeslag

In 2020 bedragen de maximale uurprijzen waarvoor u kinderopvangtoeslag kunt ontvangen voor dagopvang € 8,17 (in 2019: € 8,02), voor buitenschoolse opvang € 7,02 (in 2019: € 6,89) en voor gastouderopvang € 6,27 (in 2019: € 6,15). Per kind kunt u voor maximaal 230 uur per maand kinderopvangtoeslag krijgen. Ook het toetsingsinkomen wordt verhoogd. Vanaf een gezamenlijk inkomen van € 126.832 (in 2019: € 123.920) ontvangt u 33,3% van de opvangkosten voor het eerste kind. Dit percentage loopt op bij een lager toetsingsinkomen tot 96% bij een inkomen van € 25.188 of minder.

## Vermogenstoets zorgtoeslag verhoogd

Heeft u recht op zorgtoeslag, dan krijgt u dit jaar ongeveer € 41 meer toeslag. Veel mensen weten niet dat zij recht hebben op de zorgtoeslag en vinden het te ingewikkeld om dit uit te zoeken. U moet aan een inkomenseis en een vermogenseis voldoen. Heeft u geen toeslagpartner, dan mag uw inkomen niet hoger zijn dan € 30.481. Heeft u wel een toeslagpartner dan ligt de inkomensgrens bij € 38.945 voor u samen. Daarnaast mag u ook niet te veel vermogen hebben. De vermogenstoets voor de zorgtoeslag per 1 januari 2020 bedraagt € 85.767 (in 2019: € 84.416). Dat wil zeggen dat u in 2020 geen recht op zorgtoeslag meer heeft bij een vermogen dat meer bedraagt dan het heffingsvrije vermogen (€ 30.846 per belastingplichtige) plus € 85.767.



U kunt ook in aanmerking komen voor de zorgtoeslag als u met een inkomensdaling te maken heeft gehad, bijvoorbeeld doordat u minder bent gaan werken of door een echtscheiding.



## Berichten Belastingdienst per post of elektronisch ontvangen

U heeft de keuze of u de berichten van de Belastingdienst elektronisch of per post wilt ontvangen. U kunt uw keuze wijzigen zo vaak als u wilt, behalve als u ook ondernemer bent. De berichten van de Douane vallen niet onder deze keuzeregeling. Het is overigens nog niet precies duidelijk wanneer de regeling wordt ingevoerd.

### Let op!

Ontvangt u tot nu toe steeds alleen papieren post van de Belastingdienst, dan blijft dat zo zonder dat u uw keuze hoeft te maken.



## Invoering roettax voor diesel(bestel)auto's

Sinds 1 januari 2020 is de fijnstoftoeslag ingevoerd voor dieselauto's en dieselbestelauto's die geen fabrieksroetfilter hebben en meer fijnstof uitstoten dan de fijnstofnorm. Die norm bedraagt 5 milligram per kilometer en voor dieselauto's waarvan de fijnstofuitstoot wordt uitgedrukt in kilowattuur (kWh), zoals zware dieselbestelauto's, 10 milligram per kWh fijnstof. De fijnstoftoeslag – ook wel roettax genoemd - bedraagt 15% op de motorrijtuigenbelasting. De Belastingdienst gaat uit van de gegevens over de fijnstofuitstoot zoals die zijn vastgelegd in het kentekenregister bij de Rijksdienst voor Wegverkeer (RDW)

## Wat gaat u doen met uw levenslooptegoed?

Legt u nog in op een levensloopregeling? Dat kan nog tot eind 2021. Het saldo op uw levenslooptekening is vrijgesteld van box-3-heffing. Maar is het nog wel verstandig om te blijven inleggen? Het tegoed dat per einde 2021 op uw levenslooptekening staat, wordt dan namelijk ineens uitgekeerd en progressief belast in de loon- en inkomstenbelasting. Of het aantrekkelijk genoeg is om door te blijven sparen tot aan 2022, hangt af van uw persoonlijke situatie. Om te voorkomen dat u bij uitkering ineens veel belasting moet betalen, is gefaseerd uitkeren van het levenslooptegoed in de komende jaren een optie. Voor zover uw vermogen in box 3 daardoor aangroeit, moet u wel rekening houden met de eventuele box-3-heffing.

### Verbeter uw pensioen

Als uw pensioenregeling toelaat dat u zelf aanvullende stortingen mag doen, kan (een deel van) het saldo op de levenslooptekening worden aangewend voor de verbetering van uw pensioenaanspraken. Dat kan zowel tijdens de opbouw van het levenslooptegoed als direct voorafgaand aan uw pensionering. De pensioenregeling moet dan na omzetting wel binnen de grenzen van de fiscale pensioenruimte blijven. Uw pensioenadviseur kan u vertellen wat uw mogelijkheden zijn.

### Tp!

Wie geen werkgever meer heeft, kan het tegoed niet altijd in delen opnemen. Enkele banken staan gedeeltelijke opname wel toe. Weigert uw bank gedeeltelijke opname, dan kunt u het tegoed eventueel overhevelen naar een bank die dit wel toestaat.



*In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 1 januari 2020. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.*

# CHECKLIST MEEST BELANGRIJKE STARTPUNTEN 2020

## Startpunten voor de ondernemer

Houd urenspecificatie bij van de werkzaamheden die u voor uw onderneming verricht, zodat u aannemelijk kunt maken dat u aan het uren criterium voldoet voor de zelfstandigenaftrek.

Houd rekening met een lager maximum voor de zelfstandigenaftrek

Houd rekening met minder ondernemersaftrek als uw inkomen in de hoogste belastingschijf wordt belast. Laat controleren of uw voorlopige teruggaaf of aanslag daarom moet worden aangepast

Check op de Energielijst 2020 of uw energiezuinige investering in aanmerking komt voor de Energie-investeringsaftrek. Ook CO<sub>2</sub>-uitstoot beperkende investeringen doen hiervoor nu mee!

Doe uiterlijk 31 januari 2020 opgave van in 2019 aan derden betaalde bedragen bij de Belastingdienst

Heeft u de deadline van 20 november 2019 gemist en is uw jaaromzet maximaal € 20.000? Ga na of laat nagaan of het voor u interessant is om te kiezen voor de nieuwe kleine ondernemersregeling in de btw

Heeft u uw facturen, website en andere communicatiemiddelen aangepast aan uw nieuwe btw-identificatienummer (btw-id)?

Gebruik uw nieuwe btw-identificatienummer voor al uw contacten met klanten en leveranciers

Zorg ook dat uw adviseur uw btw-id heeft!

Zorg dat u een geldig btw-id heeft van uw afnemer om het nultarief te kunnen toepassen op uw intracommunautaire leveringen

Check welk btw-tarief (9% of 21%) u moet toepassen op uw digitale publicaties

Heeft u in 2018 een onroerende zaak btw-belast geleverd? Zorg dan dat u uiterlijk 29 januari a.s. een schriftelijke verklaring van de koper heeft dat hij het pand de afgelopen twee jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) heeft gebruikt voor belaste prestaties

Verhuurt u een onroerende zaak met btw? Als uw huurder niet meer aan het 90%- (70%-)criterium voldoet, moet hij/zij dat binnen vier weken na afloop van het jaar bij u en de Belastingdienst melden. Check of dit aan de orde is en zo ja, of uw huurder zich heeft gemeld.

Overweegt u een Brede weersverzekering af te sluiten? Dat kan nu zonder 21% assurantiebelasting en met een tegemoetkoming in de verzekeringspremie

Ben je een jonge startende boer en sta je open voor verduurzaming van jouw bedrijf, maar ontbreken je de middelen? Maak dan gebruik van de Borgstellingsregeling Vermogensversterkende Kredieten

## Startpunten voor de DGA

Profiteer van het verlaagde Vpb-tarief (16,5%) voor belastbare winst tot € 200.000

Stel hogere winst zo veel als mogelijk uit en profiteer van de tariefsverlagingen in de vennootschapsbelasting in 2021

Houd rekening met het verhoogde box-2-tarief (26,25%) voor winstuitkeringen

Check de mogelijkheden om uw ab-verlies voorwaarts te verrekenen

Voorkom dat oude Vpb-verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Check hoeveel u nog mag afschrijven op uw bedrijfspand in eigen gebruik

Inventariseer uw schulden bij de eigen bv en voorkom de gevolgen van de maatregelen tegen lenen bij de eigen bv

Registreer uw persoonsgegevens in het UBO-register



# CHECKLIST MEEST BELANGRIJKE STARTPUNTEN 2020

## Startpunten voor werkgevers en werknemers

Maak gebruik van de verruimde vrije ruimte, maar pas op met de concernregeling

Check of u in 2019 de vrije ruimte in de werk-kostenregeling hebt overschreden en zo ja, geef dan in de eerste loonaangifte van 2020 80% eindheffing aan over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon

Heeft u al eindheffing betaald in 2019? Check dan of u achteraf niet te veel of te weinig eindheffing hebt betaald en corrigeer dit in de eerste loonaangifte van 2020

Overweegt u om in een elektrische auto van de zaak te gaan rijden? Met het oog op de verhogingen in de bijtelling de komende jaren, is het verstandig om dat dit jaar te gaan doen

Blijft u rijden in een elektrische auto waarvan de 60-maandetermin in 2020 afloopt, wees er dan op bedacht dat u dan met een veel hogere bijtelling te maken krijgt

Overweeg of een fiets van de zaak iets voor u en uw personeel is

Zorg dat u uiterlijk 1 april 2020 een door u en uw werknemer ondertekenende arbeidsovereenkomst of aanvulling in uw loonadministratie hebt, zodat u de lage WW-premie mag toepassen

Zorg dat u de aard van de arbeidsovereenkomst op de loonstrook en in de loonaangifte vermeld

Inventariseer of u werknemers hebt met veel extra (betaalde) uren of overuren en voorkom dat u achteraf toch de hoge WW-premie moet betalen

Houd rekening met het gewijzigde maximum-bijdrageloon en percentages van de werkgeversheffing en werknemersbijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw)

Check de polisvoorwaarden voordat u een MKB-verzuim-ontzorgverzekering sluit en leg deze voor aan een deskundige

Houd rekening met minder LIV en jeugd-LIV

Zorg dat uw eerste loonaangiften correct zijn voor uw recht op LKV's

Check of u nog een tijdelijk contract kunt aanbieden

Inventariseer de oproepkrachten aan wie u vaste uren moet aanbieden en doe hen tijdig een aanbod

Ziet uw werknemer af van het aanbod. Leg dit dan schriftelijk vast.

Roep de oproepkracht tijdig op

Houd rekening met de nieuwe (vaak gunstiger) regels voor de berekening van de transitievergoeding

## Startpunten voor elke belastingbetaler

Houd rekening met twee tariefschijven (37,35% tot een belastbaar inkomen van € 68.507 en 49,5% daarboven) en ruimere heffingskortingen

Wordt uw inkomen belast in de hoogste belastingsschijf? Houd dan rekening met een lager eigenwoningforfait en 46% renteaftrek (in 2019: 49%). Laat eventueel uw voorlopige teruggaaf of aanslag aanpassen

Wordt uw inkomen belast in de hoogste belastingsschijf? Houd dan rekening met een lager eigenwoningforfait en 46% renteaftrek (in 2019: 49%). Laat eventueel uw voorlopige teruggaaf of aanslag aanpassen

Houd rekening met de afbouw geen of kleine eigenwoningsschuld

Laat alternatieven onderzoeken als u veel box-3-heffing betaalt

Overweeg wat u met uw levenslooptegoed wilt doen en voorkom dat u ineens veel belasting moet betalen

Houd rekening met de nieuwe uurprijzen voor kinderopvang

Controleer of u in aanmerking komt voor de zorgtoeslag en houd daarbij rekening met de hogere vermogenstoets