



AgroActualiteiten

Februari 2017
Jaargang 18, nummer 1

Inhoud

Goedkeuring fosfaatreductieplan!	1
GVE-reductie: hoe werkt dit?	2
Bouwplan: let op vergroening	2
Gecombineerde opgave vanaf 1 maart	3
Forfaits dieren gewijzigd	3
Nieuw bij 'Grondgebondenheid'	4
Fiscaal voordeel met Vamil/MIA/EIA	4
Aanvullend & Interessant!	5+6

Meer informatie en/of advies

Via **AgroActualiteiten** houden wij u op de hoogte van allerlei ontwikkelingen die mogelijk belangrijk kunnen zijn voor uw bedrijfsvoering.

Mocht deze informatie aanleiding geven om tot actie over te gaan? Overweeg dan altijd of extra advies gewenst of misschien zelfs noodzakelijk is.

Op de achterzijde van deze nieuwsbrief treft u onze contactgegevens aan.

Tot uw dienst.

De redactie

Goedkeuring fosfaatreductieplan!

Staatssecretaris van Dam heeft goedkeuring gekregen van 'Brussel' over de invoering van het sectorplan fosfaatreductie. De ministeriële regelingen worden binnenkort gepubliceerd. De hoofdlijnen zijn inmiddels duidelijk, maar op het moment van schrijven zijn de details nog niet bekend.

Sectorplan

Het sectorplan bestaat uit drie sporen.

Fosfaatreductie via voerspoor

Met het voerspoor hebben diervoederbedrijven afgesproken dat het fosforgehalte in het mengvoer in 2017 maximaal 4,3 gram per kilogram voer mag bedragen.

Bedrijfsbeëindigingsregeling

Melkveebedrijven die in 2017 stoppen met melken, kunnen een premie per melkkoe ontvangen. Er is aangegeven, dat van 20 februari t/m 3 maart de eerste openstelling is. Daarnaast kan een stopper via de bank een soort voorschot (liquiditeitsvoorziening) op de waarde van de fosfaatrechten aanvragen.

Fosfaatreductieplan

Het fosfaatreductieplan is in eerste instantie opgesteld voor ZuivelNL. Dit plan wordt nu opgenomen in een ministeriële regeling. Deze wordt half februari gepubliceerd en zal naar verwachting per 1 maart ingaan. Nog niet alle details zijn bekend.

Regeling fosfaatreductie

In de ministeriële regeling wordt alleen de 'GVE-reductieregeling' opgenomen. De optie 'Melkgeldregeling' is vervallen. Met de GVE-reductieregeling moet de melkveestapel in principe terug naar het niveau van 2 juli 2015 minus 4%.

Ook voor jongveeopfokbedrijven

Nieuw is dat de GVE-reductieregeling ook gaat gelden voor 'niet-melkleverende bedrijven'. Bent u jongveeopfokker? Dan zult u ook aan de GVE-reductieregeling moeten voldoen. Het is nog onduidelijk of dit ook geldt voor bedrijven met jongvee voor vleesvee.

Het fosfaatreductieplan wordt half februari gepubliceerd. Dan zijn ook de details bekend en kunt u, samen met uw adviseur, de gevolgen voor uw bedrijf in beeld brengen.

Bedrijfsbeëindigingsregeling

Wilt u in 2017 stoppen met melken? Dan kunt u wellicht, in het kader van het fosfaatreductieplan, in aanmerking komen voor een premie per melkkoe. Er komen drie openstellingen. Bij de eerste openstelling is de premie per melkkoe € 1.200. Bij latere openstellingen is de premie lager. Om de premie te ontvangen, moet u binnen een bepaalde periode uw melkkoelen afvoeren. De dieren mogen dan geen fosfaat meer produceren in Nederland.

GVE-reductie: welke afvoer telt?

Alle bedrijven met melkkoelen en/of jongvee vallen onder de regeling. Om deze reden telt waarschijnlijk alle afvoer mee. Dus niet alleen, zoals binnen de plannen van ZuivelNL, alleen de dieren met een dood-, slacht- of exportverklaring. Ook de afvoer naar een jongveeopfokker gaat vrijwel zeker meetellen. De jongveeopfokker moet echter ook aan zijn taakstellingen voldoen. Tegenover aanvoer van jongvee zal dus ook (extra) afvoer van jongvee moeten plaatsvinden. Op deze manier is de totale productie toch geborgd.

Graslandvernietiging toegestaan

In het kader van de vergroening gelden er voor 2017 geen extra beperkingen t.a.v. het vernietigen van blijvend grasland. Dit is alleen verboden in Natura-2000-gebieden. Maar als in 2017 te veel blijvend grasland wordt vernietigd, kunt u in 2018 alsnog met een herinzaaiplicht te maken krijgen. Dit geldt dan o.a. voor de arealen die u in 2017 heeft vernietigd. Er vanuit gaande dat in 2017 de derogatie blijft gelden, ligt het niet in de verwachting dat veel blijvend grasland wordt vernietigd.

2017: Extra korting vergroening

Voldoet in 2017 niet aan de vergroeningseisen, dan kunt u een extra korting op de vergroeningspremie krijgen. Deze extra korting bedraagt maximaal 20% van de vergroeningspremie. Voldoet u helemaal niet aan de vergroeningseisen, dan is de korting maximaal 120% van de vergroeningspremie.

GVE-reductie: hoe werkt dit?

De verwachting is, dat de GVE-reductieregeling op een vergelijkbare manier gaat werken als eerder door ZuivelNL is uitgewerkt. Omdat de details van de regeling nog niet bekend zijn, wordt de GVE-reductieregeling hieronder op hoofdlijnen uitgelegd. De definitieve uitwerking kan hiervan afwijken.

GVE-referentie

U krijgt een GVE-referentie dat is gebaseerd op het aantal GVE's (cat. 100, 101 en 102) op 2 juli 2015 minus 4%. Was u in 2015 grondgebonden? Dan wordt de korting van 4% niet toegepast.

GVE-reductie

Vanaf 1 maart moet u in stappen naar uw GVE-referentie toe. Per stap (periode van 2 maanden) krijgt u een taakstelling opgelegd. De taakstelling is het maximaal aantal GVE's, dat u in de betreffende periode mag houden. Per periode moet u reduceren t.o.v. het aantal GVE's op (waarschijnlijk) 1 oktober 2016. De reductiepercentages per periode zijn nog niet bekend gemaakt. Volgens het plan van ZuivelNL was dit in de eerste periode 5%, in de tweede periode 10% en in de derde periode 20%.

Maximaal tot GVE-referentie

U hoeft niet verder terug dan uw GVE-referentie op 2 juli 2015 (minus 4%).

Korting of heffing

In het oorspronkelijke plan werd gesproken over een korting op de melkprijs wanneer u niet aan de voorwaarden voldoet. Zoals het er nu naar uitziet, wordt dit omgezet in een heffing. Op dit moment is niet bekend hoe hoog deze heffingen zullen zijn. De verwachting is, dat de heffingen dusdanig hoog zullen zijn, dat het niet voldoend aan de taakstelling geen optie is. De financiële nadelen zullen te groot zijn.

Bepaal uw uitgangspunten en bereken alvast uw taakstelling per periode. Hiermee krijgt u een idee van wat de gevolgen kunnen zijn. Bij deze berekening kunnen wij u van dienst zijn.

Bouwplan 2017: let op vergroening

U heeft waarschijnlijk uw bouwplan voor 2017 gereed of u gaat hier binnenkort mee aan de slag. Let erop dat u aan de vergroeningseisen voldoet.

Over totaal bouwland

U moet voor uw totale areaal bouwland invulling geven aan de vergroening. In dit kader is tijdelijk grasland ook bouwland en een blijvende teelt niet. Ook als u minder betalingsrechten hebt dan areaal bouwland, moet u over alle hectares bouwland voldoen aan de vergroeningsverplichtingen.

Onvoldoende EA vanggewassen

Veel bedrijven vullen de EA-verplichting in met vanggewassen. Kunt u onvoldoende EA-vanggewassen telen? Dan kunt u uw bouwplan aanpassen door bijvoorbeeld stikstofbindende gewassen te telen of akkerranden aan te leggen. Ook landschapselementen tellen onder voorwaarden mee.

Keuzes

Voor de vergroening kunt u kiezen uit de Algemene Lijst, het Akkerbouwstrokenpakket, het pakket Veldleeuwerik en het Vezelhennepakket.

De vergroeningseisen bevatten veel detailvoorwaarden. Laat u goed informeren over alle voorwaarden.

Gecombineerde Opgave: vanaf 1 maart

U kunt dit jaar de Gecombineerde Opgave (GO) vanaf 1 maart indienen. Wilt u een betaalverzoek voor SNL-a indienen? Dat kan pas vanaf 1 april.

Langere indienperiode

U kunt dit jaar de GO indienen in de periode van 1 maart t/m 15 mei. De begindatum is dus met een maand vervroegd, terwijl de einddatum is blijven staan. Hierdoor heeft u meer tijd om, samen met uw adviseur, uw GO in te dienen. Ook kunt u nu vóór het teeltseizoen met de GO aan de slag.

Volgende jaren niet bekend

Het is niet zeker dat de begindatum van 1 maart ook voor de toekomst gaat gelden. Dit hangt mede af van de aanpassingen die, o.a. door wijzigingen in de regelgeving, moeten worden doorgevoerd.

Peildatum dieren 1 april

De peildatum voor het aantal dieren blijft 1 april. Vult u de GO eerder in, dan zult u de dieraantallen moeten inschatten. Kunt u door de vele wijzigingen (bijv. bij schapen en geiten) de aantallen niet goed inschatten, dan kunt u de GO pas na 1 april indienen.

SNL-a vanaf 1 april

Het indienen van een betaalverzoek voor SNL-a kunt u pas vanaf 1 april indienen. Vanaf dat moment zijn de beheereenheden in de GO opgenomen. U kunt de overige gegevens voor uw GO wel eerder invullen.

Perceelsregistratie

U kunt uw percelen het gehele jaar intekenen en wijzigen. Dit staat los van de GO. Bij de GO worden de perceelsgegevens automatisch overgenomen.

Verzamel tijdig uw gegevens voor de GO. Hebt u hulp nodig bij het indienen? Neem dan contact met ons op.

Forfaits dieren gewijzigd

Per 1 januari 2017 zijn verschillende diernormen gewijzigd. Soms zijn de nieuwe normen gunstiger en soms ongunstiger.

Productie per dier

De stikstof- en fosfaatexcretie van rosé vleeskalveren, weide- en zoogkoeien en roodvleesstieren zijn aangepast. Dit geldt ook voor geiten en schapen.

Diercategorie

Bij schapen is een categorie toegevoegd (cat. 551 Vleeschapen tot ca. 4 maanden). Daarnaast is voor schapen en geiten de categorie-indeling aangepast.

Stikstofcorrectie

Bij pluimvee (kippen, kalkoenen en eenden) zijn de normen voor de stikstofcorrectie aangepast. De stikstofcorrecties zijn van belang bij de berekening van een stalbalans. Meestal zijn ze gunstiger (verhoogd), maar in een enkel geval is de nieuwe normen ongunstiger.

Tabellenbrochure

De nieuwe normen staan in nieuwe tabel 4 'Diergebonden forfaitaire gehalten 2017'. Zie hiervoor RVO.nl of raadpleeg uw adviseur.

De nieuw forfaits dieren hebben gevolgen voor uw gebruiksnormenberekening en soms ook uw mestverwerkingsplicht. Houd bij uw planning 2017 rekening met deze wijzigingen.

Hogere mestverwerkingsplicht

Voor 2017 is het mestverwerkingspercentage voor regio Zuid verhoogd naar 59% (was 55%). Voor regio Oost is dit percentage fors verhoogd naar 52% (was 35%). Voor regio Overig is het percentage 10% gebleven.

Eenmaal ondergrens verwerking

Heeft u een melkveefosfaatoverschot? Dan mag u de ondergrens voor mestverwerking (100 kg fosfaat) vanaf 2017 maar één keer toepassen. De ondergrens geldt alleen voor de berekening van de regionale verwerkingsplicht op basis van het bedrijfsoverschot.

Biologische normen ongewijzigd

Eerder is aangekondigd dat de biologische diernormen (fors) verhoogd zouden worden. Bij de meeste graasdieren zouden de SKAL-normen vervallen en u zou vanaf 2017 de normen uit de Meststoffenwet moeten gebruiken. Deze aanpassingen zijn echter voor 2017 niet doorgevoerd. Voor 2017 gelden dus de normen van 2016. De (hogere) normen gaan wellicht wel vanaf 2018 gaan gelden.

MDV 2017

Voor MIA/VAMIL 2017 gelden de nieuwe certificatieschema's voor de Maatlat Duurzame Veehouderij. Voor biggen, vleesvarkens en vleeskuikens gelden hierbij nu verplichte voorwaarden voor hokoppervlakte en daglicht.

Agenda

1 februari

- Einde uitrijverbod drijfmest op bouwland.
- Graslandvernietiging toegestaan.

15 februari

- Einde uitrijverbod drijfmest op grasland.

1 maart

- Start Fosfaatreductieplan (streefdatum).
- Startdatum Gecombineerde Opgave.

Nieuw bij 'Grondgebondenheid'

De Tweede kamer is akkoord met enkele wijziging van de Meststoffenwet t.a.v. de 'Grondgebondenheid Melkvee'. De Eerste Kamer heeft de wijzigingen nog niet goedgekeurd. Daarmee zijn ze nog niet definitief. De verwachting is dat de wijzigingen gedeeltelijk met terugwerkende kracht worden ingevoerd.

Knelgevallenregeling

Bedrijven die door 'buitengewone omstandigheden' ((dier)ziekten, overlijden, vernietiging van de stal) in 2014 minimaal 5% minder hebben geproduceerd (fosfaatproductie) kunnen voor de knelgevallenregeling in aanmerking komen.

Infrastructuur

Raakt u grond tijdelijk kwijt door het aanleggen van 'infrastructuur'? Dan kunt u deze grond onder voorwaarden toch meetellen voor uw grondgebondenheid.

Voer-mestcontract vanaf 2018?

Er is ook een mogelijkheid opgenomen om grond, die een ander in gebruik heeft, mee te tellen voor de grondgebondenheid. Hierbij moet u schriftelijk vastleggen dat u mest aanwendt op de grond en het geteelde ruwvoer afneemt. De details moeten nog worden uitgewerkt. Waarschijnlijk kan dit pas per 2018 worden toegepast.

Houd de besluitvorming in de gaten, zodat u hier op in kunt spelen als de regeling definitief is.

Fiscaal voordeel met MIA/Vamil/EIA

Onlangs zijn de Milieulijst 2017 en de Energielijst 2017 gepubliceerd. Investeert u in 2017 in bedrijfsmiddelen die op een van deze lijsten staan? Dan kunt u in aanmerking komen voor fiscaal voordeel.

MIA/Vamil

Investeert u in een milieuvriendelijk bedrijfsmiddel? Dan kunt u voor Milieu-investeringsaftrek (MIA) en/of Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil) in aanmerking komen. Uw investering moet staan op de 'Milieulijst 2017' en minimaal € 2.500 bedragen. MDV-stallen komen ook voor Vamil en/of MIA in aanmerking.

Fiscaal voordeel

De vrije afschrijving via Vamil is maximaal 75% van het geïnvesteerde bedrag. Voor MIA kunt u, afhankelijk van uw investering, een aftrekpost van 13,5%, 27% of 36% van het investeringsbedrag hanteren.

EIA

Bij energiebesparende investeringen kunt u in aanmerking komen voor Energie Investeringsaftrek (EIA) als uw investering op de 'Energielijst 2017' voorkomt. Ook hiervoor moet u minimaal € 2.500 investeren.

Fiscaal voordeel

In 2017 kunt u 55,5% van uw investeringskosten aftrekken van uw fiscale winst. Dit kan boven op de gebruikelijke afschrijving.

Wilt u investeren en twijfelt u of uw investering in aanmerking komt? Neem dan contact met ons op.

A2C-Accountants aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade van welke aard ook als gevolg van beslissingen en of handelingen gebaseerd op de informatie uit AgroActualiteiten. Raadpleeg altijd eerst uw vaste contactpersoon als u tot actie overgaat.

Over ons

A2C-Accountants
Uw financiële huisarts die van alle markten thuis is!

Onze kantoren / adviseurs

A2C-Accountants
Florijn 4
5751 PC DEURNE
Tel.: 0493 - 322 900

Giftenaftrek in de aangifte inkomstenbelasting

De aftrekbare giften zijn verdeeld in periodieke giften en andere (gewone) giften. Dit onderscheid is van belang omdat voor aftrek van deze giften andere voorwaarden van toepassing zijn.

Gewone giften zijn onder voorwaarden aftrekbaar als ze worden gedaan aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI), een culturele ANBI, of een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBI). Let er op dat alleen giften aan een *steunstichting* SBBI aftrekbaar zijn, giften aan een SBBI dus niet.

Periodieke giften zijn onder voorwaarden aftrekbaar als ze worden gedaan aan een ANBI, een culturele ANBI of een vereniging met volledige rechtsbevoegdheid én minimaal 25 leden. Periodieke giften zijn dus niet aftrekbaar als ze worden gedaan aan een steunstichting SBBI of SBBI, maar weer wel als de SBBI kwalificeert als een vereniging met volledige rechtsbevoegdheid én minimaal 25 leden.

Voor periodieke giften geldt geen drempel of maximum. Maar een gewone gift is niet volledig aftrekbaar. Er geldt een drempel van minimaal 1% van het drempelinkomen en minimaal € 60. Het drempelinkomen is het verzamelinkomen vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek. De aftrek is beperkt tot maximaal 10% van het drempelinkomen. Voor fiscale partners berekent u de aftrek door de gewone giften en de drempelinkomens van beide partners bij elkaar op te tellen. Voor alle giften geldt dat u deze met schriftelijke stukken aannemelijk moet kunnen maken, bijvoorbeeld met bankafschriften of kwitanties. De Belastingdienst kan deze stukken tot 5 jaar terug bij u opvragen.

Wat ziet de Belastingdienst in de praktijk?

Een veelgemaakte fout bij de aftrek van periodieke giften is dat de gift niet in een akte is vastgelegd. Tot en met belastingjaar 2013 moest dat in een notariële schenkingsakte. Vanaf belastingjaar 2014 mag dat ook met een onderhandse schenkingsakte. Giften aan een culturele ANBI krijgen een andere fiscale behandeling dan giften aan een reguliere ANBI. Alleen giften aan een culturele ANBI mogen met 25% worden verhoogd. Deze verhoging is zowel op de gewone gift als de periodieke gift van toepassing. Op de site https://www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/anbi_zoeken/ ziet u of een ANBI een culturele ANBI is. Staat achter de naam van de instelling een datum in de kolom 'Cultuur begindatum'? Dan gaat het om een culturele ANBI en mag u de verhoging van 25% toepassen. De verhoging bedraagt maximaal € 1.250. Als de gift aan een culturele ANBI een gewone gift is, dan geldt hiervoor het maximum aftrekbare bedrag van 10% van het drempelinkomen. Dit maximum wordt dan ook verhoogd met de verhoging die geldt voor de gift zelf. Een Voorbeeld volgt hieronder:

Jessica heeft een drempelinkomen van € 35.000. Zij heeft een gewone gift gedaan aan een ANBI van € 2.500. Daarnaast geeft zij € 3.000 aan een culturele ANBI.

Gift aan de ANBI		€ 2.500
Gift aan de culturele ANBI	€ 3.000	
Verhoging 25% =	€ 750 +	
Totaal in aanmerking te nemen als gewone gift		€ 3.750
Drempel 1% van het drempelinkomen =		€ 350 -
		€ 5.900
Maximaal aftrekbaar 10% van het drempelinkomen =		€ 3.500
Verhoging met 25% van € 3.000 =		€ 750
Maximaal aftrekbaar =		€ 4.250

Fiscale winst

De Hoge Raad heeft onlangs besloten dat een onttrekking van een bedrijfsmiddel aan het ondernemingsvermogen, de vorming van een herinvesteringsreserve niet in de weg hoeft te staan. Wat houdt dit in en wat kunt u hiermee?

Herinvesteringsreserve (HIR)

Als uw BV een bedrijfsmiddel verkoopt, kan er een boekwinst ontstaan waarover de BV belasting moet betalen. Heeft u echter het voornemen tot herinvestering, dan kunt u de belastingheffing uitstellen door een herinvesteringsreserve (HIR) te vormen. Op grond van oude rechtspraak mocht alleen het verschil tussen de daadwerkelijke gerealiseerde verkoopopbrengst en de boekwaarde als HIR worden gereserveerd. Dit hield in dat als een ondernemer een bedrijfsmiddel onttrok aan het ondernemingsvermogen, er geen HIR gevormd mocht worden omdat er geen sprake was van een verkoopopbrengst. Onlangs (16.09.2016) oordeelde de Hoge Raad, (HR:2016:2080), echter dat er ook een HIR gevormd mag worden als de boekwinst is ontstaan door gehele of gedeeltelijke onttrekking van een bedrijfsmiddel aan het ondernemingsvermogen. Een voorbeeld: boekwaarde pand: € 100.000, -. Verkoopprijs aan DGA: € 200.000, -. Taxatiewaarde: € 250.000, -. De boekwinst is in dat geval €150.000 die bestaat uit een verkoopopbrengst van €100.000 en een onttrekking (c.q. stille reserve) van €50.000.

Wat speelde er in HR 2016:2080?

Een BV had in 2005 elf verhuurde woningen verkocht voor € 450.000, - aan de kinderen van de DGA. Daarnaast verkocht de BV 10 woningen aan de DGA zelf voor € 600.000, -. In 2009 volgde een boekenonderzoek bij de BV. Daarbij werden de desbetreffende panden naar peildatum 24 november 2005 getaxeerd. Hieruit bleek dat de woningen die aan de DGA en zijn kinderen verkocht waren, € 2.260.750, - meer waard waren dan de opgebrachte verkoopprijzen. De winst werd dan ook met € 2.260.750, - gecorrigeerd, waarop er een navorderingsaanslag volgde. De BV wilde de gecorrigeerde (boek)winst van 2005 toevoegen aan de HIR. Het Hof oordeelt echter dat de boekwinst niet aan de HIR mag worden toegevoegd, omdat er geen sprake zou zijn van een herinvesteringsvoornemen bij de BV. Het staat namelijk al vast dat de winst op de woningen aan de DGA en zijn kinderen zal worden uitgekeerd. De bevoordelingsbedoeling zou een herinvesteringsvoornemen uitsluiten. De Hoge Raad oordeelde onder andere dat het feit dat de middelen niet langer voor herinvestering aanwezig zijn, niet betekent dat een voornemen tot herinvestering

ontbreekt. Er kunnen namelijk aanwijzingen bestaan waaruit blijkt dat er een voornemen tot herinvestering (ook al is het uit andere middelen) bestaat, zoals opgevraagde offertes en gespreksverslagen met bijvoorbeeld de accountant. Hof Amsterdam moet dit nu nader onderzoeken.

Successieplanning

Indien u overweegt nog een schenking aan uw kinderen te doen, maar als u niet over voldoende liquiditeiten beschikt, kunt u deze schenking enkel op papier laten plaatsvinden. Wat komt daar allemaal bij kijken?

Dat een schenking op papier niet altijd goed gaat, blijkt wel uit een procedure die onlangs (27.10.2016) voor het Gerechtshof Den Haag speelde, (GHDHA:2016:2866). In deze zaak gaat het om een vrouw die tijdens haar leven papieren schenkingen heeft gedaan aan haar kinderen. Deze schenkingen zijn vastgelegd in een onderhandse akte. Na haar overlijden willen de kinderen hun vordering op hun moeder verrekenen met hun erfdeel. Daardoor zouden zij aanzienlijk minder erfbelasting verschuldigd zijn. De inspecteur steekt hier echter een stokje voor. Wil een papieren schenking effectief zijn, dan moet hierbij voldaan worden aan een drietal voorwaarden:

1. U heeft de schenking bij een notaris laten vastleggen in een notariële akte.
2. U betaalt over het geschonken bedrag minimaal 6% rente.
3. U betaalt ieder jaar daadwerkelijk de rente.

Geen notariële akte

In het arrest GHDHA: 2016:2866 werd er inderdaad 6% rente op de schuldig erkende bedragen berekend. Deze rente werd door moeder ook ieder jaar betaald. Echter, het feit dat de schenkingen alleen in een onderhandse akte zijn vastgelegd, is volgens het Hof wel een probleem. Als de papieren schenking is opgenomen in een onderhandse akte, gaat men er namelijk van uit dat deze schenking pas na het overlijden van de erflater opeisbaar is (artikel 7:177, lid 1 BW). Daardoor wordt deze niet meegenomen bij het berekenen van de nalatenschap en vervalt dus het fiscale voordeel. Dit is alleen anders als men kan aantonen dat de schenkingen niet pas na het overlijden zouden worden uitgevoerd. Dit kan bijvoorbeeld blijken uit een bepaling in de onderhandse akte over de opeisbaarheid van de schuld (voor overlijden) en/of het feit dat de vordering voor overlijden daadwerkelijk is opgeëist. In deze zaak kunnen de erfgenamen dit bewijs niet leveren. Uit niets blijkt dat de schuld voor overlijden opeisbaar was. Als de papieren schenkingen in dit geval waren vastgelegd bij een notaris, dan had deze discussie voorkomen kunnen worden. Deze schenkingen hadden dan dus daadwerkelijk tot een besparing van erfbelasting geleid. Als u toch naar de notaris gaat, dan is het wellicht ook goed om in deze akte een uitsluitingsclausule op te nemen. Dit houdt in dat bij echtscheiding van uw kind, diens partner geen recht heeft op (een deel van) de schenking. Deze clausule komt tegenwoordig in bijna elk testament voor, maar kan dus ook voor schenkingen gebruikt worden.

Laat heffingskorting niet schieten

De algemene heffingskorting is een korting op het af te dragen bedrag aan belasting. De hoogte van de korting is afhankelijk van uw inkomen uit werk en woning. Voor 2016 geldt dat tot een inkomen van € 19.922,- u nog het maximum van € 2.242,- aan heffingskorting krijgt. Bij een hoger inkomen wordt van het meerdere 4,822% in aftrek gebracht. Zo heeft u bij een inkomen van bijvoorbeeld € 40.000,-, recht op € 2.242,- -/- 4,822% x (€ 40.000,- -/- € 19.922,-) = € 1.274,- algemene heffingskorting.

Wat bij te weinig inkomen?

Stel nu dat uw echtgenoot of partner geen of slechts een gering inkomen heeft. Dan betaalt hij wellicht minder belasting dan dat hij aan heffingskorting heeft. In dat geval kan uw echtgenoot zijn heffingskorting niet of slechts deels verrekenen. Uw echtgenoot krijgt de heffingskorting dan toch uitbetaald, mits u voldoende belasting betaalt om de heffingskorting van uw echtgenoot mee te kunnen verrekenen. Is uw echtgenoot echter na 1962 geboren en heeft hij geen of weinig inkomen, dan krijgt hij in 2016 nog maar € 2.242,- x 46,67% = € 1.046,- aan heffingskorting. Deze maatregel is destijds ingevoerd om thuiszittende partners te stimuleren betaald werk te gaan verrichten. Best een mooi streven, maar niet altijd realiseerbaar. Gelukkig zijn er oplossingen om die € 1.196,- aan heffingskorting niet verloren te laten gaan.

Oplossingen

Misschien is het een optie dat uw partner meewerkt in uw BV. De beloning voor uw partner moet dan wel reëel zijn, dus afgestemd op de aard en het aantal uren van de verrichte werkzaamheden.

Als u beschikt over voldoende vermogen, is het makkelijker om dit in box 3 aan uw echtgenoot toe te delen. U bent vrij in de fiscale verdeling van uw vermogen. Bij een belastbaar vermogen, dus na vrijstellingen, vanaf € 186.833,- kan uw echtgenoot in 2016 de volledige heffingskorting verrekenen en betaalt hij/zij per saldo dus geen belasting.

Het uitkeren van dividend uit uw BV is ook een mogelijkheid. U mag in uw belastingaangifte het dividend vrij verdelen. Heeft uw echtgenoot dus geen of te weinig inkomen, dan is het van belang het dividend aan uw echtgenoot toe te rekenen. De te betalen belasting van 25% in box 2 kan uw echtgenoot verrekenen met zijn heffingskorting. Dit betekent dat u in 2016 maximaal € 8.968,- belastingvrij uit kunt keren.

Het overdragen van de heffingskorting aan de echtgenoot of partner wordt ieder jaar verder beperkt en is vanaf 2024 voorbij. Zo is volgend jaar nog maar 40% van de algemene heffingskorting overdraagbaar. Eigen inkomen genereren wordt daardoor steeds lucratiever. Houd er wel rekening mee dat extra inkomen voor uw echtgenoot/partner ook gevolgen kan hebben voor eventuele zorg-, huur- en/of kinderopvangtoeslag en voor de studiefinanciering van studerende kinderen.