



AgroActualiteiten

Mei 2019
Jaargang 20, nummer 3

Inhoud

Informatieplicht 'energie': nu rapporteren	1
Welk bedrijf is informatieplichtig?	2
Bedrijfsoverdracht: feitelijke datum telt	2
Gesubsidieerd stoppen met varkens	3
Op termijn nieuwe pachtvormen	3
Fosfaatrechten soms voor verpachter	4
Plan nu uw (rest) mest aan- of afvoer	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

Informatieplicht 'energie': nu rapporteren

Valt uw bedrijf onder het 'Activiteitenbesluit'? Vanaf een bepaald energieverbruik geldt voor u de Informatieplicht energiebesparing. U moet hier uiterlijk 1 juli 2019 aan voldoen. U kunt dit nu al rapporteren.

Wel of geen Informatieplicht energiemaatregelen

U heeft een Informatieplicht energiebesparing (hierna: Informatieplicht) als uw bedrijf onder het Activiteitenbesluit valt (zie pag. 2) én u heeft een jaarlijks energieverbruik vanaf 50.000 kWh elektriciteit en/of 25.000 m³ aardgas. Bent u vergunningsplichtig (vergunning milieu)? Dan geldt de verplichting niet.

Welke maatregelen

Indien u aan de voorwaarden van de Informatieplicht voldoet, dan bent u verplicht om energiebesparende maatregelen te nemen. De betreffende maatregelen staan vermeld in de zogenoemde 'Energiebesparende maatregelen lijst' (EML-lijst). Deze lijst kunt u opvragen bij uw adviseur. De maatregelen hebben een terugverdientijd van max. 5 jaar.

Zelfstandig of natuurlijk moment

In principe had u alle maatregelen, met een terugverdientijd van max. 5 jaar, al genomen moeten hebben. Er wordt echter onderscheid gemaakt in maatregelen die u op een zelfstandig moment kunt nemen en maatregelen die u (alleen) op een 'natuurlijk moment' kan nemen. U kunt bijvoorbeeld sommige isolatie-maatregelen alleen nemen bij een veel grotere aanpassing aan het gebouw. Deze maatregelen kunt u dan uitstellen tot bijvoorbeeld een renovatiemoment.

Alternatieve maatregel

U heeft, per energiebesparende maatregel, de mogelijkheid om een alternatieve maatregel te gebruiken. U moet dit wel onderbouwen bij uw opgave.

Maatregel wel of (nog) niet genomen

Waarschijnlijk heeft u verschillende maatregelen die op de EML-lijst staan al genomen. U kunt dit bij uw opgave aangeven.

Heeft u een maatregel nog niet genomen? Maak dan een planning wanneer u deze wel gaat nemen. Bij een eventuele controle kunt u dit overleggen.

Heeft u nog niet alle verplichte maatregelen genomen? Rapporteer dan toch uiterlijk 1 juli 2019 de genomen en nog te nemen maatregelen in het kader van uw Informatieplicht.

Wijziging graasdierpremie

Heeft u graasdierpremie aangevraagd? Dan moet u de betreffende dieren t/m 15 oktober onafgebroken weiden op niet-subsidiabele grond. U kunt hier tijdelijk van afwijken als er sprake is van een noodzakelijke behandeling of bij deelname aan een educatief programma. Noodzakelijke behandelingen zijn bijvoorbeeld: scheren of enten van dieren en hoofverzorging. De dieren mogen niet langer op niet-subsidiabele grond lopen dan nodig is voor de behandeling.

Korting graasdierpremie

Wilt u na 15 mei voor extra graasdieren graasdierpremie aanvragen? Dan krijgt u op uw gehele graasdierpremie een korting van 1% per werkdag in de periode van 16 mei t/m 11 juni!

Zaaidatum EA-vanggewas

Met de GO heeft u o.a. de zaaidatum van uw EA-vanggewas doorgegeven. U kunt t/m 15 oktober de zaaidatum van het vanggewas (of, bij onderzaai, de oogstdatum van het hoofdgewas) wijzigen. Wordt de werkelijke datum later dan opgegeven? Dan meldt u dit uiterlijk op de dag van de opgegeven datum. Ligt de werkelijke zaaidatum eerder? Dan hoeft u dit alleen door te geven als u wilt dat de '8-wekenperiode' eerder start.

Welk bedrijf is Informatieplichtig?

Zoals aangegeven geldt de Informatieplicht voor bedrijven die onder het 'Activiteitenbesluit' vallen en een bepaald energieverbruik hebben. Een uitzondering geldt voor glastuinbouwbedrijven. Is in uw situatie het 'Activiteitenbesluit' van toepassing?

Activiteitenbesluit

Een gedeelte van de agrarische bedrijven valt onder het 'Activiteitenbesluit'. Dit worden ook wel de 'meldingsplichtige bedrijven' genoemd.

Telen gewassen

Teelt u gewassen in de open lucht of in een gebouw? Dan valt uw bedrijf doorgaans onder het 'Activiteitenbesluit'.

Veehouderij

Of u, als veehouder, onder het Activiteitenbesluit valt is o.a. afhankelijk van het aantal dieren. Heeft u bijvoorbeeld 200 melkkoeien, 1.200 vleesrunderen, 750 zeugen, 2.000 vleesvarkens of 40.000 stuks pluimvee of minder? Dan valt u, op basis van de dieraantallen, onder het 'Activiteitenbesluit'.

Omgevingsvergunning beperkte milieutoets

Bij sommige diercategorieën is bij bepaalde aantallen een zogenaamde 'Omgevingsvergunning beperkte milieutoets' (OBM) noodzakelijk. Deze bedrijven blijven echter wel onder het 'Activiteitenbesluit' vallen.

Overige activiteiten

Naast de dieraantallen kunnen ook andere activiteiten ertoe leiden dat uw bedrijf niet onder het 'Activiteitenbesluit' valt en daardoor een 'Omgevingsvergunning milieuv' nodig heeft. Dit is bijvoorbeeld bij een bepaalde grootte van een mestbassin voor drijfmest of van een vaste mestopslag.

Of u onder het 'Activiteitenbesluit' valt is een technisch verhaal. Laat u goed informeren door uw adviseur.

Bedrijfsoverdracht: feitelijke datum telt

Heeft u na 15 mei te maken met een bedrijfsoverdracht? En wilt u, om fiscale redenen, de bedrijfsoverdracht met terugwerkende kracht in laten gaan? Hanteer dan bij RVO de feitelijke overdrachtsdatum en meldt de overdracht binnen 30 dagen.

Bedrijfsoverdracht na 15 mei

Besluit u na 15 mei tot een bedrijfsopname? En heeft het nieuwe bedrijf daardoor op 15 mei nog geen KvK-inschrijving? Dan loopt u het risico dat uw aanvraag voor uitbetaling betalingsrechten niet wordt geaccepteerd.

Actief landbouwer op 15 mei

Indien u, bijvoorbeeld om fiscale redenen, de bedrijfsoverdracht met terugwerkende kracht doorgeeft. Dan kan het zijn dat ook het KvK-nummer van het oorspronkelijke bedrijf komt te vervallen. Dit bedrijf heeft dan wel de Gecombineerde opgave ingevuld (met aanvraag uitbetaling betalingsrechten), maar heeft, met terugwerkende kracht, geen KvK-inschrijving meer op 15 mei. Daarmee voldoet het bedrijf niet meer aan de definitie van 'actief landbouwer'.

Meldingen RVO en KvK

Hanteer in deze situatie bij RVO de feitelijke overdrachtsdatum en laat het oorspronkelijke bedrijf zich niet met terugwerkende kracht uitschrijven bij KvK.

Krijgt u te maken met een bedrijfsoverdracht? Laat u zich dan ook begeleiden bij de meldingen van uw overdracht bij RVO en KvK.

Gesubsidieerd stoppen met varkens

Wilt u op korte termijn stoppen met uw varkensbedrijf? Dan kunt u hiervoor subsidie krijgen als uw bedrijf in concentratiegebied Oost of Zuid ligt. Er moet wel sprake zijn van een overbelaste geursituatie.

Aanvragen vanaf 15 augustus.

Op dit moment is het concept van de 'Subsidieregeling sanering varkenshouderijen' gepubliceerd. De hoofdlijnen zijn nu duidelijk, maar de regeling kan nog wijzigen. De verwachting is dat de regeling in juni definitief wordt.

Overbelaste geursituatie

Wilt u in aanmerking komen voor deze subsidieregeling? Dan moet sprake zijn van een bepaalde geurbelasting op geurgevoelige objecten (bijv. particuliere woningen). Daarbij geldt dat het bedrijf met de hoogste 'geurscore' in principe het eerst voor subsidie in aanmerking komt. Uw 'geurscore' is hoger bij meerdere particuliere woningen rondom uw bedrijf.

Subsidie

Met deze regeling kunt u subsidie krijgen voor:

- De varkensrechten die (verplicht) komen te vervallen.
- Het waardeverlies van de betreffende varkenstallen.

Ondersteuning gemeente/provincie

De betreffende provincies en gemeenten hebben aangegeven dat zij eventueel (financieel) bij kunnen dragen bij de sloop en asbestsanering. Ook kunnen zij u ondersteunen bij o.a. de herbestemming van uw locatie.

Heeft u interesse in deze subsidieregeling? Overleg dan op korte termijn met ons welke stappen u nu kunt/moet nemen.

Op termijn nieuwe pachtvormen

Minister Schouten heeft onlangs enkele voorstellen gedaan t.a.v. een herziening van de pachtwetgeving. Diverse partijen hebben hier positief op gereageerd. De uiteindelijke details zullen bepalen wat interessant voor u is.

Enkele pachtvormen blijven

Volgens de voorstellen blijven de reguliere pacht en de teelpacht bestaan. Mogelijk dat bij reguliere pacht eisen worden gesteld aan het bodembeheer en dat er een systeem komt die de pachtprizen minder laten fluctueren.

Nieuwe vormen

Nieuwe pachtvormen die zijn aangekondigd zijn:

- Liberale pacht zonder een maximale termijn van 6 jaar, met de mogelijkheid om de pachtprijs onderling te bepalen.
- Loopbaanpacht, met een looptijd van tenminste 25 jaar, die wordt aangepast aan de AOW-gerechtigde leeftijd van de pachter.

Ontmoedigen kortlopende pacht

De minister wil kortlopende pachten ontmoedigen zodat meer (ver)pachters gebruikmaken van langdurige pachtvormen. Dit is vaak gunstiger voor o.a. het bodembeheer. Dit kan bijvoorbeeld door kortlopende pacht alleen toe te staan in specifieke gevallen. Of door het invoeren van een pachtprijsstoets.

Vervolg

Het voornemen is om de voorstellen nog dit jaar in een conceptwetsvoorstel op te nemen. Gezien de vele discussies is dit echter nog niet zeker.

Op korte termijn zal er nog niets wijzigen. Houd bovenstaande wel in gedachte bij het aangaan van een nieuwe overeenkomst.

Wijzigingen graslandvernietiging

Vanaf 2019 mogen ook niet-derogatiebedrijven op zand- en lössgrond grasland vernietigen in de periode van 1 juni t/m 31 augustus. U moet wel opnieuw gras inzaaien. Ook moet u de graslandvernietiging vooraf melden bij RVO.

In deze situatie wordt de stikstofgebruiksnorm van het gras met 50 kg/ha verlaagd.

Vanaf 2019 moet u, na graslandvernietiging op klei- en veengrond, altijd een graslandvernietigingsmonster nemen, als u het volgende gewas met stikstof bemest.

Korting stikstofnorm mais

Heeft u een derogatiebedrijf? En teelt u op zand- of lössgrond mais nadat u graslandvernietiging (uiterlijk 10 mei) heeft toegepast? Dan wordt de stikstofgebruiksnorm van mais met 65 kg/ha verlaagd. Een graslandvernietigingsmonster is in deze situatie niet verplicht.

Voor niet-derogatiebedrijven op zand- en lössgrond gaat deze regel in vanaf 2021.

LET OP: Heeft u na de hoofdteelt van afgelopen jaar gras als vanggewas geteeld en heeft u dit gras ook geoogst of beweide? Dan wordt dit vanggewas ook als 'gras' gezien. Ook dan geldt bovenstaande korting als u na deze grasgroenbemester mais gaat telen.

Agenda

Uiterste datum

1 juni

- Aanmelden equivalente maatregelen 2019

11 juni

- Einde kortingsperiode Gecombineerde opgave

19 juni

- Oplossen 'Voorafgaande controles Gecombineerde opgave'

1 juli

Rapporteren maatregelen in het kader van de 'Informatieplicht energiematregelen'

Vanaf datum

15 augustus

- Indien subsidieaanvraag Sanering varkenshouderij (onder voorbehoud)

Fosfaatrechten soms voor verpachter

Fosfaatrechten zijn in principe voor de pachter. Maar een rechter heeft onlangs bepaald dat de verpachter in bepaalde situaties aanspraak kan maken op de fosfaatrechten. Wat speelt hier en wat is de status?

Algemene uitspraak

Volgens de rechter kan een verpachter bij beëindiging van de pacht aanspraak maken op de fosfaatrechten als u, als pachter, op 2 juli 2015:

- Een reguliere of een geliberaliseerde pachtovereenkomst had, met een duur van twaalf jaar of langer.
- Een hoeve en/of minimaal 15 ha grond pacht.

De vergoeding bedraagt, volgens deze rechter, 50% van de marktwaarde.

Nog niet definitief

Verschillende partijen kunnen nog in beroep gaan tegen deze uitspraak. De uitspraak is daardoor zeker nog niet definitief. Ook zullen waarschijnlijk nog (veel) individuele rechtszaken volgen, omdat iedere situatie net iets anders is.

Vaak niet van toepassing

Pacht u minder dan 15 ha grond, of heeft u een pachtovereenkomst van minder dan 12 jaar, dan heeft deze uitspraak geen invloed op uw situatie.

Bijdrage pachter

Wil de verpachter aanspraak maken op de fosfaatrechten? Ga dan na wat uw bijdrage is geweest op de veestapel van 2 juli. Bent u gegroeid door bijvoorbeeld aankoop van melkquotum of grond, dan is het volgens ons niet reëel dat de verpachter de fosfaatrechten opeist van deze extra dieren.

Wilt u fosfaatrechten verkopen voordat uw pachtovereenkomst is beëindigd? Overweeg dan eerst of deze uitspraak gevolgen voor u kan hebben.

Plan nu uw (rest) mest aan- of afvoer

Nu u uw Gecombineerde opgave heeft ingediend, kunt u uw definitieve plaatsingsruimte mest voor 2019 bepalen. U kunt daarop uw bemestingsplan en/of uw planning voor aan- of afvoer meststoffen afstemmen.

Akkerbouw

Bent u akkerbouwer? Dan kunt u op basis van uw plaatsingsruimte en de reeds aangevoerde meststoffen bepalen hoeveel ruimte u nog over heeft om meststoffen aan te voeren. Dit kan kunstmest zijn, maar mogelijk ook dierlijke mest of overige mestsoorten.

Veehouderij

Als veehouder is het verstandig om ook de mestproductie van de dieren in te schatten. Samen met de plaatsingsruimte kunt u dan bepalen of u nog (extra) mest moet afvoeren of mogelijk nog kunt aanvoeren.

Derogatie

Heeft u derogatie? Maak dan uw bemestingsplan actueel met de grond die u met de Gecombineerde opgave heeft opgegeven.

Na het indienen van uw Gecombineerde opgave, volgt een goed moment om de planning van uw mestbalans te controleren. Pas zo nodig samen met ons uw planning aan.

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

**Derpsestraat 1
5751 KA DEURNE
Tel.: 0493 - 322 900**

Kruislings schenken, geen vrijstelling

U mag uw kind één keer circa € 100.000 belastingvrij schenken voor de eigen woning. Probeert u via een fiscale constructie dit bedrag nogmaals belastingvrij te schenken, let dan op want de Belastingdienst houdt u in de gaten.

Schenking voor eigen woning

Hoge vrijstelling. Vanaf 2017 mag iedereen tussen de 18 en 40 jaar een schenking van maximaal € 102.010 (2019) belastingvrij ontvangen, mits de schenking tijdig wordt gebruikt voor de eigen woning. De verkrijger kan bij meerdere schenkingen van dezelfde schenker maar één keer een beroep op deze vrijstelling doen.

Oproep voor schenker. Via een kruislingse schenking zou er echter twee keer een beroep op deze vrijstelling gedaan kunnen worden. In het blad 'Arts en Auto' heeft dan ook een oproep gestaan aan ouders die hun kind al eens € 100.000 belastingvrij hadden geschonken en dit via een fiscale constructie nogmaals wilden doen. U schenkt dan aan het kind van een ander onder de voorwaarde dat de andere ouder aan uw kind schenkt.

Kamervragen

Niet geaccepteerd. In reactie op Kamervragen over deze constructie heeft de staatssecretaris laten weten dat een beroep op de eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning in deze situatie niet wordt geaccepteerd.

Schenking aan eigen kind. Bij een kruislingse schenking wordt de schenking beschouwd als een schenking van u aan uw eigen kind. Dit heeft tot gevolg dat als uw kind al eerder een schenking van u heeft gehad en toen een beroep heeft gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling, uw kind alsnog schenkbelasting verschuldigd is.

Onvoorwaardelijk. Daarnaast moet er bij een schenking ten behoeve van de eigen woning sprake zijn van een onvoorwaardelijke schenking die niet afhankelijk is van een onzekere toekomstige gebeurtenis. Aan deze voorwaarde wordt niet voldaan bij een kruislingse schenking. U komt immers overeen dat u een bedrag aan een ander kind schenkt onder de voorwaarde dat zijn ouders uw kind ook een bedrag schenken.

Controle Belastingdienst

Meerdere schenkers. 2017 is het eerste jaar waarin uw kind een schenking van circa € 100.000 van meerdere schenkers belastingvrij kan ontvangen. De Belastingdienst zal dan ook alert zijn op aangiften waarin er, ten onrechte, meerdere keren een beroep wordt gedaan op de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning.

Voorlopige aanslag. De Belastingdienst moet de aangiften schenkbelasting over 2017 waarin er een beroep is gedaan op de verhoogde schenkingsvrijstelling echter nog inhoudelijk beoordelen. Er zijn alleen nog maar voorlopige aanslagen opgelegd. **Let op.** Dit betekent dat uw kind mogelijk alsnog schenkbelasting verschuldigd is als u uw kind via een kruislingse schenking een bedrag heeft geschonken.

Termijnverlenging. In beginsel moet de Belastingdienst binnen drie jaar de definitieve aanslag schenkbelasting opleggen. **Let op.** Deze termijn is echter met twee jaar verlengd als er een bedrag wordt geschonken ten behoeve van de eigen woning. De Belastingdienst heeft dus ruim de tijd om de definitieve aanslag op te leggen.

Constructies bestrijden. Door deze termijnverlenging heeft de Belastingdienst meer tijd om constructies die in strijd zijn met bestaande wet- en regelgeving te bestrijden.

Een fiscale constructie waardoor uw kind twee keer een belastingvrij bedrag van circa € 100.000 geschonken krijgt, wordt door de Belastingdienst niet geaccepteerd. De Belastingdienst is alert op deze constructies en heeft ook ruim de tijd om de bijbehorende aangifte schenkbelasting te beoordelen.

Eigenwoningschuld onderbrengen in box 3

Soms is het voordeliger als een eigenwoningschuld niet langer in box 1 zit, maar in box 3. Wanneer is dat het geval? Kunt u de schuld dan zomaar overhevelen naar een andere box? Wat zijn dan de voorwaarden en wat is het voordeel?

Waar moet u rekening mee houden?

Minder voordeel renteaftrek. De aftrek van (hypotheek)rente voor de eigen woning is in 2019 beperkt tot maximaal 49%. Dat wordt de komende jaren in stappen van 3 procentpunt verminderd tot 37,05% in 2023. Daar komt bij dat de hypotheekrente al jaren erg laag is. Uw fiscale voordeel is dus beperkt, met name als u uw hypotheek tegen een lage rente heeft kunnen af- of oversluiten.

Eigenwoningforfait. De bijtelling vanwege uw eigen woning, het eigenwoningforfait (EWF), wordt daarentegen wel berekend tegen maximaal 51,75%. Heeft u echter geen aftrekbare hypotheekrente in box 1, dan vervalt ook 96,7% van deze bijtelling (de zogeheten 'Hillen-aftrek'). Dit voordeel wordt de komende 30 jaar stapsgewijs afgebouwd naar nihil, maar de komende jaren heeft u hier dus nog maar weinig last van.

Hogere heffing box 3. In box 3 betaalt u tegenwoordig meer belasting naarmate ook uw vermogen hoger is. In 2019 kan dit maximaal oplopen tot 30% over 5,6%, dus betaalt u maximaal 1,68% belasting over uw vermogen. **Tip.** Dus kunt u soms beter uw hypotheekschuld naar box 3 verplaatsen. Dit is afhankelijk van de betaalde hypotheekrente, uw belastingtarief, de omvang van uw vermogen en het ermee behaalde rendement. Kan overstappen echter zomaar?

Hypotheek naar box 3 verplaatsen?

Hypotheek vanaf 2013. Betreft het een nieuwe hypotheek of een die is afgesloten vanaf 2013, dan is de rente slechts onder voorwaarden aftrekbaar in box 1. Voldoet u hier niet aan, dan valt de hypothecaire schuld in box 3. Voor de aftrek is van belang dat de schuld ten minste annuïtair in maximaal 30 jaar wordt afgelost. Daarnaast heeft u een informatieplicht richting de Belastingdienst als uw hypotheek niet bij een bank is afgesloten, maar bijvoorbeeld bij uw ouders of uw BV.

Afwijken van voorwaarden. Door van de genoemde voorwaarden af te wijken, voldoet uw hypotheek niet meer aan de voorwaarden voor aftrek in box 1. Daardoor verhuist de hypotheek naar box 3, hetgeen juist de bedoeling is. U kunt dus bijvoorbeeld met uw bank afspreken de schuld pas na 30 jaar en één maand af te lossen of u kunt geen gegevens aan de Belastingdienst verstrekken omtrent de financier als dit geen bank betreft.

Hypotheek van vóór 2013. Stamt uw hypotheek van vóór 2013, dan gelden de genoemde voorwaarden niet. Wel geldt de normale voorwaarde dat de schuld moet zijn aangegaan voor de aankoop of verbouwing van een woning. U kunt de schuld wel naar box 3 verplaatsen door deze eerst af te lossen en het tweede jaar erna weer op te nemen. Dit vereist uiteraard overleg met uw bank of geldverstrekker, maar dit zorgt er wel voor dat uw hypotheek voortaan in box 3 terechtkomt. Daarmee is uw doel bereikt.

Wat scheelt dat nou?

Stel, u heeft een woning met een WOZ-waarde van € 300.000, met eenzelfde hypotheek tegen 2% rente. U heeft ook € 300.000 belastbaar vermogen in box 3. Het overhevelen van de hypotheek naar box 3 levert u dan bij een tarief van 38,1% een belastingbesparing op van € 1.898.

Afhankelijk van uw omstandigheden kan het fiscaal voordeliger zijn uw hypotheek onder te brengen in box 3. U kunt dit bereiken door niet meer te voldoen aan de fiscale eisen die worden gesteld aan de aftrek van hypotheekrente in box 1. Overleg een en ander vooraf wel met uw financier.

Hoe interessant is een BV straks?

Vanaf 2020 worden de tarieven en aftrekposten in box 1 en 2 gewijzigd. De BV wordt daardoor vaak extra interessant. Is dit voor een ondernemer ook voldoende interessant om de overstap vanuit de inkomstenbelasting te maken?

Winst in de BV

Tarieven vennootschapsbelasting. BV's betalen momenteel over de eerste € 200.000 winst 19% vennootschapsbelasting (Vpb). Over het meerdere is het tarief nu 25%. Volgend jaar dalen deze tarieven naar 16,5 respectievelijk 22,55%. In 2021 dalen ze verder naar uiteindelijk 15 en 20,5%.

Tarief box 2. Indien u als dga de winst uit uw BV haalt, betaalt u momenteel 25% belasting in box 2. Volgend jaar wordt dit verhoogd naar 26,25% en in 2021 uiteindelijk naar 26,9%.

Netto-effect? Voor het netto-effect van deze wijzigingen gaan we ervan uit dat een BV in 2019, 2020 en 2021 winst maakt en deze uitdeelt aan de dga. Dit levert de volgende belastingdruk op:

Jaar	Winst < €200.000	Winst > €200.000
2019	39,25%	43,75%
2020	38,42%	42,88%
2021	37,87%	41,89%

Wijzigingen in de inkomstenbelasting

Tarieven box 1. De tarieven in de inkomstenbelasting dalen de komende jaren ook. Vanaf 2021 is het tarief in box 1 37,05% tot een inkomen van € 68.507. Over het meerdere betaalt u 49,5%.

Aftrekposten box 1. De meeste aftrekposten mag u vanaf 2020 echter ook niet meer aftrekken tegen het toptarief. U ondervindt hier alleen nadeel van als uw box 1-inkomen meer bedraagt dan € 68.507. Het betreft, naast de al jaren beperkte aftrek van hypotheekrente, persoonsgebonden aftrekposten, bijvoorbeeld zorgkosten en giften, maar ook de specifieke aftrekposten voor ondernemers. Denk met name aan de zelfstandigenaftrek, MKB-winstvrijstelling, S&O-aftrek en meewerkaftrek. Aftrekposten leveren in 2020 nog maar een voordeel op van maximaal 46%. De drie jaren erna wordt dit verder afgebouwd naar 43, 40 en ten slotte 37,05% in 2023.

Overstappen naar een BV?

Winsten oppotten. De overstap naar een BV wordt vaak pas gemaakt als een deel van de winst niet direct consumptief wordt besteed, maar wordt opgepot. In de BV kan dit namelijk belastingvrij.

Lager omslagpunt. Het omslagpunt ligt niet exact vast en verschilt per situatie, maar ligt momenteel meestal ergens rond € 150.000. Dit omslagpunt komt door de wijzigingen vanaf 2023 in ieder geval lager te liggen. Het toptarief daalt immers slechts met 2,25 procentpunt (51,75 -/ 49,5), terwijl aftrekposten tot 14,7 procentpunt (51,75 -/ 37,05) minder aan aftrek opleveren.

Bij de dga. Bovendien profiteert ook de dga voor wat betreft zijn gebruikelijk loon van de lagere tarieven in box 1 en van de tariefsverlaging over de winst van de BV. Een daling van de belastingdruk over uitgedeelde winst van 43,75 naar 41,89% lijkt misschien gering, maar dit betekent 4,4% minder te betalen belasting. Dit is vrijwel gelijk aan de belastingbesparing van 4,5% die wordt gerealiseerd door de verlaging van het toptarief in box 1. **Tip.** Voor de dga staat hier echter geen verlies aan fiscale ondernemersfaciliteiten tegenover, waardoor de overstap naar een BV eerder voordeel oplevert.

De overstap naar een BV wordt vanaf 2023 door alle fiscale maatregelen eerder voordelig. Met name ondernemers die getroffen worden doordat hun fiscale faciliteiten nog slechts tegen 37,05% verrekend kunnen worden, moeten nagaan of overstappen naar een BV voordeliger is.