



SPRANGERS

VAN DEN

ENDE



ACCOUNTANTS EN

BELASTINGADVISEURS

Nieuwsbrief

Uitgave eindejaarstips 2020

## Beste relatie

Het einde van het jaar nadert. Daarom graag uw aandacht voor deze eindejaarstips 2020!

Zijn er acties die u nu al moet ondernemen, of vragen bepaalde zaken juist om uitstel en zijn er veranderingen waarmee u rekening moet houden? In deze nieuwsbrief een selectie van de belangrijkste tips en aandachtspunten.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op. We beoordelen dan samen of actie gewenst is. Sluit 2020 hiermee goed af en ga goed voorbereid het nieuwe jaar in!

Met ondernemende groet,

**Sprangers Van den Ende**  
Accountants en Belastingadviseurs



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Langer Tozo zonder vermogenstoets

**Sinds 1 oktober jl. is het derde steunpakket van start gegaan om de gevolgen van de voortdurende coronacrisis te bestrijden.**

Een van de maatregelen betreft de verlenging van de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo) met negen maanden tot 1 juli 2021. Voor de maanden oktober 2020 tot en met maart 2021 kunt u een uitkering voor levensonderhoud aanvragen zonder dat er een beperkte vermogenstoets wordt uitgevoerd. Aanvankelijk was voorgesteld om in deze Tozo 3.0 een aanvullende beperkte vermogenstoets op te nemen. Die toets hield in dat als u meer dan € 46.520 aan direct beschikbare geldmiddelen (zoals contant geld, bank- en spaarsaldo en aandelen, obligaties en opties e.d.) heeft, u niet in aanmerking zou komen voor Tozo 3.0. Het kabinet heeft echter inmiddels

besloten om deze beperkte vermogenstoets uit te stellen tot 1 april 2021. Vanaf 1 april 2021 hebt u de mogelijkheid een nieuwe aanvraag voor een uitkering voor levensonderhoud voor nog eens 3 maanden in te dienen. Bij deze aanvraag wordt de beperkte vermogenstoets wel toegepast. Deze aanvraag zal zien op de maanden april 2021 tot en met juni 2021.

### Overgang naar reguliere vangnet ondernemers

Met de invoering van de vermogenstoets wordt vanaf 1 april 2021 een stap gezet richting de reguliere bijstandsverlening voor zelfstandig ondernemers. Deze regeling is vastgelegd in het Besluit bijstandsverlening zelfstandigen 2004 (Bbz). Het Bbz biedt een vangnet voor ondernemers die hun bedrijf willen voortzetten en voor ondernemers die hun bedrijf willen beëindigen. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Ook TVL verlengd

**U kunt ook negen maanden (tot 1 juli 2021) langer gebruik maken van de Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL), mits u aan de voorwaarden voldoet.**

Voor het tijdvak juni tot en met september 2020 bedraagt deze belastingvrije tegemoetkoming maximaal € 50.000 per bedrijf per vier maanden. Voor het 4<sup>e</sup> kwartaal van 2020 wordt de tegemoetkoming verhoogd naar maximaal € 90.000 per bedrijf per drie maanden. Voor het 4<sup>e</sup> kwartaal van 2020 komen ondernemers uit alle bedrijfssectoren - dus met alle SBI-codes - in aanmerking. Tot en met 31 december 2020 blijven de huidige voorwaarden van toepassing. Dit wil zeggen dat u alleen voor de TVL in aanmerking komt als u een omzetverlies hebt van meer dan 30%. Vanaf 1 januari 2021 wordt deze omzetdervingsgrens verhoogd naar 40%. Voor de periode van 1 april tot en met 30 juni 2021 wordt de grens op 45% gesteld. De overige voorwaarden voor de TVL blijven ongewijzigd. De TVL vergoeding bedraagt maximaal 50%.

### Aanvragen

De subsidie is steeds per drie maanden aan te vragen. Sinds 1 oktober 2020 (tot 29 januari 2021) kunt u TVL aanvragen voor de periode 1 oktober t/m 31 december 2020. Aanvragen dient u in via de RVO met eHerkenning of uw DigiD. •

OVERIGE TIPS

## Tijdig lijfrentepremie betalen

**Hebt u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrente-bankspaarproduct.**

De lijfrentepremie die u in 2020 hebt betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2020 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst. Het is niet meer mogelijk om na afloop van het jaar de lijfrentepremie te betalen en dan de aftrek terug te wentelen naar het voorafgaande jaar. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Later en langer terugbetalen belastingsschuld

**Tot 1 oktober 2020 kon u nog de zogenaamde adempauze van 3 maanden aanvragen als u voor het eerst bijzonder uitstel van betaling aanvraag vanwege de coronacrisis. Daar golden geen aanvullende voorwaarden voor.**

Sinds 1 oktober kunt u nog steeds voor het eerst bijzonder uitstel van betaling aanvragen, maar dan zijn aan de eerste aanvraag wel aanvullende voorwaarden verbonden. Hebt u uitstel gekregen, dan

kunt u dat uitstel tot 31 december 2020 laten verlengen tot 1 juli 2021 als u nog steeds in financieel zwaar weer verkeert door de voortdurende coronacrisis. Als u daarna begint met het aflossen van de tot eind 2020 opgebouwde belastingsschuld, mag u daar 36 maanden over doen. Dat is 12 maanden langer dan eerst was voorgesteld. In het voorjaar van 2021 krijgt u een brief van de Belastingdienst met een voorstel voor een betalingsregeling. •

TIPS VOOR DE DGA

## Weer wijziging tarief vennootschapsbelasting

**U gaat in 2021 minder vennootschapsbelasting (Vpb) betalen over uw winst.**

Het Vpb-tarief in de eerste schijf gaat namelijk omlaag van 16,5% naar 15%. Bovendien wordt die schijf in 2021 verlengd van een jaarwinst van € 200.000 naar € 245.000. In 2022 wordt de schijf verder verlengd naar € 395.000 jaarwinst. De verlaging van het hoge Vpb-tarief (25%) in de tweede schijf naar 21,7% gaat niet door.

### Tip

Heeft u meerdere vennootschappen die samen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting vormen? Het kan dan interessant zijn om de fiscale eenheid te verbreken. De hogere grens voor het lage Vpb-tarief geldt namelijk voor alle winst van de fiscale eenheid bij elkaar. Maar zonder fiscale eenheid kunt u per vennootschap profiteren van deze hogere grens. •

OVERIGE TIPS

## Minder en meer overdrachtsbelasting bij aankoop woning

**Het kabinet stelt voor om starters op de woningmarkt vanaf 1 januari 2021 vrij te stellen van overdrachtsbelasting (OVB). Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden. De starters moeten 18 jaar of ouder zijn en jonger dan 35 jaar, de woning moet als hoofdverblijf worden gebruikt en de vrijstelling moet nog niet eerder zijn benut. Bent u een doorstromer maar voldoet aan deze voorwaarden, dan geldt de vrijstelling ook voor u. Voor andere doorstromers op de woningmarkt blijft het OVB-tarief 2%.**

### Tip

Het moment van de overdracht bij de notaris is bepalend voor het OVB-tarief. Tekent u dit jaar een koopovereenkomst en voldoet aan de voorwaarden? Zorg

dan dat de overdracht plaatsvindt op of na 1 januari 2021.

### Meer overdrachtsbelasting bij aankoop woning

Voor andere kopers van woningen wordt het OVB-tarief per 1 januari 2021 verhoogd van 2% naar 8%! Koopt u dus een tweede woning of vakantiehuis en gebruikt u die niet of slechts tijdelijk als hoofdverblijf, dan betaalt bij de aankoop 8% OVB. Dat tarief geldt ook bij de aankoop van woning voor uw kind of als u een woning aanschaft voor de verhuur.

Wilt u met een van deze bedoelingen een woning aanschaffen, dan doet er verstandig aan om dat dit jaar nog te doen. •



TIPS VOOR DE DGA

## Maak gebruik van de fiscale coronareserve

**Een fiscale coronamaatregel die een wettelijke grondslag moest krijgen, betreft de geschatte coronaverliezen van 2020 in de vennootschapsbelasting. Die mag uw bv dit jaar al als fiscale coronareserve verrekenen met de winst van 2019.**

De fiscale coronareserve mag niet hoger zijn dan de winst van 2019. Zonder deze maatregel zou u het verlies van 2020 pas kunnen verrekenen met de winst van 2019 bij het indienen van de aangifte vennootschapsbelasting over 2020, dus pas in 2021 of nog later. Deze coronamaatregel moet bijdragen aan

de verbetering van de liquiditeitspositie van uw bedrijf.

### Pas op voor verliesverdamping

De coronareserve wordt in 2019 gevormd en vermindert daardoor de winst over 2019. In 2019 kunnen dus minder onverrekenende verliezen uit voorgaande jaren worden verrekend. Oude verliezen kunnen daardoor mogelijk nooit meer verrekend worden met toekomstige winst. Laat daarom een deskundige de toevoeging aan de coronareserve zodanig vaststellen dat deze verliesverdamping wordt voorkomen. •



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Weer wijziging in bijtelling auto van de zaak

**Het bijtellingspercentage voor een nieuwe elektrische auto van de zaak wordt in 2021 verder verhoogd van 8% naar 12%. De catalogusprijs waarop u dit percentage moet toepassen, wordt bovendien verlaagd van maximaal € 45.000 naar € 40.000. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%.**

### Let op

Er geldt wel een overgangsregeling, waardoor u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling mag hanteren.

### Waterstof- en zonnecelauto's

Rijdt u in een auto op waterstof? De splitsing in het bijtellingspercentage geldt dan niet voor u. Vanaf 2021 geldt deze uitzondering ook voor nieuwe zonnecelauto's van de zaak. Een zonnecelauto is een elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen. U mag daardoor ook bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lage bijtellingspercentage van 12% (in 2021) toepassen. Deze regeling geldt niet alleen voor werkgevers en werknemers, maar ook voor ondernemers en DGA's die in een auto van de zaak rijden. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Langer herverzekering leverancierskredieten

**De overheid staat garant voor verzekeringen van leverancierskredieten. Daarvoor is een overeenkomst gesloten met de verzekeraars. Die overeenkomst zou eind 2020 aflopen, maar er is besloten om deze overeenkomst te verlengen tot 31 maart 2021. Zo blijft u er zeker van dat u geld kunt lenen om uw leveranciers te betalen. En uw leveranciers zijn er zeker van dat zij worden betaald.**

Feitelijk herverzekert de overheid de bestaande verzekeringsportefeuilles met kortlopende leverancierskredieten van alle deelnemende verzekeraars. De herverzekering moet kredietverzekeraars meer zekerheid geven dat kredieten worden terugbetaald, zodat zij niet langer kredietlimieten beëindigen of verlagen vanwege de coronacrisis. Het uiteindelijke doel is dat u als ondernemer geen problemen meer hebt bij het verkrijgen van kredieten om uw bevoorrading op peil te houden. •

TIPS VOOR DE DGA

## Profiteer van laag Vpb-tarief innovatiebox

**Bent u een innovatieve ondernemer? In dat geval kunt u mogelijk gebruikmaken van de innovatiebox.**

De voordelen uit octrooien en/of immateriële activa in deze box zijn nu nog belast tegen een effectief vennootschapsbelastingtarief van maximaal 7%. Het kabinet heeft voorgesteld om dit effectieve Vpb-tarief voor de innovatiebox in 2021 te verhogen naar maximaal 9%. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Herinvesteren of desinvesteren of juist niet?

**Heeft u in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd voor de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin u de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve hebt gevormd.**

Is dat het geval, zorg er dan voor dat u dit jaar nog investeert en voorkom dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen. Hebt u bedrijfsmiddelen waarvoor u investeringsaftrek hebt

gehad, voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijgt u te maken als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek hebt geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u hiermee te maken.

### Tip

Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2021 doen. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

**Heeft u in het verleden verliezen geleden, dan kunt u die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2011 na 31 december 2020 niet meer verrekenbaar zijn.**

Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen.

Uw adviseur kan voor u onderzoeken welke mogelijkheden u nog heeft. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Spreaden investeringen voor meer KIA



**Het is ook zinvol om voor het benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2020 moet doen of dat u die beter kunt doorschuiven naar 2021.**

Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u tussen € 2.400 en € 58.238, dan krijgt u hierover 28% KIA. U kunt voor een totale investering tussen € 58.238 en € 107.848 een vast bedrag claimen van € 16.307. Voor investeringen van in totaal tussen € 107.848 en € 323.544 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 323.544 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus altijd voordeliger. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Profiteer van bestaande zelfstandigenaftrek

**De zelfstandigenaftrek (nu maximaal € 7.030) wordt - als de kabinetsplannen doorgaan - volgend jaar verder afgebouwd.**

Tot en met 2027 met € 360 per jaar en in 2028 met € 390. In 2021 bedraagt de zelfstandigenaftrek maximaal € 6.670. Na 2028 daalt de aftrek met € 110 per jaar, zodat de aftrek uiteindelijk in 2036 nog maximaal € 3.240 bedraagt. Vorig jaar werd nog beslist dat de zelfstandigenaftrek niet verder zou worden verminderd dan tot € 5.000 in 2028. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Anticipeer op aftrekvermindering

**Vanaf 2020 wordt de ondernemersaftrek beperkt voor ondernemers met een inkomen in de hoogste belastingschijf (meer dan € 68.507).**

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 dit jaar nog aftrekbaar tegen 46%, maar in 2021 nog maar tegen 43%. Dit percentage gaat jaarlijks met 3% extra omlaag, zodat in 2023 al deze aftrekposten nog slechts aftrekbaar zijn tegen het tarief van de eerste schijf van 37,05%.

Heeft u inkomen dat wordt belast in de hoogste belastingschijf, zorg dan dat u dit jaar zo maximaal mogelijk profiteert van de ondernemersaftrek. Wellicht kunt u aftrekposten naar voren halen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden die er voor u zijn. •

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## NOW 3.0 in drie fasen

De NOW-regeling is per 1 oktober met negen maanden verlengd. Ten opzichte van NOW 1.0 en NOW 2.0 zijn wel enkele wijzigingen aangebracht in de regeling. De belangrijkste wijzigingen zijn:

- NOW 3.0 geldt van 1 oktober 2020 tot 1 juli 2021 en is opgedeeld in drie tijdvakken van drie maanden: oktober tot en met december 2020, januari tot en met maart 2021 en april tot en met juni 2021. U kunt per tijdvak een afzonderlijke aanvraag indienen;
- Het minimale omzetverlies om aanspraak te kunnen maken op de regeling, gaat vanaf het tweede tijdvak (januari t/m maart 2021) omhoog van 20% naar 30%;
- De steun over negen maanden kent een geleidelijke afbouw van de vergoedingspercentages: van 80% in het eerste tijdvak, naar 70% in het tweede tijdvak en naar 60% in het derde tijdvak;
- In tegenstelling tot NOW 1.0 en NOW 2.0 mag u de loonsom geleidelijk verminderen met 10% in het eerste tijdvak, met 15% in het tweede tijdvak en met 20% in het derde tijdvak zonder dat de NOW-subsidie lager wordt.
- De korting die in de NOW 2.0 wordt toegepast op het moment dat er sprake is van bedrijfseconomisch ontslag via het UWV, is vervallen, mits u in de subsidieperiode contact opneemt met UWV voor ondersteuning bij de begeleiding naar ander werk;
- Het maximaal te vergoeden SV-loon per werknemer zal in het derde tijdvak (april, mei, juni 2021) worden verlaagd naar maximaal 1x het dagloon (€ 4.845 per maand), in plaats van op 2x het maximum dagloon (€ 9.691 per maand).

### Let op

Bij alle drie tijdvakken blijft de forfaitaire opslag van 40% voor de werkgeverslasten - zoals bij de NOW 2.0 - in stand.

### Geen kortingen meer

De kortingen op de NOW-subsidie die golden bij de NOW 1.0 en 2.0 bij het doen van een aanvraag tot ontslag van een werknemer om bedrijfseconomische redenen, zijn in NOW 3.0 aangepast. De



korting van 5% op het gehele subsidiebedrag geldt alleen nog bij bedrijfseconomisch ontslag en u geen contact opneemt met UWV voor ondersteuning bij de begeleiding naar ander werk. Bovendien geldt in de NOW 3.0 niet meer dat 100% (in de NOW 2.0) of 150% (in de NOW 1.0) van het loon van de werknemer die wordt ontslagen om bedrijfseconomische redenen, voor de gehele subsidieperiode in mindering wordt gebracht op de NOW-subsidie. U ontvangt dus subsidie over de loonkosten die u tijdens de subsidieperiode heeft, zolang een werknemer in die periode daadwerkelijk bij u in dienst is.

### Nieuwe inspanningsverplichting

U heeft in NOW 3.0 een nieuwe inspanningsverplichting. U moet namelijk meewerken aan de begeleiding naar nieuw werk van een werknemer die om bedrijfseconomische redenen is ontslagen. Als u niet voldoet aan deze voorwaarde, wordt uw NOW-subsidie met 5% gekort. Deze korting wordt toegepast als u geen contact heeft gezocht met het UWV in het kader van begeleiding van werk naar werk, terwijl u wel bedrijfseconomisch ontslag voor een werknemer aanvraagt.

### Geen bonussen of dividend

De voorwaarde dat er geen bonussen of dividend wordt uitgekeerd of eigen aandelen worden ingekocht, blijft ongewijzigd ten opzichte van NOW 2.0.

### Bepaling omzetzaling en loonsom

Ook in de NOW 3.0-regeling zijn de omzetzaling en de loonsom bepalend voor de NOW-subsidie. De wijze van het berekenen van de omzetzaling

blijft gelijk aan die van NOW 1.0 en 2.0: de omzetzaling wordt bepaald door een vierde van de omzet van 2019 te vergelijken met de omzet in een door u te kiezen periode van drie maanden. Net als in de NOW 1.0 en 2.0 kan per tijdvak worden gekozen over welke periode de omzetzaling wordt berekend.

Heeft u al een aanvraag ingediend voor NOW 2.0 en is de subsidie verleend? In dat geval moet de periode van omzetzaling voor het tijdvak oktober tot en met december 2020 van NOW 3.0 aansluiten op de periode van omzetzaling waarvoor u NOW 2.0-subsidie hebt aangevraagd. Dit geldt ook voor de tijdvakken in de NOW 3.0. Als u de NOW-subsidie aanvraagt voor opeenvolgende tijdvakken, moeten de omzetperiodes dus op elkaar aansluiten. Voor de loonsom is bepalend de loonsom van juni 2020. Als de polisadministratie voor de maand juni 2020 niet gevuld is, wordt uitgegaan van de loonsom van april 2020.

### Aanvragen

Het UWV streeft ernaar het aanvraagloket voor het eerstvolgende aanvraag-tijdvak te openen vanaf **16 november 2020 (tot 13 december 2020)**. Daarbij kunt u met terugwerkende kracht een aanvraag indienen voor het eerste tijdvak (1 oktober tot en met 31 december 2020). Na het toekennen van de subsidie, krijgt u in drie termijnen een voorschot van 80%. Het aanvraag-tijdvak voor het tweede tijdvak (januari t/m maart 2021) is 15 februari tot en met 14 maart 2021. Voor het laatste tijdvak (april t/m juni 2021) is het beoogde aanvraag-tijdvak 17 mei tot en met 13 juni 2021. •





TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Gratis ontwikkeladvies komt weer beschikbaar

In de steunmaatregel NOW 2.0 die tot 1 oktober 2020 liep, stond dat u zich verplicht moest inspannen om werknemers te stimuleren deel te nemen aan een ontwikkeladvies of scholing.

Deze voorwaarde komt ook terug in de NOW 3.0-regeling. Werknemers konden vanaf 1 augustus 2020 (via de regeling NL Leert Door) via een loopbaanadviseur gratis ontwikkeladviezen vragen. Hier werd zoveel gebruik

van gemaakt, dat het budget al begin september op was. Aanvankelijk zou pas in 2021 weer budget beschikbaar komen, maar de regering heeft dit naar voren gehaald, zodat vanaf 1 december a.s. weer gratis ontwikkeladviezen beschikbaar zijn. Er is dan budget voor 50.000 adviestrajecten.

De gratis ontwikkeladviezen zijn beschikbaar voor werknemers, maar ook voor zelfstandigen en andere werkzoekenden. •

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Benut de eenmalig verruimde vrije ruimte

De vrije ruimte voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom per werkgever is eenmalig verhoogd van 1,7% naar 3% voor het jaar 2020. De vrije ruimte wordt dus maximaal met € 5.200 verhoogd.

Deze coronamaatregel moet u als werkgever mogelijkheden bieden om uw werknemers in deze moeilijke tijd extra tegemoet te komen. Bijvoorbeeld

door het verstrekken van een bloemetje of een cadeaubon. Maar de extra ruimte kunt u ook benutten voor thuiswerkfaciliteiten.

Boven een fiscale loonsom van € 400.000 gaat het percentage van 1,2% vanaf 2021 omlaag naar 1,18%. Deze maatregel is - in tegenstelling tot het bovenstaande - echter *niet* tijdelijk. •

OVERIGE TIPS

## Nog steeds aftrek scholingsuitgaven

U maakt in dit bizarre coronajaar misschien kosten voor (om- of bij)scholing voor meer kansen op de arbeidsmarkt.

Het goede nieuws is dat u de scholingsuitgaven ook in 2020 kunt aftrekken van uw inkomen. Deze aftrekpost

wordt pas vanaf 2022 vervangen door een individuele leerrekening. Dit wordt een niet-fiscale subsidieregeling: het STAP-budget (Stimulans van de Arbeidsmarktpositie). Tot die tijd kunt u nog gebruikmaken van de aftrek scholingsuitgaven. •

OVERIGE TIPS

## Tariefverlaging maar ook weer minder kostenaftrek

Sinds dit jaar bestaan er nog twee tariefschijven in de loon- en inkomstenheffing: een schijf met een laag tarief (nu: 37,35%) en een schijf met een hoog tarief (nu: 49,5%). Dit tarief is van toepassing op een inkomen vanaf € 68.507.

In 2021 gaat het lage tarief omlaag naar 37,10%. Het tarief in de hoge schijf blijft 49,5%. Het kabinet houdt wel vast aan de afbouw van aftrekposten in hoogste belastingschijf. Valt uw inkomen in de hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde alimentatie en ziektekosten nog tegen een tarief van 43% (nu: 46%) aftrekbaar.

*Let op*

De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies. •

OVERIGE TIPS

## Andere wijzigingen eigen woning

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.110.000 (in 2020: € 1.090.000) wordt verlaagd van 0,60% naar 0,50% in 2021. Hebt u een woning met een WOZ-waarde van € 1.110.000 of meer, dan blijft het forfait 2,35%. U bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.110.000.

**Afbouw renteaftrek en aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld**

De afbouw van aftrekposten in hoogste belastingschijf heeft ook gevolgen voor uw hypotheekrenteaftrek. U kunt de rente in 2021 nog aftrekken tegen een tarief van 43% (nu: 46%). De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek hebt, wordt stapsgewijs in 30 jaar afgebouwd. De aftrek wordt jaarlijks met 31/3% verlaagd. In 2020 is de aftrek beperkt tot 93,1/3%. In 2021 wordt de aftrek beperkt tot 90%. Houd hiermee rekening. •

OVERIGE TIPS

## Wijzigingen in box 3

**Als het parlement daarmee instemt, gaat de vrijstelling in box 3 volgend jaar omhoog van € 30.846 naar € 50.000 per belastingplichtige. Hebt u een fiscale partner, dan hebt u samen dus een vrijstelling van € 100.000. Wel gaat dan ook het tarief omhoog van 30% naar 31%.**

De verhoging van de box-3-vrijstelling werkt echter niet door naar de diverse inkomens- en vermogensafhankelijke regelingen, zoals de zorg- en kinderopvangtoeslag en de eigen bijdrage aan een zorginstelling. Voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen wordt namelijk aangesloten

bij de vermogensrendementsgrondslag zonder aftrek van de vrijstelling in box 3.

### Geen systeemwijziging

Het systeem van box 3 wijzigt dus (nog) niet. Hoe groter uw vermogen is, des te meer rendement u geacht wordt te maken en dus hoe meer box-3-heffing u moet betalen. Het kan dus verstandig zijn om uw box-3-vermogen te verlagen. Dat kan bijvoorbeeld door de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen. Betaalt u voor het einde van het jaar uw belastingschulden, dan verlaagt u daarmee ook uw box-3-vermogen. •

TIPS VOOR DE DGA

## Check of uw afschrijving op uw bedrijfspand is beperkt

**Sinds 1 januari 2019 mag u op gebouwen in eigen gebruik ten laste van uw winst afschrijven tot 100% van de WOZ-waarde.**

Voor 2019 mocht u nog tot 50% van de WOZ-waarde afschrijven ten laste van uw winst. Maar was u vóór 2019 al begonnen met afschrijven op een

gebouw in eigen gebruik en had u dat nog geen 3 jaar gedaan, dan geldt een overgangsregeling. U mag dan volgens de oude regels blijven afschrijven, totdat u 3 hele jaren hebt afgeschreven. Bent u in 2018 begonnen met afschrijven over een pand in eigen gebruik, dan mag u dat dit jaar nog volgens de oude regels doen. Check daarom of u (nog) aan deze voorwaarde voldoet. •

OVERIGE TIPS

## Wat gaat u doen met uw levenslooptegoed?

**Legt u nog in op levensloopteging of heeft u nog een onbenut levenslooptegoed? Dat tegoed is vrijgesteld van de box-3-heffing. Maar daar komt volgend jaar een eind aan.**

Op grond van het huidige overgangsrecht voor de levensloopteging wordt eind 2021 het levenslooptegoed dat er op dat moment is, in een keer progressief belast. Op Prinsjesdag heeft het kabinet voorgesteld om dit zogenoemde 'fictieve genietingsmoment' niet meer op 31 december 2021 te stellen, maar al op 1 november 2021. Hiermee wordt bereikt dat er voor de berekening van de over 2022 (peildatum 1 januari 2022) verschuldigde belasting in box 3 wordt uitgegaan van de waarde van de levens-

loopaanspraak na de inhouding van de loonheffing. Zo groeit uw vermogen in box 3 aan met de netto uitkering in plaats van de bruto uitkering, tenzij u de netto-uitkering al vóór 1 januari 2022 heeft besteed.

Om te voorkomen dat u volgend jaar veel belasting ineens moet betalen, is gefaseerd uitkeren van het levenslooptegoed in de komende maanden een optie. Of wellicht biedt uw pensioenregeling de mogelijkheid om een aanvullende storting te doen.

### Let op

Als het kabinetsvoorstel doorgaat, dan betekent dit ook dat niet uw (ex-)werkgever op het fictieve genietings-

TIPS VOOR DE DGA

## AB-tarief verder omhoog - dividend uitkeren of juist niet

**Volgend jaar gaat het tarief waarmee dividenduitkeringen uit uw bv worden belast verder omhoog van 26,25% naar 26,9%. Maar het daarom vervroegd uitkeren van dividend, hoeft niet altijd voordelig te zijn.**

Het tariefvoordeel kan namelijk tenietgaan als het uitgekeerde dividend vervolgens tot uw privévermogen gaat behoren, waardoor u meer box-3-heffing moet betalen. Hoeveel meer hangt af van de omvang van uw box-3-vermogen en van het feit of u spaart of belegt.

Het uitkeren van dividend kan wel voordelig zijn als u de uitkering dit jaar nog besteedt of als u er uw lening of rekening-courant bij uw bv mee aflost. Bent u van plan om dividend vervroegd uit te laten keren, laat dan eerst een fiscaal adviseur de gevolgen daarvan in kaart brengen. •

moment de loonheffing over het levenslooptegoed inhoudt en afdraagt, maar de instelling die de levensloopteging uitvoert, bijvoorbeeld een bank. Die instelling houdt geen rekening met de levensloopverlofkorting en andere heffingskortingen. Die moet u zelf claimen in uw aangifte inkomstenbelasting. •



## Thuiswerken: vaste (reis)kostenvergoedingen en reisaftrek

**Voor reiskosten met een vast en gelijkmatig karakter kunt u een vaste onbelaste vergoeding afspreken met uw werknemers, bijvoorbeeld voor het woon-werktraject. Voor veel werknemers leiden de maatregelen rondom de coronacrisis, zoals het thuiswerken, wat betreft de vervoerskosten, tot een verandering van hun reispatroon.**

Zonder nadere maatregelen zou deze verandering kunnen meebrengen dat u de vaste reiskostenvergoeding moet aanpassen of geheel of gedeeltelijk tot het loon moet rekenen. Dit is ongewenst. Daarom hoeft u gedurende heel 2020 de vaste reiskostenvergoedingen niet aan te passen bij een wijziging in het reispatroon van uw werknemers. Dit geldt ook voor een vaste reiskostenvergoeding met nacalculatie. Dit betekent dat u voor heel 2020 mag blijven uitgaan van de aangenomen feiten waar de vergoeding op gebaseerd is.

### Ook geen vermindering reisaftrek

Werknemers die gebruikmaken van de reisaftrek voor woon-werkverkeer in het openbaar vervoer, opgelet! Omdat u zoveel mogelijk thuis moet werken, hebt u eigenlijk minder recht op reisaftrek, terwijl uw kosten van uw ov-abonnement mogelijk gewoon doorlopen. Daarom wordt goedgekeurd dat u de reisaftrek in de aangifte inkomstenbelasting over 2020 mag toepassen alsof u uw reispatroon van voor de coronacrisis heeft voortgezet.

Voorwaarde daarbij is dat uw reiskosten niet gewijzigd zijn.

### Andere vaste kostenvergoedingen

Onder voorwaarden mag u voor gericht vrijgestelde en intermediaire kosten een vaste, onbelaste kostenvergoeding geven, die niet ten koste gaat van de vrije ruimte. Vanwege het thuiswerken kan het zo zijn dat uw werknemers bepaalde kosten niet meer maken. Zonder nadere maatregelen zou u dan

na 6 weken moeten beoordelen of de kosten nog steeds worden gemaakt. Als dat niet geval is, dan zou u de vergoeding voor deze kosten moeten stopzetten, belasten of ten laste van de vrije ruimte moeten brengen. Ook voor deze kosten wordt voor heel 2020 goedgekeurd dat u mag uitgaan van de feiten waar de vergoeding op is gebaseerd en dus geen rekening hoeft te houden met gewijzigde kosten als gevolg van de coronamaatregelen. •

#### OVERIGE TIPS

## Langer versoepelde fiscale regels tijdens betaalpauze hypotheek

**Sinds de uitbraak van de coronacrisis gelden er versoepelde fiscale regels in het geval u een betaalpauze voor rente en aflossing hebt afgesproken met uw bank of andere hypotheekverstrekker. Onlangs is de werking van deze versoepelde regels verlengd tot 31 december 2020 in verband met de aanhoudende coronacrisis. Daarnaast is de maximale duur van de betaalpauze verlengd van maximaal 6 naar 12 maanden.**

De betaalpauze moet aan de volgende drie voorwaarden voldoen om de versoepelde fiscale regels te mogen toepassen:

1. U hebt in de periode 12 maart 2020 tot en met 31 december 2020

bij uw geldverstrekker gemeld dat u (dreigende) betalingsproblemen hebt door de uitbraak van het coronavirus;

2. U en uw geldverstrekker zijn daarom een betaalpauze overeengekomen, die uiterlijk op 1 januari 2021 ingaat en die schriftelijk door de geldverstrekker wordt bevestigd;
3. De looptijd van de betaalpauze bedraagt maximaal 12 maanden.

#### Let op

Leent u van een niet-administratieplichtige - bijvoorbeeld familie of uw eigen bv - dan gelden aanvullende voorwaarden. Uw adviseur kan u daarover informeren. •

SPRANGERS  
VAN DEN  
ENDE ✓

ACCOUNTANTS EN  
BELASTINGADVISEURS

## Contact

T 070 346 94 42  
info@svde.nl | www.svde.nl

### Bezoekadres

WTC The Hague | Toren E - 20e verdieping  
Prinses Margrietplantsoen 81a | 2595 BR Den Haag

### Postadres

Postbus 11562 | 2502 AN Den Haag