

Hoe het werkt

1. Klik op de titel in de inhoudsopgave om direct naar het artikel te gaan.
2. Klik op het logo van MijnKennis dat op iedere pagina staat en je gaat direct terug naar de Inhoudsopgave

Inhoudsopgave

Tips voor de IB-ondernemer

1. Investeren? Uitstellen of juist nog in 2021? - pag 2;
2. MIA of EIA – pag 2;
3. Desinvesteringsbijtelling – pag 2;
4. Herinvesteren binnen drie jaar (zorg voor onderbouwing)- pag 3;
5. Vermogensetikettering: privé- of bedrijfsvermogen – pag 3;
6. Is een BV nu wel voordeliger? – pag 4;
7. Voorkom belastingrente en invorderingsrente – pag 4;

Tips voor de dga

8. Loon of dividend voor de dga? – pag 6;
9. DGA: let op uw rekening-courant schuld – pag 6;

Tips voor de BV

10. Inspelen op de veranderingen in het VPB-tarief – pag 7;
11. Kosten in de BV: privé of zakelijk motief? – pag 7;
12. Is uw tbs-administratie op orde? – pag 8;

Tips voor de werkgever

13. De werkkostenregeling: minder vrije ruimte in – pag 9;
14. Vanaf 2022 onbelaste thuiswerkvergoeding: bereid u voor! – pag 9;

Tips voor de particulier

15. Aftrek eigenwoningrente bij nieuwe leningen – pag 10;
16. De eigenwoningsschuld: formaliteiten – pag 10;
17. Zorgplicht in uw samenlevingscontract: een must! – pag 11;
18. Zijn uw huwelijksvoorwaarden nog actueel? – pag 11;
19. Schenken is voordeliger dan nalaten – pag 11;
20. Betaal uw privébelastingsschulden op tijd! – pag 11.

1. Investeren? Uitstellen of juist nog in 2021?

Ben je van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of je die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat je die - gedeeltelijk - beter kunt uitstellen tot 2022. Een spreiding van investeringen over meerdere jaren leidt meestal tot een hogere kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en daarmee tot meer belastingvoordeel.

Om voor de KIA in aanmerking te komen moet een ondernemer in 2021 meer dan € 2.400 en maximaal € 328.721 investeren in bedrijfsmiddelen. De KIA is 28% op investeringen tot maximaal € 59.170; voor investeringen van meer dan € 59.170 tot € 109.574 is de KIA een vast bedrag van € 16.568. Daarboven daalt de aftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven de € 109.574. Deze schijvenindeling maakt het voordelig om investeringen te 'knippen' en over twee jaren te spreiden.

Blijf je dit jaar met de investeringen onder de drempel van € 2.400, dan doe je er verstandig aan de in 2022 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2022 wederom onder de drempel blijft. Twee jaar € 2.400 investeren levert geen aftrek op, een keer € 4.800 geeft dit jaar een aftrek van 28%, ofwel een aftrekpost van € 1.344.

2. Vergeet MIA en EIA niet: percentages gaan omhoog

Bij investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen die door onze minister als milieu-investeringen zijn aangewezen, kun je de milieu-investeringsaftrek (MIA) claimen. Die aftrek is in 2021 - afhankelijk van de categorie bedrijfsmiddelen 13,5%, 27% en 36% bij een investering van meer dan € 2.500. In 2022 gaan de percentages omhoog naar respectievelijk 27%, 36% en 45%.

Als je investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen kun je gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek (EIA). Deze bedrijfsmiddelen mogen niet eerder zijn gebruikt en moeten door het ministerie van Economische Zaken zijn aangewezen als een energie-investering. De EIA bedraagt 45,5% (2021 en 2022) bij een investering van meer dan € 2.500.

Je moet meldingen voor het toepassen van de EIA en de MIA digitaal doen bij het e-loket van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl). Je doet de aanvraag met behulp van e-Herkenning (minimaal niveau 2+).

Let op: De MIA en de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunnen samenlopen, de MIA en de EIA niet. De EIA is wel te combineren met de KIA. Reden genoeg om hiermee rekening te houden bij jouw investeringsplannen.

3. Voorkom de desinvesteringsbijtelling

De desinvesteringsbijtelling is een bijtelling bij de jaarwinst van de onderneming. De desinvesteringsbijtelling moet plaatsvinden bij vervreemding van bedrijfsmiddelen waarbij eerder een investeringsaftrek ten laste van de winst is gebracht. De desinvesteringsbijtelling is van toepassing als de vervreemding plaatsvindt binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden. Deze desinvesteringsbijtelling geldt ook in een aantal situaties die gelijk te stellen zijn met een verkoop. Heb je in 2017 met investeringsaftrek geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel? Als je dat bedrijfsmiddel gaat afstoten kun je de desinvesteringsbijtelling voorkomen door de verkoop uit te stellen tot begin 2022.

4. Herinvesteren binnen drie jaar: zorg voor een onderbouwing

Onder voorwaarden kun je de boekwinst bij vervreemding van een bedrijfsmiddel opnemen in een herinvesteringsreserve. Hiervoor is onder andere vereist dat je op de balansdatum een voornemen hebt om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. De herinvesteringsstermijn bedraagt in principe maximaal drie jaar na het jaar waarin het bedrijfsmiddel is verkocht. Je moet die termijn dus goed in de gaten houden als deze in het verleden een herinvesteringsreserve heeft gevormd.

Heb je bijvoorbeeld een boekjaar dat gelijk is aan het kalenderjaar, dan loopt op 31 december 2021 de driejaarstermijn af voor de herinvesteringsreserve die in de loop van 2018 op de balans is gezet. Voor het einde van de herinvesteringsstermijn moet je een verplichting zijn aangegaan tot herinvestering van het bedrijfsmiddel. Doe je dat niet, dan valt de reserve of het restant daarvan vrij in de winst. Je betaalt dan alsnog belasting over de boekwinst op het bedrijfsmiddel. Bij de afboeking van de herinvesteringsreserve moet rekening worden gehouden met de boekwaarde-eis. Na afboeking van de herinvesteringsreserve mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel niet lager uitkomen dan de boekwaarde van het vervreemde bedrijfsmiddel. Dit is een lastige eis die in de praktijk tot het nodige rekenwerk leidt.

Let op: Tot 31 december 2021 geldt er een goedkeuring voor de versoepeling van de herinvesteringsstermijn voor de herinvesteringsreserve. De coronacrisis is een bijzondere omstandigheid waardoor herinvesteringsstermijnen niet uiterlijk drie jaar na het jaar van investeren moeten plaatsvinden.

Wanneer je nog in 2021 gebruik wilt maken van de herinvesteringsreserve, moet je maatregelen treffen om het herinvesteringsvoornemen op die datum te kunnen aantonen. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die je hebt ondernomen om de herinvestering gestalte te (kunnen) geven. Houd er rekening mee dat veelal achteraf wordt getoetst of er daadwerkelijk is geherinvesteerd. Het voornemen tot herinvestering is niet alleen van belang voor de vraag of de reserve kan worden gevormd, maar ook of die reserve in de volgende (drie) jaren kan worden gehandhaafd. Zorg ervoor dat je de gegevens bij de hand hebt waarmee je het herinvesteringsvoornemen in die drie jaren kunt aantonen!

De Hoge Raad heeft in 2014 beslist dat al aan de herinvesteringsverplichting is voldaan als de verplichting tot verwerving van een bedrijfsmiddel is aangegaan; wachten tot aflevering is niet noodzakelijk.

5. Vermogensetikettering: privé- of bedrijfsvermogen?

De ondernemer die een pand koopt en dat voor zakelijke én privédoeleinden gaat gebruiken, moet de regels van de vermogensetikettering op dat pand toepassen. Centrale vraag daarbij is of hij het gehele pand tot zijn ondernemingsvermogen moet rekenen of alleen het gedeelte dat voor de bedrijfsuitoefening wordt gebruikt.

Een belangrijk criterium daarbij is of het pand bouwtechnisch splitsbaar is in een bedrijfs- en een privégedeelte. Is dat het geval, dan moet het pand dienovereenkomstig geëtiketteerd worden: het bedrijfsgedeelte is verplicht ondernemingsvermogen, het woongedeelte verplicht privé. De ondernemer heeft dan géén keuzerecht.

De Hoge Raad heeft dit uitgangspunt genuanceerd. Als er sprake is van een juridisch ongesplitst pand, behoort het niet-bedrijfsmatig gebruikte gedeelte van dat pand tot het keuzevermogen: de ondernemer kan binnen de grenzen van de redelijkheid kiezen of hij dat gedeelte van het pand tot zijn privé- of tot zijn ondernemingsvermogen rekent. Maar dat niet-bedrijfsmatig gebruikte gedeelte mag weer niet tot het ondernemingsvermogen gerekend worden als dat deel van het pand zelfstandig rendabel is te maken, én vaststaat dat het door de ondernemer uitsluitend ter voorziening in zijn woonbehoefte zal worden gebruikt, én het niet op enigerlei wijze dienstbaar zal zijn aan de onderneming.

Een kwalificatie als ondernemingsvermogen is in strijd met de redelijkheid en billijkheid. Heb je het afgelopen jaar geïnvesteerd in een woon-werkpand? Beoordeel deze investering dan samen met Lars Tönis of Tjeerd Boekhorst om een correcte vermogensetikettering veilig te stellen.

6. Is een BV voordeliger?

Ondernemers met een eenmanszaak, of een aandeel in een firma moeten zich elk jaar opnieuw afvragen of het niet voordelig is om hun onderneming om te zetten in een BV. Het verschil in belastingdruk tussen een BV en een persoonlijke onderneming, zoals een eenmanszaak of een aandeel in een firma, wordt steeds groter. De druk van de vennootschapsbelasting op de eerste € 245.000 winst in de BV komt nu uit op 15%. Vanaf 2022 kan een BV voor een nog groter deel van de winst genieten van het lage tarief in de VPB. Het kabinet rekt de eerste schijf in de vennootschapsbelasting namelijk verder op tot € 395.000.

Bij een onderneming die onder de heffing van inkomstenbelasting valt, worden bij een dergelijk winstniveau alle tariefschrijven geraakt, te beginnen met een heffing in de eerste schijf van 37,10% (37,07% in 2022), en oplopend tot 49,5%. Dat verschil met de vennootschapsbelasting kan niet worden goedge maakt met de fiscale faciliteiten zoals de MKB-winstvrijstelling en de zelfstandigenaftrek.

Het devies is dan ook duidelijk: ondernemers die winst van enige omvang maken, moeten nagaan of zij niet beter hun onderneming in een BV kunnen omzetten.

Zeker als er naar verwachting ook de komende jaren een goede winst zal worden behaald. Dat levert op liquiditeitsbasis een substantieel voordeel op. Bij de BV-belastingdruk moet nog wel rekening worden gehouden met een aanmerkelijk-belangheffing van 26,9% over de winstreserves in de BV. Dit zal in 2022 ook zo zijn. Die heffing kan zonder al te veel problemen langdurig worden uitgesteld.

Bij omzetting van de eenmanszaak en dergelijke in een BV moet met de fiscus afgerekend worden over de stille reserves en goodwill (de stakingswinst). Daarbij kan gebruik worden gemaakt van diverse fiscale faciliteiten. Naast de omzetting mét fiscale afrekening kan de eenmanszaak ook fiscaal geruisloos in een BV worden omgezet. De wet stelt daartoe diverse voorwaarden. Overleg met Lars Tönis of Tjeerd Boekhorst welke methode in uw situatie de beste is.

7. Voorkom belastingrente en invorderingsrente

Houd je er rekening mee dat de Belastingdienst een (hoge) belastingrente en invorderingsrente in rekening brengt? Van 1 juni 2020 tot 1 oktober 2020 gold vanwege de coronacrisis een lager percentage van 0,01%. Sinds 1 oktober 2020 geldt voor alle belastingen het tarief van 4% voor de belastingrente. Vanaf 1 januari 2022 gaat alleen de belastingrente voor de vennootschapsbelasting weer naar minimaal 8%.

Als je op een belastingaanslag moet bijbetalen ben je meestal duurder uit. Als je nog aangifte moet doen, kun je de belastingrente voorkomen door zo snel mogelijk een verzoek om een voorlopige aanslag voor dat jaar in te dienen, uiteraard wel op basis van een reële schatting van de te betalen belasting.

Let er op dat de (hoge) belastingrente ook een remmende factor is bij het opvoeren van voorzieningen enzovoorts. Als de inspecteur die voorziening corrigeert leidt dat tot een hogere aanslag, mét belastingrente! De invorderingsrente blijft tot 31 december 2021 nog 0,01%. Deze gaat na 31 december 2021 stapsgewijs terug naar het oude niveau. Op 1 januari 2022 wordt het percentage invorderingsrente op 1% vastgesteld, op 1 juli 2022 op 2%, op 1 januari 2023 op 3% en op 1 januari 2024 op 4%.

8. Loon of dividend voor DGA, wat is het voordeligst?

Het tarief in box 2 voor het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang werd de afgelopen jaren gefaseerd verhoogd, van 26,25% per 1 januari 2020 naar 26,9% per 1 januari 2021. In 2022 is het tarief hetzelfde als in 2021: 26,9%. Met deze tariefsverhoging wil de overheid het globale evenwicht qua belastingheffing tussen BV's en ondernemingen in de inkomstenbelasting in stand houden. Als het tarief in de VPB en het tarief in box 2 te veel uit elkaar zouden lopen, zou een bepaalde rechtsvorm te veel op basis van fiscale overwegingen worden gekozen. En dat is niet gewenst.

Wil je weten wat fiscaal gezien voordeliger is: de bv een dividend laten uitkeren of meer salaris? Dat hangt af van de 'gecombineerde belastingdruk'. Bij een dividenduitkering is de winst eerst belast in de VPB, en daarna betaal je als DGA nog belasting in box 2 van de IB. Bovendien moet je bij een hoger salaris rekening houden met het tarief in box 1 van de IB.

Het kabinet draait de afgelopen jaren flink aan deze belastingknoppen. Het lage tarief in de VPB daalde van 16,5% in 2020 naar 15% in 2021. In 2021 vielen winsten tot € 245.000 onder het lage tarief, maar die grens gaat voor 2022 stijgen naar € 395.000. Het tarief boven deze drempel gaat per 1 januari 2022 omhoog van 25% naar 25,8%. Tegelijkertijd ging het tarief in box 2 omhoog van 26,25% in 2020, naar 26,9% nu en in 2022. Voor box 1 geldt dat het tarief juist zakt. Tot een inkomen van € 69.398 (2021: € 68.507) betaalt u in 2022 37,07% (2021: 37,10%) inkomstenbelasting. Daarboven is het tarief 49,5%.

9. DGA: let op uw rekening-courantschuld

Veel directeuren-grotaandeelhouders (DGA's) bankieren bij hun BV. Zij nemen geld op bij de BV voor privé-uitgaven, om mee te beleggen, en wat al niet meer. Die opnames worden in rekening-courant geboekt, en zo loopt de schuld aan de BV van jaar tot jaar steeds hoger op. Soms tot forse bedragen. De inspecteur kan dan het standpunt innemen dat er sprake is van een - vermoede - dividenduitkering door de BV aan de DGA en die met belasting in box 2. Het huidige tarief is 26,9%. Daarnaast kan de BV een boete krijgen omdat geen aangifte dividendbelasting is gedaan.

De belastingrechter moet de rekening-courant beoordelen: kan de DGA de schuld in rekening-courant nog aflossen of hebben de opgenomen gelden definitief het vermogen van de BV verlaten? De rechter kijkt dan niet alleen naar de financiële positie van de DGA, maar ook naar de aanwezigheid van een schriftelijke overeenkomst van geldlening, én welke invorderingsmaatregelen de BV heeft getroffen. Een lage rente en het ontbreken van zekerheidstellingen aan de BV zijn sterke indicaties dat partijen niet de bedoeling hebben gehad om de opgenomen gelden ooit nog terug te betalen.

Om het aangaan van excessieve schulden door DGA's bij hun eigen BV te ontmoedigen wil het kabinet per 1 januari 2023 een wet invoeren die al te hoge schulden bij de eigen BV aanpakt. Op dit moment is het echter onzeker of die datum haalbaar is. Demissionair staatssecretaris Vijlbrief van Financiën wil dat het wetsvoorstel Wet Excessief lenen bij de eigen vennootschap in samenhang met de discussies over vermogen in box 1 en 3 wordt behandeld. Daarom stelt hij voor de behandeling van het wetsvoorstel aan te houden.

TIPS VOOR DE BV

10. Inspelen op de veranderingen in het VPB-tarief

Het tarief van de vennootschapsbelasting gaat in 2022 omhoog en er gaat een ruimere eerste schijf gelden. Het tarief in de eerste schijf - bij een winst in de BV tot € 245.000 - bedraagt nu 15%. In 2022 blijft het tarief van de eerste schijf gelijk, maar gaat de grens naar € 395.000. In de tweede tariefschijf - voor winst in de BV boven de € 395.000 - stijgt het tarief in 2022 van 25% naar 25,8%. Doordat er vanaf 2022 weer méér winst onder het lage tarief valt, kan het in sommige gevallen aantrekkelijker zijn om de fiscale eenheid voor de VPB op te breken. Overleg met [Lars Tönis](#) of [Tjeerd Boekhorst](#) hoe de verbreking van de fiscale eenheid in uw situatie uitpakt.

Wil je nog iets besparen en verwacht je dit jaar een winst boven de € 245.000? Het kan fiscaal voordelig zijn om de winst naar volgend jaar te verschuiven (als je dan natuurlijk een lagere winst verwacht!) of kosten eerder te nemen.

11. Kosten in de BV: privé of zakelijk motief?

De belastingrechter is de laatste jaren steeds strenger bij de beoordeling van gemengde uitgaven in eenpersoonsvennootschappen. Dat zijn BV's waarbij de DGA de mogelijkheid heeft om in de BV uitgaven te doen die zakelijk nuttig zijn, maar die privé ook erg leuk uitpakken. Zoals de aanschaf van een exclusieve auto. Die is nuttig en nodig voor zakelijke ritten, denk aan het bezoeken van relaties en het woon-werkverkeer, en het rijden in zo'n auto is voor de DGA geen straf.

Bij de beoordeling van zo'n uitgave is het motief van de uitgave van groot belang. Waarom koopt de ondernemer - de eenpersoons-BV - zo'n luxe auto? Uitgaven die de BV doet met het oog op de zakelijke belangen zijn zonder meer als kosten op te voeren. De noodzaak voor zo'n uitgave speelt geen enkele rol, het gaat om het motief van de uitgave. Hierbij geldt dat de inspecteur het bedrijfsbeleid van de ondernemer niet mag beoordelen. Hij mag de efficiency van de uitgave niet ter discussie stellen, hij mag uitsluitend het motief beoordelen. Dat geeft de ondernemer met een eenpersoons-BV een ruime marge van handelen, maar er zijn grenzen.

En de rechter heeft die grenzen getrokken, in een serie van rechterlijke uitspraken. Die uitspraken gaan over Cessna's, maar ook over renpaarden als middel voor reclame voor de bedrijfsactiviteiten van de BV, of het organiseren van kartraces. Als de BV een uitgave doet waarmee zakelijke belangen én de persoonlijke belangen van de DGA zijn gediend, is in beginsel sprake van een kostenpost.

Maar dat ligt anders als er sprake is van een wanverhouding, als vaststaat dat die uitgave nooit tot een positieve bijdrage aan het bedrijfsresultaat zal leiden. Bij zo'n uitgave zegt de belastingrechter 'kan geen redelijk oordelend ondernemer volhouden dat hij die uitgave heeft gedaan met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming'. In feite toetst de rechter de efficiency van de uitgave, maar de formulering van de uitspraak koppelt hij aan het motief daarvan. Zo'n wanverhouding is direct herkenbaar: er is sprake van een kosten-batenanalyse die per definitie negatief uitpakt.

Dat criterium biedt geen duidelijkheid bij gemengde uitgaven met een moeilijk meetbare directe opbrengst. Zoals de aanschaf van een dure auto. Daar heeft de Hoge Raad een paar jaar geleden een meer gedetailleerd criterium voor gegeven. Als de uitgave een zakelijk doel heeft, is sprake van kosten tenzij blijkt dat die uitgave mede is ingegeven om de persoonlijke behoeften van de DGA te bevredigen. Dat laatste gedeelte van de uitgave ontbeert het vereiste zakelijke motief en dat is daarom geen kostenpost, maar een uitdeling van winst. De uitgave wordt voor fiscale doeleinden in tweeën geknipt. Met alle vervelende gevolgen van dien. Ga na of je in 2021 in jouw BV geen ‘al te gekke’ uitgaven hebt gedaan waarvan de inspecteur probleemloos kan aantonen dat met die uitgaven vooral jouw privédoeleinden zijn gediend. Voer zo nodig een correctie door en neem een deel van de uitgave voor jouw privérekening.



12. Is jouw tbs-administratie op orde?

Heb je als DGA te maken met de terbeschikkingstellingsregeling, bijvoorbeeld omdat je een bedrijfspand of een zelfstandige werkruimte in jouw woning verhuurt aan de eigen BV? Dan ben je daarvoor administratieplichtig.

Dat betekent dat je verplicht bent om - als een ‘echte’ ondernemer - een administratie te voeren, waaruit - zo eist de wet - ‘te allen tijde uw rechten en verplichtingen alsmede de voor de heffing van belasting overigens van belang zijnde gegevens duidelijk blijken’. Deze administratie moet je ten minste zeven jaren bewaren. Zorg ervoor dat je tijdig, nog dit jaar, de vereiste administratieve bescheiden geordend voorhanden hebt.

TIPS VOOR DE WERKGEVER

13. De werkkostenregeling: minder vrije ruimte in 2022

Je mag een gedeelte van het fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor jouw werknemers. We noemen dit de vrije ruimte. Voor de eerste € 400.000 geldt als onderdeel van de coronamaatregelen tot en met 31 december 2021 een percentage van 3%. In 2022 is die verruiming van de vrije ruimte niet meer van toepassing en geldt weer een percentage van 1,7%. Voor het deel van de loonsom boven de € 400.000 geldt (net als dit jaar) een vrije ruimte van 1,18%.

Met die vrije ruimte kun je ‘leuke dingen’ doen voor jouw medewerkers. Je kunt hen diverse vergoedingen en verstrekkingen belastingvrij toekennen. Zolang het binnen de vrije ruimte blijft, ben je ter zake geen belasting verschuldigd. Overschrijd je die vrije ruimte, dan ben je 80% eindheffing verschuldigd over het bedrag van de overschrijding.

Tegen het einde van het jaar kun je gaan brainstormen over de invulling van de resterende vrije ruimte. Wordt het een recht-toe, recht-aan kerstpakket of een vergoeding van verkeersboetes, een vergoeding boven de toelaatbare € 0,19 per kilometer, een vergoeding voor het stallen van de auto van de zaak in de privégarage van de werknemer of toch dat exclusieve Armani-kostuum. Keuze te over. Je moet daarbij wel rekening houden met het zogenoemde gebruikelijkheidscriterium. Het moet gebruikelijk zijn dat een werknemer iets van een bepaalde omvang belastingvrij krijgt en dat de eindheffing voor jouw rekening neemt. Advies nodig? Laat het ons weten.

Let alvast ook even op voor volgend jaar. De verlaging zal met name gevolgen hebben voor grotere ondernemingen met een forse loonsom. Ze zullen eerder de vrije ruimte overschrijden en daardoor sneller de eindheffing van 80% moeten betalen.

14. Vanaf 2022 onbelaste thuiswerkvergoeding: bereid je voor

Een eenmalige of periodieke thuiswerkvergoeding waarbij werknemers zelf de besteding bepalen, is nu nog op geen enkele grond onbelast te geven. Een thuiswerkvergoeding moet je dus ten laste van de vrije ruimte geven.

Per 2022 komt hier verandering in. Vanaf 1 januari 2022 kun je gebruik maken van de nieuwe gerichte vrijstelling voor thuiswerkkosten. Vanaf volgend jaar is het mogelijk om werknemers een belastingvrije vergoeding van € 2 per thuiswerkdag te geven. Je wijst de vergoeding dan aan als eindheffingsloon en zorgt ervoor dat je op één werkdag niet een onbelaste vergoeding geeft voor zowel thuiswerken als voor reiskosten woon-werkverkeer.

De nieuwe gerichte vrijstelling voor thuiswerkkosten komt goed van pas, want vanaf 2022 geldt weer het reguliere percentage van 1,7% (3% in 2021) over de eerste € 400.000 aan fiscale loonsom en blijft het percentage over de resterende loonsom 1,18%.

Ga tijdig aan de slag als je de huidige kostenvergoedingsregelingen voor jouw werknemers wilt aanpassen. En let erop dat je volgend jaar moet kiezen voor een thuiswerkvergoeding of een reiskostenvergoeding, op een dag waarop de werknemer zowel thuis als op kantoor werkt. Het is goedkoper om op zo'n ‘gemengde’ dag een thuiswerkvergoeding te betalen als de werknemer zes kilometer of meer van zijn werk woont.

15. Aftrek eigenwoningrente bij nieuwe leningen

Vanaf 1 januari 2013 is bij nieuwe leningen de rente uitsluitend nog aftrekbaar als de lening gedurende de looptijd van maximaal 30 jaar volledig én ten minste annuïtair wordt afgelost. Dat moet contractueel worden vastgelegd: het annuïtaire aflossingsschema moet bij het afsluiten van de lening vastliggen. Als er op of na 1 januari 2013 een nieuwe aflossingsvrije hypotheek wordt afgesloten, kwalificeert die lening niet voor renteaftrek, ook niet als op die lening - vrijwillig, volgens een fictief annuïtair schema - wordt afgelost.

Jaarlijks, per 31 december toetst de Belastingdienst of aan de vereiste aflossing is voldaan. Die toets vindt ook plaats bij verkoop van de eigen woning, bij wijziging van de rente en bij het oversluiten van de eigenwoningschuld. Is er onvoldoende afgelost - bij een aflossingstekort - dan wordt dat gedeelte van de lening niet langer aangemerkt als een eigenwoningschuld, en vervalt daarover de renteaftrek. Dat deel van de lening gaat van box 1 naar box 3. De wet biedt een tegemoetkoming voor tijdelijke betalingsproblemen, om te voorkomen dat die direct leiden tot het verlies van renteaftrek.

De sanctie blijft achterwege als de achterstand in aflossing het volgende jaar wordt ingelopen. Ook bestaat er een mogelijkheid tot herstel van een aflossingstekort door een onbedoelde fout bij de betaling of door een onjuiste berekening van het aflossingsbedrag. Check dus nog even goed de stand van de eigenwoningschuld! De aflossingseisen gelden per lening. Als een particulier op of na 1 januari 2013 twee leningen is aangegaan voor zijn woning, en één lening voldoet aan de aflossingseisen en de andere niet, dan geldt voor de eerstgenoemde lening wél renteaftrek en voor de tweede niet.

16. De eigenwoningschuld: formaliteiten

De belastingplichtige die voor de financiering van zijn eigen woning geld geleend heeft bij zijn eigen BV, een particulier, een familielid, of een buitenlandse financiële instelling, moet jaarlijks gedetailleerde informatie over die lening aan de Belastingdienst verstrekken. Wordt deze informatie niet tijdig verstrekt, dan heeft dat tot gevolg dat de rente op de betreffende eigenwoningschuld (tijdelijk) niet in aftrek kan worden gebracht. Deze gegevens kun je aan de Belastingdienst doorgeven via de aangifte inkomstenbelasting.

De rente op een eigenwoningschuld die op of na 1 januari 2013 is aangegaan, is slechts aftrekbaar als die lening in 30 jaar - tenminste annuïtair - tot nihil wordt afgelost. In bepaalde gevallen, zoals bij een betalingsachterstand, mag van die annuïtaire aflossingseis worden afgeweken. Als die betalingsachterstand niet binnen de wettelijk voorgeschreven termijnen wordt ingehaald, vervalt in beginsel de renteaftrek: de schuld gaat dan van box 1 over naar box 3, waardoor er geen recht op renteaftrek meer bestaat. Die overgang van box 1 naar box 3 is niet permanent. Als de eigenwoningbezitter de achterstand wegwerkt, kan de lening opnieuw als eigenwoningschuld tot box 1 worden gerekend en herleeft de renteaftrek in box 1.

Dat geldt ook voor een vervangende, nieuwe lening. In de periode tussen de overgang naar box 3 en de terugkeer naar box 1 bestaat géén recht op renteaftrek.

17. Zorgplicht in uw samenlevingscontract: een must

Ongehuwd samenwonenden kunnen voor de erfbelasting slechts als partners worden aangemerkt als zij een notarieel samenlevingscontract hebben, met daarin een wederzijdse zorgplicht. Die zorgplicht is essentieel om in aanmerking te kunnen komen voor de partnervrijstelling bij vererving én voor de indeling in tariefgroep 1 (met een tarief aan erfbelasting van 10% en 20%). Bij een ontoereikend samenlevingscontract - zonder een wederzijdse zorgverplichting - vervalt het recht op de vrijstelling en volgt indeling in tariefgroep 2, met een tarief aan erfbelasting van 30 resp. 40%!

Een notarieel samenlevingscontract met zorgverplichting is niet (meer) vereist als je ten minste vijf jaar onafgebroken een gezamenlijke huishouding hebt gevoerd; dat moet blijken uit een inschrijving op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie. Ga na of jij en jouw partner een correct samenlevingscontract mét wederzijdse zorgverplichting hebben. Als dat niet het geval is, laat dan het samenlevingscontract dan per direct aanpassen. De wederzijdse zorgverplichting kan desgewenst beperkt blijven tot de periode van samenwoning; niet vereist is dat de zorgverplichting - zoals bij gehuwden - het karakter van een alimentatie heeft.

18. Zijn jouw huwelijkse voorwaarden nog actueel?

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop der tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de indertijd gekozen regeling.

Een periodieke heroverweging is daarom noodzakelijk, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling. Heb je hier advies bij nodig? Laat het ons weten.

19. Schenken is voordeliger dan nalaten

Ouders die hun vermogen fiscaalvriendelijk aan hun kinderen of kleinkinderen willen overdragen, moeten dat bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor hét aangewezen instrument. Geld schenken is veel leuker dan het nalaten. Een gulle gever stemt zijn (klein)kinderen blij en tevreden én hij kan daarvan meegenieten. Ook fiscaal is schenken leuker: het kost veel minder belasting. Bij een schenking in jaarlijkse termijnen kunt u namelijk elk jaar profiteren van een schenkingsvrijstelling. In het geval van overlijden geldt die vrijstelling maar eenmalig en betalen de kinderen over de rest erfbelasting.

Kijk dus eens of jaarlijks schenken een optie is! In verband met de coronacrisis zijn de vrijstellingen in de schenkbelasting eenmalig € 1.000 hoger. Dit betekent dat de vrijstelling voor een schenking aan kinderen dit jaar € 6.604 bedraagt. Voor kleinkinderen en derden is dat € 3.244. Profiteer daar in 2021 nog van!

20. Betaal uw privébelastingsschulden op tijd

Privébelastingsschulden kun je het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de Wet IB 2001 is expliciet bepaald dat deze schulden - behoudens de erfbelasting - niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is jouw vermogen per 1 januari 2022 lager. Betaal je te veel belasting, dan heb je een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag zowat aantrekkelijk!