



FlexNieuws

november 2020

WIJZIGINGEN BELASTINGPLAN 2021

De Tweede Kamer heeft op 12 november 2020 de wetsvoorstellen uit het Belastingpakket voor 2021 aangenomen. Op verzoek van De Tweede Kamer zijn er enkele wijzigingen doorgevoerd. De belangrijkste wijzigingen zijn:

- De vrijstellingen van schenkbelasting voor kinderen en overige verkrijgers worden voor het jaar 2021 (tijdelijk) verhoogd met € 1.000. Daarmee komt de vrijstelling van schenkbelasting per kind voor 2021 uit op € 6.604 voor schenkingen van de ouders en de vrijstelling voor overige verkrijgers op € 3.244. Per 1 januari 2022 worden de vrijstellingen weer verlaagd met € 1.000.
- Met ingang van 1 april 2021 wordt een aanvullende voorwaarde opgenomen voor de toepassing van de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting. Vanaf die datum is vereist dat de te verkrijgen woning een waarde heeft die niet hoger ligt dan € 400.000. Bij een hogere waarde is over de volledige waarde overdrachtsbelasting verschuldigd.
- Deze startersvrijstelling blijft ook na 1 januari 2026 bestaan.
- De doelmatigheidsgrens voor de toeslagen wordt met € 50 verhoogd naar € 98 (bedrag berekeningsjaar 2021). Hiermee worden 380.000 extra terugvorderingen voorkomen. Dergelijke relatief kleine bedragen worden dan niet meer teruggevorderd.



BEWAREN OF WEGGOOIEN

Het jaar is weer bijna voorbij en dan krijgen wij weer regelmatig de vraag: "Hoelang moet ik mijn administratie bewaren, wat kan ik weggooien/vernietigen?"

Als ondernemer bent u wettelijk verplicht de boeken, bescheiden en andere gegevensdragers (digitale administratie) die voor de belastingheffing van belang kunnen zijn, gedurende 7 jaar te bewaren. Het gaat dan onder meer om de loonadministratie, verkoopadministratie, voorraadgegevens, grootboeken en in- en uitgaande facturen. Na 7 jaar kunt u de oude administratie weggooien. In 2021 dus over 2013 en oudere jaren.

Wat moet u wel bewaren? Alles waarvan u verwacht dit nog nodig te hebben. Het kan dan gaan om o.a. contracten, pensioen- en lijfrenteovereenkomsten, notulen die gaan over bestuurs- en beheersdaden en vaststellingsovereenkomsten met de belastingdienst. Stukken m.b.t. de aanschaf van onroerende zaken moet u zeker 10 jaar bewaren.

HYPOTHEEK NA OVERLIJDEN

Het huis is over het algemeen het meest kostbare bezit maar ook de grootste uitgavenpost. Wat gebeurt er met de hypotheek na overlijden?

Na overlijden loopt de hypotheek gewoon door. De erfgenamen erven de hoofdschuld met de daarbij behorende rente. Alleen als aan de hypotheek een overlijdensrisicoverzekering was gekoppeld, kan de hypotheek gedeeltelijk of geheel worden beëindigd. Het is vervolgens aan de erfgenamen om te besluiten wat er met het huis gebeurt. Zij kunnen er voor kiezen de woning en bijbehorende hypotheek aan te houden, maar verkopen is natuurlijk ook altijd mogelijk. De overwaarde of restschuld zijn voor rekening van de erfgenamen.



OVERLEDENE HEEFT PARTNER DIE ACHTERBLIJFT



Staat de woning ook nog op naam van iemand anders, bijvoorbeeld de partner van de overledene, dan kan de hypotheek worden voortgezet op naam van deze persoon. Voorwaarde is wel dat het inkomen toereikend blijft om de maandlasten van de hypotheek te betalen.

Bij een hypotheek wordt vaak een overlijdensrisicoverzekering afgesloten. Bij overlijden kan de nabestaande dan met dat geld (een deel van) de hypotheek aflossen. Vaak stelt dat de achterblijvende partner in staat in de woning te blijven wonen. Wanneer de verzekering is gebonden aan de hypotheek, gaat de uitkering naar de hypotheekverstrekker. Deze gebruikt het geld dan om (een deel van) de hypotheek af te lossen. Kun je de hypotheek goed opbrengen en wil je het geld van de polis op een andere manier besteden? Bespreek dit dan met je hypotheekadviseur.

AFLOSSEN EN/OF EEN LAGERE RENTE NA OVERLIJDEN IS OOK VAAK MOGELIJK

Als je partner overlijdt, kun je bij de meeste geldverstrekkers zonder boeterente de hypotheek aflossen. Betaal je een hoge rente? Dan kun je bij een aantal banken ook zonder boeterente oversluiten naar de actuele rente.

Het staat meestal niet duidelijk in de voorwaarden van de hypotheek en banken informeren je niet actief. De helft van de banken werkt hier sowieso niet aan mee. Werkt jouw bank wel mee aan het overstappen naar een lagere rente bij de eigen bank of aan het oversluiten naar een andere bank, regel dit dan wel snel. Bij veel banken moet je binnen een jaar na het overlijden beslissen. Er zijn ook banken waar je maar 6 of slechts 3 maanden de tijd hebt. De bank kan hiervoor administratiekosten rekenen. Neem dus zelf contact op met de bank (ook als deze niet in onderstaand rijtje voorkomt) en informeer naar de mogelijkheden. Zonder boete afkopen en overstappen naar de huidige lagere

rente kan volgens de Consumentenbond bij (bijgewerkt: 23 oktober 2020) de volgende banken: ABN Amrobank, ASN Bank, Attens, BLG Wonen, Centraal Beheer, Florius, Hypotrust Comfort Profijt, ING Bank, Lot Hypotheken, Moneyou, Munt, NIBC, Rabobank, Reaal, RegioBank, Robuust, SNS Bank, Syntrus Achmea, Triodos, Vista en Woonfonds.



ZELFSTANDIG OF TOCH IN LOONDIENST

Een regelmatig terugkerend onderwerp: "Schijnzelfstandigheid", ondernemer of in loondienst. Het is al jaren onderwerp van gesprek maar duidelijkheid (lees: wetgeving) laat op zich wachten. Wat is de stand van zaken en hoe denkt de minister er over?

De Belastingdienst gaat pas vanaf oktober 2021 boetes uitdelen aan bedrijven die zelfstandigen werk laten doen waarvoor eigenlijk een dienstverband nodig is. Daar zou begin komend jaar al mee begonnen worden, maar minister Wouter Koolmees (Sociale Zaken en Werkgelegenheid) laat aan De Tweede Kamer weten dat eerst nog verder geëxperimenteerd moet worden met een soort handleiding voor opdrachtgevers.



Mogelijk kunnen nog langer geen boetes worden opgelegd, waarschuwt de bewindsman. Overigens controleren de Inspectie SZW en de Belastingdienst op dit soort schijnconstructies, maar boetes en correcties blijven in de meeste gevallen vooralsnog uit. Vanaf januari wordt een half jaar lang een webmodule getest. Opdrachtgevers moeten dan vragen invullen. Deze vragenlijst moet duidelijk maken of het werk moet worden uitgevoerd door een werknemer of dat een zelfstandige zonder personeel (zzp'er) het ook kan doen. Opdrachtgevers die de vragenlijst de komende maanden invullen, zijn niet juridisch gebonden aan de uitkomst ervan, legt Koolmees uit. Na de proef wordt de module geëvalueerd. De handhaving van schijnconstructies wordt na de evaluatie opgebouwd, op zijn vroegst vanaf 1 oktober.



Voordat de Belastingdienst gaat handhaven, wil Koolmees eerst ook een "breed maatschappelijk gesprek" voeren over eventuele problemen die werkgevers, opdrachtgevers en zelfstandigen tegenkomen. Met dat gesprek wil hij ook het belang van de regels onderstrepen. Het gesprek zal naar verwachting plaatsvinden met belangenorganisaties van werkgevers en ondernemers, maar de bewindsman sorteert ook voor op "sectorgerichte gesprekken". Het zou ons niet verbazen als de besluitvorming weer doorgeschoven gaat worden naar een volgend kabinet. Wij houden u op de hoogte.

Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.