



## ALGEMEEN

### VOORAF INGEVULDE AANGIFTE BELASTINGDIENST (VIA)

Ook voor het belastingjaar 2020 willen wij weer gebruikmaken van de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting (VIA) voor zowel ondernemers als particulieren.

Op deze wijze hebben wij inzage in de gegevens welke bij de Belastingdienst bekend zijn en kunnen wij deze controleren, corrigeren en aanvullen met de overige van toepassing zijnde gegevens. Nadat wij de aanvraag hebben ingediend, zult u persoonlijk een activeringscode ontvangen van de Belastingdienst, welke code wij binnen ons eigen aangiftepakket dienen te activeren. **Wij verzoeken u dan ook het formulier met de activeringscode na ontvangst direct aan ons te doen toekomen.**



### CORONA UITSTEL VAN BETALING BELASTINGEN

Bent u met uw bedrijf in betalingsproblemen gekomen door de coronacrisis, dan kunt u tot en met 31 december 2020 bijzonder uitstel van betaling vragen of een reeds eerder aangevraagd uitstel van betaling laten verlengen.

Dit bijzonder uitstel geldt voor alle belastingen (omzetbelasting, loonheffing, vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting, premie zorgverzekeringswet, etc.). Vanaf 1 juli 2021 begint de afbetaling van de dan openstaande belastingen en mag u deze – in termijnen – over een periode van 3 jaar terugbetalen.



### CORONAVIRUS ONZE MAILINGS

Vanaf maart 2020 hebben wij u met grote regelmaat via diverse mailings op de hoogte gehouden van de coronamaatregelen waar u mogelijk recht op had of heeft en waar nodig wij u bijgestaan hebben bij de aanvraag van de diverse regelingen.

Thans lopen onder andere nog de regeling Tozo (bijstand) van oktober 2020 t/m juli 2021, de TVL (bijdrage vaste lasten) vanaf oktober 2020 en de NOW-3 (bijdrage loonkosten personeel) vanaf oktober 2020. Heeft u hier vragen over of heeft u hulp nodig bij het aanvragen van een regeling, neem dan gerust contact op met uw klantmanager.

### OVERDRACHTSBELASTING: VRIJSTELLING EN VERHOOGING

Voor jongeren tussen de 18 en 35 jaar die een eigen woning kopen is er vanaf 2021 een eenmalige vrijstelling van overdrachtsbelasting.

Wilt u als belegger een 2e woning kopen, dan stijgt de overdrachtsbelasting vanaf 2021 van 2% naar 8%! Dit hoge percentage geldt ook als u een vakantiewoning aanschaf of een woning voor uw kind koopt en is bedoeld om het speculeren op de woningmarkt tegen te gaan. Bent u van plan om een dergelijke woning te kopen, zorg dan dat deze overdracht nog in 2020 plaatsvindt.



## NIEUWE SUBSIDIEREGELING AANKOOP ELEKTRISCHE BESTELBUSSEN DOOR ONDERNEMERS

Omdat elektrische bestelbussen duurder in de aanschaf zijn, kunt u hiervoor als ondernemer vanaf het voorjaar 2021 maximaal € 5.000 subsidie krijgen.

Het moet dan gaan om de aanschaf of lease van een nieuwe uitstootvrije bestelbus. De subsidie bedraagt 10% van de nieuwprijs met een maximum van

€ 5.000. Naast deze subsidie kunt u als ondernemer ook gewoon profiteren van de Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en Milieu-investeringsaftrek (MIA). Voor deze laatste regeling moet u uw investering wel tijdig aanmelden bij RVO.nl.

Er gelden wel een aantal voorwaarden. Zo moet de schone bestelbus een minimale actieradius van 100 kilometer hebben. Er komt per bedrijf een maximum aan het aantal bestelbussen waarvoor subsidie mag worden aangevraagd. Bij doorverkoop van de bestelbus binnen drie jaar moet de verkregen subsidie deels worden terugbetaald. Deze nieuwe subsidieregeling loopt tot en met 2025.

## INKOMSTENBELASTING

### Aanvragen of wijzigen toeslagen

Indien er wijzigingen ontstaan in de hoogte van uw inkomen of financiële situatie, checkt u dan ook meteen of u eventueel recht heeft op toeslagen, dan wel dat u de toeslagen dient aan te passen om terugbetaling te voorkomen.

Het gaat hier met name om de zorgtoeslag, kindgebonden budget en huurtoeslag. Let op: indien uw kinderen 18 jaar worden, dan hebben zij ook recht op zorgtoeslag. Vraag deze tijdig aan, anders bent u deze tegemoetkoming kwijt. Ook de kinderopvangtoeslag moet u goed in de gaten houden als uw inkomen, situatie of het aantal uren opvang verandert. Inmiddels hebben wij ook machtigingen aangevraagd bij de Belastingdienst om de toegekende toeslagen elektronisch te mogen ontvangen. Dit houdt in dat wij deze toeslagen ook voor u kunnen bewaken. Mocht u deze machtigingscodes van de Belastingdienst ontvangen, dan verzoeken wij u deze spoedig aan ons te doen toekomen zodat wij deze tijdig kunnen registreren.

### Huis verkopen

Heeft u uw huis verkocht met overwaarde, probeer dan de notariële overdracht na 1 januari 2021 te laten plaatsvinden. In dat geval staat de verkoopopbrengst na 1 januari op uw bankrekening en voorkomt u dat u direct vermogensrendementsheffing (box 3) hierover moet betalen.



### Hypotheek aflossen / omzetten

De hypotheekrente is nog steeds dalende en historisch laag. Daarom is het zinvol om te laten berekenen of het verstandig is om uw hypotheek om te zetten dan wel af te lossen. Aflossen van uw hypotheek voor de jaarwisseling leidt ook tot een lager vermogen in box 3. Moet u een boeterente betalen, dan is deze aftrekbaar in het jaar van betaling. In sommige gevallen is ook rentemiddeling een voordelige oplossing.

### Voorkom belastingrente door voorlopige aanslag aan te vragen

Wie verwacht (meer) belasting te moeten betalen over 2020 of 2021, kan verzoeken om een voorlopige aanslag op te leggen of een verzoek doen om de voorlopige aanslag te herzien.

Is een dergelijk verzoek ingediend voor 1 mei 2021, dan is geen belastingrente verschuldigd als de (nadere) voorlopige aanslag conform het verzoek wordt opgelegd. De belastingrente (= rente die u verschuldigd bent over de achteraf betaalde belasting) bedraagt voor de inkomstenbelasting maar liefst 4%.





## Zzp'er en opdrachtgevers

De laatste jaren is er veel te doen geweest over het inlenen van de zzp'er door opdrachtgevers. Hiertoe werd enkele keren nieuwe wetgeving aangekondigd, met als laatste de Wet DBA.

Hierover hebben wij u al enkele malen geïnformeerd. Volgens berichten vanuit de overheid zal de aangepaste Wet DBA pas op zijn vroegst in de loop van 2021 gestalte gaan krijgen. De beoordeling of er al dan niet sprake is van een dienstbetrekking zal worden vastgesteld aan de hand van een webmodule. De Belastingdienst heeft wel aangegeven dat er in beginsel tot 2021 niet wordt nageheven als er achteraf sprake blijkt te zijn van een (fictieve) dienstbetrekking, tenzij er sprake is van een opzettelijke schijnzelfstandigheid.

## Baangerelateerde investeringskorting (BIK)

Vanwege de coronacrisis is de BIK in het leven geroepen.

De BIK geeft een extra investeringskorting over de investeringen welke gedaan zijn in de periode 1 oktober 2020 t/m 31 december 2022 en is alleen van toepassing voor bedrijven met personeel. De BIK bedraagt 3,9% (2020 en 2021) over het investeringsbedrag en wordt verrekend met de loonheffing. De aanvraag heeft een ondergrens van een totale investering van € 20.000 per aanvraag en een ondergrens van € 1.500 per bedrijfsmiddel. De BIK dient aangevraagd te worden via het RVO en kan na ontvangst van de zogenaamde BIK-verklaring worden verrekend met de loonheffing.

## Vervallen lage bijtelling auto van de zaak

De lagere bijtelling voor een auto van de zaak geldt voor een maximale periode van 60 maanden.

Na deze periode wordt de bijtelling gesteld op het maximale bijtellingspercentage van het jaar van het op kenteken zetten van de auto. Heeft u een auto uit 2016 met een lagere bijtelling, dan zal deze lage bijtelling in 2021 verlopen en zal er een bijtelling van 25% (tarief 2016) van toepassing zijn. Voor volledig elektrische auto's geldt in een dergelijke situatie een bijtelling van 15% over de eerste € 40.000 en 25% over het meerdere. Laat de gecorrigeerde bijtelling tijdig aanpassen in de loonadministratie (bij dga's en werknemers) om eventuele naheffingen te voorkomen.

## Bijtelling auto van de zaak

Heeft u een (bestel-)auto van de zaak en rijdt u weinig tot geen privékilometers met deze auto, dan kunt u de bekende bijtelling voorkomen door een sluitende kilometeradministratie bij te houden (met maximaal 500 privékilometers) of een verklaring van geen privégebruik aan te vragen bij de Belastingdienst.

Besef wel dat de controle op deze kilometerregistraties of verklaringen steeds intensiever wordt vanuit de Belastingdienst! Zie ook het onderwerp bestelauto onder het kopje "loonbelasting" hierna.

## Fiets van de zaak

Vanaf 2020 is er een versimpelde regeling ingevoerd: een forfaitaire bijtelling van 7% over de adviesprijs van de fiets, vergelijkbaar met de bijtelling voor de leaseauto.

Ook een elektrische fiets of bakfiets valt onder de regeling. Voor de auto van de zaak bestaat de forfaitaire bijtelling al veel langer, maar met ingang van 2020 is deze er ook voor het privégebruik van een ter beschikking gestelde fiets. Vanaf die datum hoeven werkgevers niet langer een ingewikkelde berekening te maken om te bepalen welk bedrag zij elk tijdvak bij het loon van de werknemer moeten tellen, maar mogen zij rekenen met een vast percentage. Net als bij de ter beschikking gestelde auto heeft een werknemer geen recht meer op een (onbelaste) reiskostenvergoeding.

## Arbeidsongeschiktheid en pensioen

Wij blijven u attenderen op het feit dat het voor de meeste ondernemers belangrijk is om goed te kijken naar de risico's van arbeidsongeschiktheid en het reserveren van pensioenreserves (lijfrente of fiscaal banksparen).

Het afsluiten van een lijfrente of fiscaal banksparen geeft een extra aftrekpost waarmee ook mogelijk een behoorlijk tariefvoordeel behaald kan worden. Mocht u hierover nadere informatie wensen, neem dan gerust contact met ons op. Vanzelfsprekend kunt u dit ook doen met uw verzekeringsadviseur.

## Wijzigingen eigen woning

De regeling dat belastingplichtigen zonder of met een kleine hypotheek geen belasting hoeven te betalen (Wet Hillen) is verdwenen.

Deze regeling wordt vanaf 2019 geleidelijk – in 30 jaar – afgebouwd. Het nadeel voor belastingplichtigen bedraagt enkele tientallen euro's per jaar. Ook het hoogste belastingtarief waartegen de negatieve inkomsten uit eigen woning aftrekbaar waren, wordt versneld afgebouwd. Dit van een maximum van 46,0% in 2020 tot nog slechts 37,05% in 2023. Denk hier ook aan bij de aanvraag van een voorlopige (negatieve) aanslag de komende jaren. Het belastingvoordeel zal jaarlijks verder afnemen.

## Vrijstelling box 3 vermogen

De vrijstelling in box 3 wordt behoorlijk verhoogd en bedraagt vanaf 1 januari 2021 € 50.000.

De totale vrijstelling voor fiscaal partners bedraagt vanaf 2021 dus € 100.000. Boven deze vrijgestelde bedragen dient u belasting te betalen over uw vermogen in box 3.

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

### Voorkom belastingrente vennootschapsbelasting

Indien u een aanslag vennootschapsbelasting opgelegd krijgt na 1 juli 2021 voor de verschuldigde vennootschapsbelasting over het jaar 2020, dan wordt er over het verschuldigde bedrag thans 4% rente per jaar berekend.

U kunt deze hoge rentelast voorkomen door de aangifte vennootschapsbelasting 2020 vóór 1 juni 2021 in te leveren, dan wel alvast een aangepaste voorlopige aanslag over 2020 aan te vragen vóór 1 juni 2021.

### Profiteer van verlaging tariefschijven vennootschapsbelasting

Vanaf 2020 is de eerste schijf in de vennootschapsbelasting verder verlaagd naar 16,5%.

Vanaf 2021 wordt het tarief in de eerste schijf 15%. De vennootschapsbelasting in de tweede schijf blijft de komende jaren ongewijzigd 25%. Het lage tarief wordt geheven over belastbare bedragen tot € 200.000 (2020), deze bedragen zullen verder verhoogd worden in 2021 (€ 245.000) en 2022 (€ 395.000), en de hoge tarieven - 25% - over het meerdere. Om optimaal te profiteren van deze tariefsverlagingen en uitbreiding van de eerste schijf, kan het lonen om winst uit te stellen of eerder verliezen te nemen. Dit is uiteraard alleen aantrekkelijk als wordt verwacht dat de winst uitkomt rond de genoemde tariefgrenzen.

### Tarieven box 2 (dividend)

De voordelen uit aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbezit in een besloten vennootschap), zoals onder andere een dividenduitkering, worden nu belast tegen 26,25% in box 2 voor de inkomstenbelasting. Vanaf 2021 zal dit tarief worden verhoogd naar 26,9%.

### Beperking lenen van de bv

Er is een regeling in de maak welke het lenen van de bv zal gaan beperken.

Als een schuld van een aanmerkelijk belanghouder (= bezitter van 5% of meer van de aandelen in de vennootschap) aan de vennootschap(pen) een bedrag van € 500.000 zal overschrijden, wordt dat meerdere belast als een dividenduitkering met dan 26,9%-heffing! Vermoedelijk komt er een uitzondering voor eigenwoningsschulden welke zijn aangegaan bij de vennootschap. De ingangsdatum van de regeling is inmiddels uitgesteld tot het jaar 2023. U doet er wel goed aan dit nu al in de gaten te houden als u overweegt te gaan lenen van uw bv.

### Verliesverrekening

De termijn voor voorwaartse verliesverrekening in de vennootschapsbelasting is vanaf 2019 beperkt tot 6 jaar (was 9 jaar).

Om nadelige gevolgen te voorkomen, worden verliezen uit 2019 eerder verrekend dan verliezen uit 2018 en 2017 (waarvoor nog een verrekeningstermijn van 9 jaar geldt). Het kabinet wil de verliesverrekening vanaf 2022 weer onbeperkt maken, waarbij verliezen boven de 1 miljoen euro worden beperkt tot 50% van de belastbare winst.



### Verbreken fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting

Is er op dit moment een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting tussen de diverse bv's, dan is het wellicht voordelig om deze fiscale eenheid te verbreken. Gezien het toenemende verschil tussen het lage en hoge tarief binnen de vennootschapsbelasting, kan de heffing per afzonderlijke bv dan een stuk lager uitvallen.

### Baangerelateerde investeringskorting (BIK)

Vanwege de coronacrisis is de BIK in het leven geroepen.

De BIK geeft een extra investeringskorting over de investeringen welke gedaan zijn in de periode 1 oktober 2020 t/m 31 december 2022 en is alleen van toepassing voor bedrijven met personeel. De BIK bedraagt 3,9% (2020 en 2021) over het investeringsbedrag en wordt verrekend met de loonheffing. De aanvraag heeft een ondergrens van een totale investering van € 20.000 per aanvraag en een ondergrens van € 1.500 per bedrijfsmiddel. De BIK dient aangevraagd te worden via het RVO en kan na ontvangst van de zogenaamde BIK-verklaring worden verrekend met de loonheffing.

## OMZETBELASTING

### Nieuw omzetbelastingnummer voor eenmanszaken

Om fraude tegen te gaan, hebben alle ondernemers met een eenmanszaak per 1 januari 2020 een nieuw btw-nummer gekregen.

Hierin is niet langer het BSN van de ondernemer verwerkt. Bij andere rechtsvormen, zoals een bv of een vennootschap onder firma, is aanpassing van het btw-nummer niet noodzakelijk omdat daarin niet het BSN van de eigenaar (of eigenaren) is verwerkt. Als u zaken doet met een eenmanszaak krijgt u uiteraard wel te maken met wijziging van het btw-nummer.

### Oude btw-nummer voor contact met Belastingdienst

De ondernemer behoudt daarnaast zijn huidige btw-nummer op basis van zijn BSN. Dit nummer blijft hij gebruiken in zijn communicatie met de Belastingdienst, bijv. bij het doen van btw-aangiften.

### Neem btw over privégebruik auto op in laatste aangifte

Als de auto van de zaak ook privé wordt gebruikt, moet de btw over het privégebruik in de laatste btw-aangifte van het jaar worden aangegeven.



Het privégebruik auto is voor de btw als fictieve dienst belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Als uit de administratie niet blijkt in hoeverre de auto voor privédoeleinden is gebruikt, is het ook toegestaan om 2,7% van de catalogusprijs van de auto (dat is de prijs inclusief btw en bpm) als privégebruik voor de btw in aanmerking te nemen. Als het werkelijke privégebruik lager is, mag de btw worden gecorrigeerd over dit lagere bedrag. Is een auto vanaf het jaar van ingebruikneming vijf jaren in de onderneming gebruikt en behoort de auto tot het bedrijfsvermogen van de ondernemer, dan mag een bijtelling van 1,5% worden gehanteerd. Ook als bij de aanschaf van de auto geen btw in aftrek is gebracht, mag voor de berekening van de btw over het privégebruik worden uitgegaan van deze 1,5%.

## LOONBELASTING

### Thuiswerkvergoedingen

Door de coronacrisis zijn veel werknemers thuis gaan werken. Wilt u als werkgever een thuiswerkvergoeding verstrekken, dan zal dat binnen de al geldende regels van o.a. de gerichte vrijstellingen voor arbo-voorzieningen of noodzakelijke ict-middelen moeten gebeuren. Tot op heden zijn er geen extra (nieuwe) vrijstellingen hiervoor getroffen door het kabinet.



### Vervallen lage bijtelling auto van de zaak

De lagere bijtelling voor een auto van de zaak geldt voor een maximale periode van 60 maanden.

Na deze periode wordt de bijtelling gesteld op het maximale bijtellingspercentage van het jaar van het op kenteken zetten van de auto. Heeft u een auto uit 2016 met een lagere bijtelling, dan zal deze lage bijtelling in 2021 verlopen en zal er een bijtelling van 25% (tarief 2016) van toepassing zijn. Voor volledig elektrische auto's geldt in een dergelijke situatie een bijtelling van 15% over de eerste € 40.000 en 25% over het meerdere. Laat de gecorrigeerde bijtelling tijdig aanpassen in de loonadministratie (bij dga's en werknemers) om eventuele naheffingen te voorkomen.



## Maak gebruik van één van de regelingen om bijtelling voor bestelauto te voorkomen

Voor bestelauto's bestaan diverse regelingen die ervoor zorgen dat geen bijtelling in aanmerking hoeft te worden genomen. Zowel de werkgever als de werknemer moet hierbij verschillende voorwaarden in acht nemen.

1. Maximaal 500 km. privé rijden: vereenvoudigde rittenadministratie.
2. Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik: geen privékilometers rijden, zodat een rittenregistratie niet nodig is.
3. De bestelauto is nagenoeg uitsluitend geschikt voor het vervoer van goederen.
4. Doorlopend afwisselend gebruik door verschillende bestuurders: de werkgever betaalt € 300 per jaar per auto aan loonbelasting.
5. Schriftelijk verbod op privégebruik of verbod om bestelauto mee naar huis te nemen met daaraan gekoppeld een boetebepaling. De werkgever moet toezicht uitoefenen op het naleven van het verbod en de verbodsbepaling moet worden opgenomen in de loonadministratie.

*Als een beroep wordt gedaan op optie 3, dan is het aan te raden om met de Belastingdienst te overleggen of een bepaalde bestelauto nagenoeg uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen. Hierover is inmiddels veel rechtspraak verschenen. De Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto (optie 2) moet worden ingetrokken voordat die bestelauto voor privédoeleinden wordt gebruikt. Gebeurt dit niet, dan is er sprake van een overtreding, waarvoor een vergrijpboete van maximaal € 5.278 kan worden opgelegd (of 100% van de belasting over de bijtelling voor het privégebruik als dit minder is).*



## Loonkostenvoordeel voor lage lonen

Heeft u als werkgever een werknemer in loondienst die de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt, die een loon ontvangt tussen de 100% en 125% van het minimum loon en ten minste 1.248 verlonde uren in het kalenderjaar heeft genoten, dan heeft u als werkgever recht op een tegemoetkoming lage-inkomensvoordeel (LIV).

De maximale hoogte van deze LIV bedraagt € 1.000. Voor relaties waarvan wij de loonadministratie verzorgen wordt deze tegemoetkoming automatisch aangevraagd door onze loonafdeling.

Ook voor werkgevers die oudere werknemers en werknemers met een arbeidsbeperking vanuit een uitkeringsinstantie in dienst nemen, kunnen gebruikmaken van een loonkostenvoordeel (LKV). Onze loonafdeling kan u hier verder over informeren.



## Benut de vrije ruimte voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen

Vanaf 2020 zijn tot maximaal 3,0% van de fiscale loonsom (tot een loonsom van € 400.000) vergoedingen en verstrekkingen onbelast en over een meerdere loonsom 1,2%. Benut deze vrije ruimte optimaal.

Het aanwijzen van onbelaste vergoedingen en verstrekkingen moet gebruikelijk zijn. Dit houdt in dat het gebruikelijk moet zijn dat werknemers deze belastingvrij krijgen en dat de werkgever de loonbelasting via eindheffing voor zijn rekening neemt. De gerichte vrijstellingen gaan niet ten koste van de vrije ruimte van 3,0% van de loonsom, maar dan moet wel worden voldaan aan alle daarvoor geldende voorwaarden. Een eventueel bovenmatig deel van de gerichte vrijstellingen kan worden ondergebracht in de vrije ruimte, zodat deze vergoedingen en verstrekkingen toch onbelast kunnen blijven.

## Meewerkende kinderen

Heeft u meewerkende kinderen in uw onderneming, geef ze dan een (zakelijke) beloning.

Het salaris dat u uitbetaalt is voor u aftrekbaar en bij de kinderen – tot een bedrag van circa € 7.849 bruto per jaar – per saldo onbelast. U moet over dit bedrag wel 6,70% inkomensafhankelijke bijdrage ZVW betalen. Heeft uw kind al een ander betaald baantje, pas dan de beloning naar beneden aan.

## Voorziening transitievergoeding

Indien u als werkgever ontslag aanvraagt voor een werknemer (bijvoorbeeld door de coronacrisis), dan bent u in beginsel een transitievergoeding verschuldigd aan uw werknemer.

Deze vergoeding wordt berekend op basis van de lengte van het dienstverband en de hoogte van het salaris, met een maximum van € 83.000 per werknemer. Weet u aan het einde van het jaar al dat u een transitievergoeding moet gaan betalen het jaar erop, dan is het mogelijk hiervoor alvast een voorziening op te nemen op de balans.

## SCHENKEN EN ERVEN

### Rente betalen op schuldenkenning

Het schenken op papier middels een schuldenkenning zorgt ervoor dat uw vermogen in box 3 op papier vermindert en hier in de toekomst geen erfbelasting door de kinderen over verschuldigd is.

Dit is een ideale mogelijkheid van schenken indien u nog geen geld daadwerkelijk aan uw kinderen wenst te geven, dan wel dat uw vermogen vastzit in bijvoorbeeld stenen. De vordering wordt wel onderdeel van het box 3 vermogen van uw kind. Dit kan gevolgen hebben voor zijn/haar toeslagen. Wees ook voorzichtig met schenkingen aan een kind dat in de bijstand en/of schuldsanering zit.

Heeft u vermogen overgedragen aan uw kinderen middels een schenking op papier (schuldenkenning), vergeet dan niet de rente hierover van minimaal 6% te voldoen aan uw kinderen. Indien de rente niet daadwerkelijk wordt betaald, dan wordt de schenking fiscaal niet erkend en gaat het voordeel van het besparen van erfbelasting hiermee verloren. De belastingdienst kan vragen naar de betalingsbewijzen van deze rente. Betaal dit dus uitsluitend per bank en bewaar de afschriften.

Voor een schenking op papier moet u wel (bij iedere schenking) naar de notaris, hetgeen weer kosten met zich meebrengt.



### Maak in 2020 gebruik van ruimere schenkingsvrijstelling eigen woning

Iedereen tussen 18 en 40 jaar mag per schenker eenmalig een schenking van € 103.643 voor een eigen woning - vrijgesteld van schenkbelasting - ontvangen. Deze vrijstelling is eenmalig, maar het is mogelijk om deze verspreid over drie achtereenvolgende kalenderjaren te benutten.

In verband met deze spreiding wordt de termijn voor het opleggen van de aanslag met twee jaar verlengd tot vijf jaar. De schenking moet worden gebruikt voor de aankoop of verbouwing van een eigen woning, de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning of voor de aflossing van de eigenwoningschuld of een restschuld van de vervreemde eigen woning. Ook een schenking van een eigen woning valt onder deze vrijstelling.



### Bespaar erfbelasting én inkomstenbelasting door bij leven te schenken

Door tijdens het leven (periodiek) te schenken aan de erfgenamen kan een aanzienlijke besparing van erf- en/of schenkbelasting worden behaald.

Schenkingen verlagen de toekomstige nalatenschap zodat bij het overlijden minder erfbelasting is verschuldigd. Omdat de schenking het inkomen in box 3 verlaagt, levert een schenking bij de schenker bovendien een besparing van de inkomstenbelasting in box 3 op. Bij de begunstigde valt het geschonken vermogen wél in box 3. De vrijstelling voor onbelaste schenkingen in 2020 bedraagt voor kinderen € 5.515 en voor niet-kinderen (bijvoorbeeld uw kleinkinderen) € 2.208. Deze 2 vrijstellingen worden in 2021 éénmalig verhoogd met € 1.000 en worden (na indexatie) € 6.604 en € 3.244. Dit zijn jaarlijkse vrijstellingen. Voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar bestaat er ook een verhoogde algemene vrijstelling van € 26.457 die extra wordt verhoogd tot € 55.114 indien de schenking bestemd is voor studie. Van deze vrijstelling kan slechts éénmaal gebruik worden gemaakt.

## Doe tijdig aangifte bij schenking boven vrijstelling(en)

Als in 2020 meer is geschonken dan de vrijstelling(en), moet vóór 1 maart 2021 aangifte schenkbelasting worden gedaan. Is gebruikgemaakt van de verhoogde vrijstellingen, dan moet dat in de aangifte of in de vorm van een brief worden aangegeven. De Belastingdienst moet immers weten of, en zo ja voor welk bedrag, de schenkingsvrijstelling is benut.



## Voorkom dat een kind een eerdere schenking moet delen met de ex-partner

Als een ouder schenkt aan een kind dat in gemeenschap van goederen is getrouwd, loopt het kind het risico dat bij scheiding de schenking moet worden gedeeld met de ex-partner.

Als de schenker (de ouder) een uitsluitingsclausule verbindt aan de schenking, blijft het geschonken bedrag privévermogen van het eigen kind. Het is mogelijk een versoepelde uitsluitingsclausule op te nemen. Dit houdt in dat de uitsluitingsclausule alleen van toepassing is als het huwelijk door echtscheiding wordt ontbonden, maar niet als het huwelijk eindigt door overlijden.

## Maak gebruik van gunstige leningsconstructie met kinderen voor eigen woning

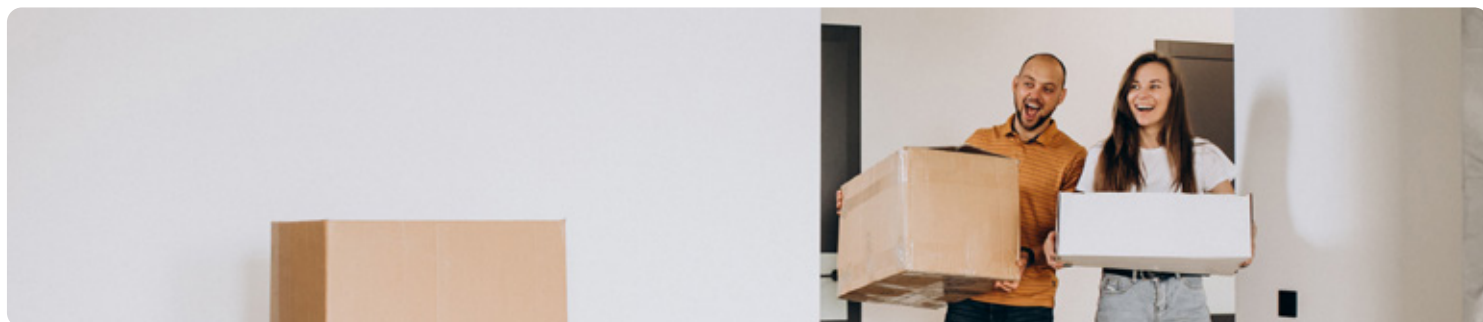
Ouders kunnen een lening verstrekken aan hun kind voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van de eigen woning van het kind. Als daarvoor een leningsovereenkomst wordt opgesteld, kan het kind de rente die het betaalt aan de ouders aftrekken in box 1. Dit is ook mogelijk als de ouders de rente jaarlijks (deels) kwijtschelden met het bedrag van de schenkingsvrijstelling.



## Testament / levenstestament

Uw testament is onderdeel van uw Estate planning: hoe moet uw vermogen na uw overlijden verdeeld worden?

Besparing van erfbelasting is daarvan een onderdeel, maar zeker niet het enige. Als u bij leven iets overkomt waardoor u (tijdelijk) niet in staat bent om zelf te beslissen, is een levenstestament zinvol. U wijst daar de persoon of personen in aan die dan voor u kunnen handelen. Natuurlijk formuleert u in uw levenstestament ook uw wensen omtrent hoe uw vermogen dan beheerd wordt. Daarnaast kunt u medische verklaringen opnemen in uw levenstestament. De continuïteit van uw onderneming in een (of meer) bv('s) kan ook gewaarborgd worden door de aandelen onder te brengen bij een Stichting Administratiekantoor (STAK). Door bij uw overlijden bekwame vervangende bestuurders te benoemen, waarborgt u aan de ene kant de voortgang van uw onderneming, terwijl aan de andere kant uw erfgenamen de economische voordelen van de onderneming blijven genieten. U kunt een STAK ook gebruiken om vermogen over te hevelen naar uw kinderen.





## OVERIG

### Bewaar administratie over 2013 zeker nog tot 2021

De administratie van de onderneming moet zeven jaar worden bewaard. Na afloop van het jaar 2020 kan dus de administratie over 2013 en voorgaande jaren worden vernietigd. Het is echter verstandig om niet alles weg te doen. Zo moet in verband met de herzieningstermijn voor de btw de administratie van onroerende zaken tien in plaats van zeven jaar worden bewaard.

*Permanente documenten, zoals notariële akten, pensioenpolissen en vaststellingsovereenkomsten met de Belastingdienst, moeten natuurlijk altijd worden bewaard.*

### Indexatie

Denkt u aan de indexatie van diverse posten per 1 januari 2021; voorbeelden hiervan zijn:

- uw prijzen / tarieven;
- alimentatie (wettelijk geregeld);
- huur bedrijfspanden of woningen.

### Postbus

Aangezien onze postbus is opgeheven, verzoeken wij u nogmaals dringend alle poststukken te zenden aan ons vestigingsadres: Slenkweg 2, 6684 DK Ressen.

### Kerstdiner goed doel

Zoals bekend, doen wij bij FlexAccount niet aan kerst- en nieuwjaarskaarten, maar besteden wij deze gelden aan een goed doel. Dit jaar hebben wij bewust gekozen voor een buffet voor de bewoners en een presentje voor de medewerkers van verzorgings- tehuis St. Jozef te Gendt, alsmede een wegens het coronavirus nog nader te plannen diner voor team 1 van Buurtzorg Gendt.



*Namens ons hele team wensen wij een ieder hele fijne feestdagen en een goed en vooral een hopelijk "normaal" en gezond 2021!*

### Contact

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