



# FlexNieuws

september 2020

## BELASTINGPLAN 2021 DE BELANGRIJKSTE MAATREGELLEN OP EEN RIJ

Op Prinsjesdag zijn weer de miljoenennota en het belastingpakket voor 2021 bekendgemaakt. We zetten de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2021 en de andere aanvullende wetsvoorstellen voor u op een rij. Let op, het zijn wetsvoorstellen en er kunnen dus nog wijzigingen komen.

### ONDERNEMERS:

#### Tarief vennootschapsbelasting.

De lagere tariefschijf in de vennootschapsbelasting wordt vanaf volgend jaar in twee stappen verhoogd naar € 245.000 in 2021 en € 395.000 in 2022. Het tarief in deze schijf gaat in 2021 omlaag van 16,5% naar 15%. De eerder aangekondigde verlaging van vennootschapsbelasting over winsten in de tweede schijf van 25% naar 21,7%, gaat niet door.

#### Afbouw zelfstandigenaftrek.

De zelfstandigenaftrek wordt stapsgewijs verlaagd naar € 3.240 per 1 januari 2036. De verlaging wordt doorgevoerd om het verschil in fiscale behandeling tussen zelfstandigen en werknemers te verkleinen. In 2019 is besloten om de zelfstandigenaftrek in stappen te verlagen en de arbeidskorting te verhogen. Hiermee worden zelfstandigen gecompenseerd voor de verlaging van de zelfstandigenaftrek. Per 2021 wordt een volgende stap gezet, door de zelfstandigenaftrek versneld af te bouwen. In 2021 daalt de zelfstandigenaftrek van € 7.030 naar € 6.670. Tot 2028 bedraagt de jaarlijkse verlaging € 360, in 2028 € 390 en daarna tot 2036 jaarlijks € 110. Uiteindelijk zal de zelfstandigenaftrek in 2036 nog maar € 3.240 bedragen.



#### Vrije ruimte werkkostenregeling.

Voor 2020 wordt de vrije ruimte voor de werkkostenregeling met terugwerkende kracht verruimd van 1,7 naar 3% voor de eerste € 400.000 fiscale loonsom. Vanaf 1 januari 2021 wordt de vrije ruimte over de loonsom boven de € 400.000 verlaagd van 1,2 naar 1,18%.

#### Bijtelling auto van de zaak.

Voor nieuwe emissievrije auto's, zoals elektrische auto's, is in 2020 de bijtelling 8% van de cataloguswaarde tot € 45.000. In 2021 geldt er een bijtelling van 12% over maximaal € 40.000. Voor een waterstofauto geldt de lagere bijtelling over de volledige cataloguswaarde. Het kabinet stelt nu voor om ook voor zonnecelauto's dezelfde regeling te introduceren als voor waterstofauto's. Een zonnecelauto is een elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen.

## CORONACRISIS

### Fiscale coronareserve.

Als er in 2020 een verlies wordt gemaakt, dan is het toegestaan om ter hoogte van (een gedeelte van) dit verlies een reserve te vormen in 2019. Dit mag gebeuren op basis van een inschatting van het verlies over 2020. Het vormen van deze reserve gaat ten laste van de winst in 2019. Voorwaarde is dat de reserve niet groter is dan de winst over 2019. Dus met andere woorden, het is niet toegestaan om door het vormen van een reserve, een verlies in 2019 te creëren of te vergroten. Daarnaast mag slechts een coronareserve worden gevormd voor zover het verlies in 2020 is veroorzaakt door de coronacrisis. Het voordeel van deze reserve is dat niet gewacht hoeft te worden tot het indienen van de aangifte over 2020 om het verlies van 2020 te verrekenen met de winst over 2019.



### Vrijstelling TVL en TOGS.

Medio 2020 heeft het kabinet de TOGS vervangen door de Regeling subsidie financiering vaste lasten MKB COVID-19 (ook wel TVL genoemd). Het Belastingplan 2021 regelt dat dit voordeel vanaf 1 januari 2020 vrijgesteld is van inkomsten- en vennootschapsbelasting. Ondernemers die directe schade ondervonden van de coronamaatregelen, konden in een deel van 2020 profiteren van de regeling Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren COVID-19 (TOGS). Dit voordeel betrof een eenmalige tegemoetkoming van € 4.000 om de vaste lasten te betalen. Zoals ook al eerder aangekondigd geldt deze vrijstelling niet voor de noodmaatregel overbrugging voor behoud van werkgelegenheid (NOW). Deze subsidie inkomsten zijn normaal belast voor zowel de vennootschaps- als de inkomstenbelasting.

### TOFA en Bonus zorgprofessionals.

Met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2020 krijgt de vanaf die datum toegepaste fiscale behandeling van de (TOFA) Tijdelijke overbruggingsregeling voor flexibele arbeidskrachten een wettelijke basis. De tegemoetkoming wordt behandeld als loon uit vroegere dienstbetrekking en is dus belast voor de inkomstenbelasting en kan gevolgen hebben voor de toeslagen.

Met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2020 wordt ook de fiscale behandeling wettelijk geregeld van de bonus die wordt toegekend op basis van de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19. Deze regeling is bedoeld om zorgprofessionals die in hun werk direct of indirect de gevolgen van de uitbraak van het coronavirus hebben ondervonden een bonus te geven van € 1.000 netto, zonder gevolgen voor de heffing van inkomstenbelasting en de toeslagen.

## INKOMSTENBELASTING

### Wetsvoorstel aanpassing box 3.

Per 2021 wordt in de IB het heffingvrij vermogen in box 3 verhoogd van momenteel € 30.846 naar € 50.000. Voor partners wordt het heffingvrij vermogen per 1 januari 2021 verhoogd van € 61.692 naar € 100.000. De schijfgrenzen worden opnieuw vastgesteld, waarbij de 2e schijf begint bij een box 3-vermogen van € 100.000 en de 3e schijf bij een vermogen van € 1.000.000. Om dit deels te dekken wordt het belastingtarief in box 3 verhoogd van 30% naar 31%.

In het wetsvoorstel zijn maatregelen opgenomen om doorwerking van de verhoging van het heffingvrij vermogen in box 3 naar de vermogenstoetsen voor inkomens- en vermogensafhankelijke regelingen en naar eigen bijdragen in het zorgdomein op basis van het vermogen te voorkomen. De belastinginspecteur moet voortaan het bedrag van de rendementsgrondslag, voor zover deze meer bedraagt dan € 31.340, vaststellen in een voor bezwaar vatbare beschikking



die wordt opgenomen op de aanslag IB, ook in gevallen waarbij vermoedelijk geen belasting verschuldigd is. Om deze beschikking te kunnen afgeven, is nodig dat belastingplichtigen met een vermogen van meer dan € 31.430 (per 2021) aangifte IB over box 3 doen, ook al wordt het heffingvrij vermogen verhoogd tot € 50.000.

## ONROERENDE ZAKEN/WONINGMARKT

### Overdrachtsbelasting.

Starters op de woningmarkt worden onder voorwaarden vrijgesteld van overdrachtsbelasting. Zij moeten hiervoor 18 tot en met 34 jaar zijn, een (recht op een) woning verkrijgen en de woning zelf gaan bewonen. Ook mag de vrijstelling niet eerder zijn benut. Of er aan de voorwaarden wordt voldaan, wordt beoordeeld bij het passeren van de notariële leveringsakte. Er geldt een overgangsregeling voor kopers die voor 1 januari 2021 een woning hebben gekocht. Als zij aan alle voorwaarden voldoen, kunnen ze de vrijstelling toepassen bij een volgende aankoop. Het huidige verlaagde tarief van de overdrachtsbelasting van 2% geldt straks enkel nog voor natuurlijke personen die een woning zelf als hoofdverblijf gaan gebruiken. De verkrijger moet direct voorafgaand aan de verkrijging schriftelijk verklaren dat dit de intentie is. De Belastingdienst zal achteraf controleren of de verkrijger de woning inderdaad voor langere tijd als hoofdverblijf is gaan gebruiken.

Het algemene tarief van de overdrachtsbelasting wordt verhoogd van 6 naar 8%. En dus niet naar 7% zoals eerst de planning was. Dit tarief geldt voor alle niet-woningen en voor woningen die door de verkrijger niet als hoofdverblijf worden gebruikt, dus bijv. voor vakantiewoningen, woningen die ouders kopen voor hun kind, bedrijfspanden en verkrijgingen van woningen door niet-natuurlijke personen, zoals een BV of woningcorporatie. Zorg zo mogelijk voor overdracht in 2020, dat scheidt overdrachtsbelasting.



### Contact

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