

BM eindejaarsbericht 2020:

1. Belastingplan 2021:

De Eerste Kamer heeft op 15 december ingestemd met de wetsvoorstellen van het pakket Belastingplan 2021. De belangrijkste wijzigingen zijn gelegen in de behandeling van box 3 (zie punt 4) en in de overdrachtsbelasting (zie punt 8).

Daarnaast daalt tariefmatig het basistarief in de inkomstenbelasting met 0,25 procentpunt en daalt het vennootschapsbelastingtarief voor winsten tot € 245.000 naar 15 procent (dit was 16,5 procent tot € 200.000). Daar staat tegenover dat het aanmerkelijk belang tarief stijgt met 0,65 procentpunt naar 27,9 procent.

De zelfstandigenaftrek wordt stapsgewijs afgebouwd; van € 7.030 in 2020 naar € 6.670 in 2021.

Een verlies in de vennootschapsbelasting blijft verrekenbaar met de winst uit het voorafgaande jaar en met de winst uit de komende zes jaren. In de inkomstenbelasting mag u een verlies drie jaar terug en negen jaar vooruit verrekenen. Deze regels veranderen waarschijnlijk in 2022.

Ondernemers met een lagere jaaromzet dan € 20.000 kunnen voor de omzetbelasting ook in 2021 kiezen voor de KOR, de 'nieuwe' kleineondernemersregeling die inhoudt dat u geen btw in rekening hoeft te brengen en automatisch bent ontheven van bijbehorende btw-verplichtingen. Let u echter op; u verliest hierdoor ook uw recht op btw-aftrek.

De scholingsaftrek blijft gehandhaafd en vanaf 2022 waarschijnlijk vervangen door het STAP-budget.

Vanaf 1 januari 2021 wordt een vliegbelasting ingevoerd van ongeveer € 7,50 per persoon en wordt de tabaksaccijns verhoogd.

Milieuvriendelijker rijden wordt gestimuleerd middels de BPM, maar de bijtelling voor elektrische auto's wordt verhoogd van 8 naar 12 procent.

Tot slot eindigt de SEEH subsidie (subsidie energiebesparing eigen huis) voor woningeigenaren, die minimaal twee energiebesparende isolatiemaatregelen hebben laten uitvoeren, per 31 december 2020. De mogelijkheden voor de ISDE-subsidie worden daarentegen verruimd.

BM analyseert graag samen met u welke veranderingen voor u van belang zijn en welke kansen het belastingplan biedt voor uw specifieke situatie.

2. Verlenging corona-maatregelen:

Wegens de aanhoudende coronacrisis heeft het kabinet besloten extra financiële steun te verlenen. Aanvragen voor de NOW (tijdelijke noodmaatregel overbrugging voor werkgelegenheid) 3.1 zijn mogelijk tot en met 27 december aanstaande.

De TVL (tegemoetkoming vaste lasten) is verruimd en is nu toegankelijk voor vrijwel alle ondernemers, dus bijvoorbeeld ook binnen de agrosector. De aanvraagperiode voor het vierde kwartaal van 2020 is geopend tot en met 29 januari 2021. De twee belangrijkste eisen zijn gelegen in een minimum aan vaste lasten (€ 3.000 gedurende het vierde kwartaal) én een minimum aan omzetverlies (dertig procent). Hier wordt vergeleken met het vierde kwartaal van het voorgaande jaar.

Horecaondernemers krijgen daarnaast (via de TVL) een zogenaamde HVA-opslag (horeca voorraad aanpassingen) van 2,8 procent van het omzetverlies.

Begin februari 2021 wordt de TONK (tijdelijke ondersteuning noodzakelijke kosten) geopend voor die huishoudens die dreigen onder het sociaal minimum te geraken.

De TOZO-regeling (tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandige ondernemers) die voorziet in een aanvullende uitkering voor levensonderhoud, wordt verlengd tot 30 juni 2021. TOZO 3 kan worden aangevraagd tot 31 maart 2021. Vanaf 1 april start TOZO 4 waarin waarschijnlijk een vermogenstoets zal worden geïntroduceerd.

Als ondernemer kunt u voor het betalen van uw belasting tot 1 april 2021 uitstel van betaling aanvragen of bestaand uitstel verlengen bij de Belastingdienst. Vervolgens wordt u een betalingsregeling aangeboden.

Tot slot worden kredietverstrekkingmogelijkheden verruimd en wordt het mogelijk reisvouchers te verzilveren middels een kredietfaciliteit.

BM helpt u graag bij het aanvragen van deze tegemoetkomingen en bij het beoordelen van de vraag voor welke steunmaatregel(en) u in aanmerking kunt komen.

3. Schenkingen:

Ieder kalenderjaar mag u belastingvrij een bedrag schenken. Voor uw kinderen geldt in 2020 een vrijstelling van € 5.515. Voor uw kleinkinderen en voor overige personen geldt een vrijstelling van € 2.208. In 2021 worden deze vrijstellingen eenmalig vanwege de coronacrisis verhoogd tot € 6.604 en € 3.244. Vanaf 2022 verdwijnt dit extraatje weer.

Daarnaast zijn er in 2020 nog een drietal verruimde schenkingsmogelijkheden die een éénmalige verhoging omvatten. Zo is het mogelijk uw kinderen eenmalig een bedrag van € 26.457 (2021: € 26.881) zonder verplicht bestedingsdoel te schenken en mag u € 55.114 (2021: € 55.996) schenken voor een dure studie. Voorwaarde is dat de ontvanger of de partner van de ontvanger een leeftijd heeft gelegen tussen de 18 en 40 jaar. Deze laatstgenoemde leeftijdsvoorwaarde geldt ook voor de eigenwoningschenking van maximaal € 103.643 (2021: € 105.302). Hier worden géén eisen aan de verstrekker van de schenking gesteld. Het is mogelijk deze eigenwoningschenking te spreiden over 3 jaren. Let wel goed op; wanneer u de eigenwoningschenking in 2020 ontvangt dient u het geld uiterlijk in 2022 te gebruiken voor de aankoop of verbouwing van de eigen woning, voor de aflossing van uw hypotheek- of restschuld of voor de afkoop van erfpacht of opstalrechten.

Voor wat betreft de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en bijbehorende schenk- en erfmogelijkheden staan er geen wijzigingen op stapel.

Bovenstaande varianten kennen elk hun eigen specifieke details en haken en ogen. BM voorziet u graag van raad.

4. Box 3 en negatieve rente:

Het heffingvrije vermogen in box 3 wordt per 1 januari 2021 verhoogd van € 30.846 naar € 50.000 per belastingplichtige (€ 100.000 voor fiscale partners). Vervolgens stijgt de belastingdruk over uw vermogen echter naar 0,59 procent over de eerste € 50.000 en naar 1,4 procent over de volgende € 950.000 (voor fiscale partners gelden opnieuw de dubbele bedragen). Alternatieven zoals het doen van schenkingen, het aflossen van consumptieve schulden en/of hypothecaire schulden, het tijdig verzoeken voor een voorlopige aanslag, het investeren in vrijgesteld vermogen of het oprichten van een spaar BV dan wel een open fonds voor gemene rekening, zijn dus onverminderd aantrekkelijk teneinde uw box 3

grondslag te verminderen. Zo geldt voor bijvoorbeeld groene beleggingen een vrijstelling van € 59.477 per persoon.

Let u daarnaast goed op; bij de meeste banken gaat u vanaf 1 januari 2021 negatieve rente (gemiddeld genomen een half procent) betalen boven de € 250.000 per bankrekening.

Neemt u contact op met BM wanneer u uw mogelijkheden eens kritisch tegen het licht wilt houden.

5. Optimaliseren investeringen:

Rondom uw investeringen zijn er elk jaar een aantal zaken waar u rekening mee dient te houden. Denkt u aan het moment van het aangaan van de verplichting in combinatie met de optimalisatie van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, maar tevens aan het optimaliseren van de aftrek wanneer u over meerdere ondernemingen beschikt.

Wellicht is het verstandig daarom nog dit jaar kritisch uw investeringen tegen het licht te houden.

Daarnaast kwalificeren bepaalde investeringen voor energie- of milieu-investeringsaftrek en/of VAMIL (vrij afschrijving milieu-investeringen).

Heeft u een bedrijfsmiddel verkocht en daarbij boekwinst behaald? Dan is het wellicht verstandig een herinvesteringsreserve (HIR) te vormen. Zo wordt de coronacrisis bijvoorbeeld aangemerkt als 'bijzondere omstandigheid' voor de HIR waardoor de reserve niet uiterlijk in het derde jaar na de vorming ervan verplicht in de winst dient te vallen. Nieuw is de BIK (de baan-gerelateerde investeringskorting) als fiscale investeringssubsidie. Deze kan voor nieuwe bedrijfsmiddelen worden aangevraagd tot en met 31 december 2022. De BIK kan verrekend worden met de loonheffing en is dus alleen van toepassing op bedrijven met personeel in loondienst.

BM verzorgt deze aanvragen graag in samenspraak met u.

6. Werkgevers:

Maakt u gebruik van het LIV (het lage inkomens voordeel) wanneer u medewerkers in dienst hebt met een salaris tussen 100 en 125 procent van het wettelijk minimumloon. Voor jonge werknemers (tussen de 18 en 20 jaar) geldt tevens het jeugd LIV.

Voor wat betreft de werkkostenregeling wordt de vrije ruimte in 2021 weer verlaagd naar 1,7 procent over de eerste € 400.000 van de loonsom en 1,18 procent over het meerdere.

Voor wat betreft het aanpakken van schijnzelfstandigheid – eerder ingegeven door de modelcontracten van de wet DBA (deregulering beoordeling arbeidsrelatie) start vanaf januari 2021 een pilot met een webmodule waardoor vooraf duidelijkheid ontstaat of een opdrachtnemer ook door de fiscus als zelfstandige kan worden aangemerkt.

Neemt u contact op met onze loonadministratie wanneer u hierover of omtrent andere werkgeversproblematiek vragen hebt.

7. Overdrachtsbelasting:

Vanaf 2021 betalen woningkopers jonger dan 35 jaar, die zelf in de woning gaan wonen, geen overdrachtsbelasting. Dat scheelt hen dus 2 procent van de aankoopprijs. Deze vrijstelling is eenmalig. Vanaf 1 april 2021 geldt de aanvullende voorwaarde dat de woning niet duurder mag zijn dan € 400.000.

Voor woningen met een hogere waarde geldt de vrijstelling niet, dus ook niet tot aan het hiervoor vermelde bedrag. Kopers van 35 jaar of ouder die in de woning gaan wonen betalen ongewijzigd 2 procent.

Andere kopers - zoals beleggers - gaan 8 procent in plaats van de huidige 6 procent betalen. Dit geldt bijvoorbeeld tevens voor de aankoop van een bedrijfspand.

De wetgeving rondom de overdrachtsbelasting wordt er niet eenvoudiger op. BM adviseert u graag omtrent de gevolgen.

8. Periodieke check huwelijkse voorwaarden en (levens) testament:

Tot slot adviseren wij u – wanneer u deze in het verleden hebt opgesteld – periodiek uw huwelijkse voorwaarden, uw levenstestament en testament te laten controleren. Uw situatie is tenslotte vrijwel constant aan verandering onderhevig. Wanneer u nog géén (levens)testament heeft opgesteld is het wellicht verstandig hier eens kritisch over na te denken.

Aarzelt u niet contact met BM op te nemen wanneer u hierover wilt sparren!

Team BM.