



# Prinsjesdag 2020

## Prinsjesdag 2020

---

Op dinsdag 15 september, Prinsjesdag 2020, is het Belastingplan 2021 bekend gemaakt. In deze bijdrage worden de belangrijkste maatregelen uit het Belastingplan 2021 en andere verwachte regelgeving besproken.

Het wetgevingspakket in het Belastingplan 2021 dient nog te worden goedgekeurd door het Nederlandse Parlement (Eerste en Tweede Kamer) en kan dus nog aan verandering onderhevig zijn.

Wij hebben de maatregelen in deze bijdrage over de volgende onderwerpen verdeeld:

- 1. Vennootschapsbelasting**
- 2. Bronbelastingen**
- 3. Inkomstenbelasting**
- 4. Loonbelasting / sociale verzekeringen**
- 5. Overdrachtsbelasting**
- 6. Verhuurderheffing**

In het Belastingplan 2021 worden geen maatregelen voorgesteld met betrekking tot de omzetbelasting.

Indien u naar aanleiding van één of meerdere maatregelen vragen heeft of als u meer gedetailleerde informatie wenst, dan kunt u contact opnemen met uw vaste contactpersoon bij Dirkzwager. Indien u geen vaste contactpersoon heeft, dan vindt u op de laatste pagina's van dit document de contactgegevens van onze fiscale specialisten.

## 1. Vennootschapsbelasting (1)

---

### **Aanpassing verlaging tarieven vennootschapsbelasting**

De eerder aangekondigde verlaging van het hoge vennootschapsbelastingtarief van 25% naar 21,7% gaat niet door. Het lage vennootschapsbelastingtarief gaat wel omlaag van 16,5% naar 15%. De schijf waarvoor het lage vennootschapsbelastingtarief geldt, wordt vanaf volgend jaar in twee stappen verhoogd naar € 245.000 in 2021 en € 395.000 in 2022.

### **Implementatie coronareserve**

Op 8 mei 2020 heeft het kabinet een maatregel gepubliceerd waardoor een te verwachten fiscaal verlies over het boekjaar 2020 - voor zover dat gerelateerd is aan de coronacrisis 2020 – als een zogenoemde coronareserve in aanmerking kan worden genomen in de (herziene) aangifte vennootschapsbelasting over het boekjaar 2019. Hierdoor kan verliesverrekening eerder plaatsvinden dan volgens de gebruikelijke wettelijke regels van verliesverrekening. De omvang van de coronareserve 2019 is gemaximeerd tot het fiscale verlies over het boekjaar 2020 en mag bovendien niet groter zijn dan de fiscale winst van het boekjaar 2019 zonder de dotatie aan de coronareserve. In het boekjaar 2020 dient de coronareserve volledig vrij te vallen in de fiscale winst. De coronareserve wordt in de wet opgenomen.

### **Aanscherping renteaftrekbeperking**

De renteaftrekbeperking met betrekking tot winstdrainage wordt vanaf 2021 aangescherpt. Onder deze renteaftrekbeperking vielen zowel de positieve als negatieve rente en valutaresultaten. In het geval dat de negatieve rente en de valutawinsten de positieve rente en valutaverliezen overtroffen, leidde dit tot een vrijstelling in plaats van een aftrekbeperking.

Vanaf 2021 zullen negatieve rente en valutawinsten buiten aanmerking worden gelaten, voor zover dit saldo het saldo aan positieve rente en valutaverliezen overtreft. De beoordeling zal per kwalificerende schuld moeten plaatsvinden.

### **Verduidelijken mogelijke samenloop tussen hybridemismatchmaatregelen en renteaftrekbeperking**

Bij eventuele samenloop tussen de hybridemismatchmaatregelen en de earningsstrippingmaatregel gaan de hybridemismatchmaatregelen voor. Op dit moment is het echter mogelijk dat bepaalde vergoedingen of betalingen (waaronder ook rente) bij het bepalen van de winst onder omstandigheden dubbel van aftrek uitgesloten of tweemaal tot de winst gerekend worden.

Voorgesteld wordt dat vergoedingen of betalingen die in een jaar (of in een volgend jaar) door toepassing van de hybridemismatchmaatregelen in beginsel van aftrek worden uitgesloten of tot de winst worden gerekend naar evenredigheid in mindering komen op het bedrag aan dubbel in aanmerking genomen inkomen.

De earningsstrippingmaatregel en de minimumkapitaalregel zullen worden aangepast om samenloop met de hybridemismatchmaatregelen te voorkomen.

## 1. Vennootschapsbelasting (2)

---

### **Aanpassing innovatiebox (reeds opgenomen in Belastingplan 2020)**

Het effectieve tarief voor innovatieboxvoordelen wordt per 2021 verhoogd van 7% naar 9%. Winst uit innovatieve activiteiten wordt dus zwaarder belast dan voorheen, desalniettemin blijven innovatieboxvoordelen onderworpen aan een aanzienlijk lager vennootschapsbelastingtarief dan het standaardtarief. Bovendien worden innovatieve activiteiten gestimuleerd met afdrachtsverminderingen loonheffingen voor speur- en ontwikkelingswerk.

### **Liquidatieverliesregeling / stakingsverliesregeling (reeds opgenomen in Belastingplan 2020)**

Met ingang van 1 januari 2021 zal de aftrekbaarheid van liquidatie- en stakingsverliezen worden beperkt. Om een uitholling van de Nederlandse belastinggrondslag te beperken, zijn de volgende maatregelen opgenomen in het wetsvoorstel wet beperking liquidatie- en stakingsverliesregeling:

- De termijn waarin de liquidatie dient te zijn afgerond wordt beperkt. De vereffening van het vermogen van het ontbonden lichaam moet uiterlijk in het derde kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de onderneming van het ontbonden lichaam geheel of nagenoeg geheel is gestaakt, voltooid zijn (temporele voorwaarde).
- Het liquidatieverlies wordt niet voor een hoger bedrag dan € 5.000.000 in aanmerking genomen tenzij:
  - a. de belastingplichtige onmiddellijk voorafgaand aan het voltooien van het vereffenen van het vermogen van het ontbonden lichaam een kwalificerend belang heeft in dat lichaam (kwantitatieve voorwaarde); en
  - b. het ontbonden lichaam gevestigd is in Nederland, de EU, de EER of een bij ministeriële regeling aangewezen staat waarmee de EU een associatieovereenkomst heeft gesloten (territoriale voorwaarde).

In beginsel zal voor een periode van minimaal vijf jaar onmiddellijk voorafgaand aan voltooiing van vereffening van het vermogen aan de kwantitatieve en territoriale voorwaarden voldaan moeten zijn. Er is niet voorzien in overgangsrecht voor ultimo 2020 nog lopende liquidatieprocedures in gevallen waarin niet aan de kwantitatieve of territoriale voorwaarde wordt voldaan. Een kwalificerend belang wordt omschreven als een belang in een lichaam waarmee een zodanige invloed op de besluiten van dat lichaam kan worden uitgeoefend dat de activiteiten van dat lichaam kunnen worden bepaald.

Een vergelijkbare regeling wordt opgenomen voor de (langlopende) staking van buitenlandse vaste inrichtingen.

### **Beperking verliesverrekening**

Vanaf 1 januari 2022 zullen verliezen onbeperkt voorwaarts verrekenbaar zijn. Op dit moment is de voorwaartse verrekentermijn nog zes jaar. Winsten kunnen vanaf 2022 echter slecht voor € 1.000.000 per jaar volledig worden verrekend. Bij een hogere winst, kan het restant van de winst slechts voor 50% worden verrekend met nog openstaande verliezen.

### **Beperking renteaftrek en invoering vermogensaftrek**

Het kabinet gaat onderzoek doen naar verdere beperking van de renteaftrek (aanscherping earningsstrippingsbepalingen) en invoering van een vermogensaftrek. Deze maatregelen moeten zorgen voor een meer gelijke behandeling van eigen en vreemd vermogen.

## 1. Vennootschapsbelasting (3)

---

### **Verscherping minimumkapitaalregel**

De minimumkapitaalregel geldt voor banken en verzekeraars. De renteaftrek is door de minimumkapitaalregel afhankelijk van de leverage ratio (banken) en de eigenvermogenratio (verzekeraars).

Vanaf 2021 kwalificeert het aanvullend tier 1-kapitaal niet langer als eigen vermogen voor de minimumkapitaalregel. Dit is het gevolg van een arrest van de Hoge Raad waarin is beslist dat aanvullend tier 1-kapitaal fiscaal als schuld kwalificeert, waardoor de vergoeding over dit kapitaal fiscaal aftrekbaar is.

Het kabinet zal daarnaast het relevante percentage voor de leverage ratio en de eigenvermogenratio verhogen van 8% naar 9% en de bankenbelasting voor een jaar verhogen.

### **Nieuwe groepsregeling**

Het kabinet wil de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting eigenlijk vervangen door een nieuwe groepsregeling. Omdat deze wijziging echter een omvangrijk, ingrijpend en zeer complex wetgevingstraject met zich mee brengt, zal deze kabinetsperiode geen wetsvoorstel worden ingediend met betrekking tot een nieuwe groepsregeling. Dit wordt overgelaten aan het volgende kabinet.

Indien in de toekomst zou worden overgestapt van het fiscale eenheidsregime naar een groepsregeling zal de berekening van het belastbare bedrag voor alle groepsvennootschappen zelfstandig moeten gebeuren. De groepsvennootschappen passen dus de fiscale bepalingen zelfstandig toe. Het is nog onduidelijk of er sprake zal

zijn van verliesoverdracht (heffing bij de iedere groepsvennootschap en dus meerdere aangiften) of resultatenpooling (heffing bij het groepshoofd en één aangifte).

In beide gevallen zal de vermogensconsolidatie vervallen. Hierdoor zullen onderlinge transactie binnen de groep niet langer fiscaal geruisloos kunnen plaatsvinden. Het is nog onduidelijk of er een reorganisatiefaciliteit zal worden ingevoerd, om bepaalde transacties alsnog fiscaal geruisloos te kunnen laten plaatsvinden. Of er sprake zal zijn van overgangsrecht is op dit moment eveneens onduidelijk.

Het heeft volgens het kabinet de voorkeur om de eisen met betrekking tot de totstandkoming en beëindiging van de nieuwe fiscale groep niet af te laten wijken van de huidige eisen van de fiscale eenheid.

Vooralsnog wordt dus echter op korte termijn nog geen wijziging van het huidige fiscale eenheidsregime verwacht.

### **Aanpassing van het arm's-lengthbeginsel**

In het voorjaar van 2021 zal het kabinet met een wetsvoorstel komen om het arm's-lengthbeginsel (zakelijkheidsbeginsel) aan te passen. Indien aan een groepsvennootschap in het buitenland niet marktconforme prijzen worden berekend, zal normaliter een correctie plaatsvinden in Nederland. Als bij de groepsvennootschap de opbrengst echter niet of voor een lager bedrag in de heffing wordt betrokken, dan zal er geen correctie op grond van het arm's-lengthbeginsel plaatsvinden in Nederland.

## 1. Vennootschapsbelasting (4)

---

### **Beperking verrekening voorheffing met vennootschapsbelasting**

Vanaf 2022 zal de verrekening van dividend- en kansspelbelasting (de voorheffing) met de vennootschapsbelasting worden beperkt. Wanneer de voorheffing groter is dan de verschuldigde vennootschapsbelasting leidt dit nu tot een teruggave van de voorheffing. Dit kan echter in strijd zijn met EU-recht, omdat een entiteit die niet belastingplichtig is in Nederland, maar zich overigens in een vergelijkbare situatie bevindt, de voorheffing niet (volledig) terugkrijgt. Deze (mogelijke) strijdigheid wordt weggenomen door de verrekening van voorheffing in binnenlandse situaties te beperken tot de geheven vennootschapsbelasting

Niet verrekende voorheffing kan worden doorgeschoven naar een volgend jaar en alsnog worden verrekend mits er dan voldoende vennootschapsbelasting verschuldigd is. Aangezien deze beperking pas in werking treedt vanaf 2022 en tot die tijd strijdigheid kan bestaan met EU-recht, wordt op basis van een nog te publiceren beleidsbesluit goedgekeurd dat, onder bepaalde voorwaarden, niet in Nederland gevestigde entiteiten een terugbetaling van voorheffing ontvangen.

### **Belasting- en invorderingsrente (niet opgenomen in Belastingplan 2021)**

In verband met de coronacrisis is het percentage van belasting- en invorderingsrente tijdelijk verlaagd naar 0,01%.

Voor de vennootschapsbelasting was oorspronkelijk een belastingrente van 8% van toepassing. De belastingrente zal met ingang van 1 oktober 2020 voor de vennootschapsbelasting en alle andere belastingen 4% bedragen. De invorderingsrente blijft tot 31 december 2021 op 0,01%.

## 2. Bronbelastingen

---

### **Invoering bronbelasting rente en royalty's**

Met ingang van 1 januari 2021 wordt een conditionele bronbelasting op interest en royalty betalingen (dit betreft ook geïmputeerde rente/royalty betalingen) ingevoerd.

De bronbelasting ziet op interest- en royaltybetalingen door in Nederland gevestigde lichamen (ook een Nederlandse vaste inrichting valt hieronder) aan gelieerde lichamen die zijn gevestigd in laag belaste jurisdicties, die zullen worden aangewezen bij ministeriële regeling:

1. zonder winstbelasting of met een statutair tarief lager dan 9%; of
2. op de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden.

Daarnaast is de bronbelasting ook van toepassing in specifieke misbruiksituaties.

Het tarief van de conditionele bronbelasting bedraagt het standaard Vpb-tarief (in 2021 25%). De bronbelasting geldt ook indien de betaling niet aftrekbaar is.

De bronbelasting wordt geheven in gelieerde verhoudingen. Hiervan is sprake bij een kwalificerend belang (zelfstandig of als onderdeel van een samenwerkende groep) van (i) de voordeelgerechtigde in het betalende lichaam; (ii) het betalende lichaam in de voordeelgerechtigde; of (iii) een derde in zowel het betalende lichaam als in de voordeelgerechtigde. Van een kwalificerend belang is sprake als er direct of indirect beslissende invloed kan worden uitgeoefend. Er is in ieder geval sprake van een kwalificerend belang, indien het belang meer dan 50% van de statutaire stemrechten vertegenwoordigt.

Er geldt ook een anti-misbruikregeling voor situaties waarin niet rechtstreeks wordt betaald aan een lichaam gevestigd in een laag belaste jurisdictie, maar via een tussenschakel. Er is sprake van misbruik indien de tussenschakel is gerechtigd tot de voordelen met als hoofddoel of een van de hoofddoelen om de heffing van bronbelasting bij een ander te ontgaan en er sprake is van een kunstmatige constructie of transactie.

Indien aan de 'relevante' substance vereisten wordt voldaan, zal in beginsel geen sprake zijn misbruik. De Belastingdienst zal echter wel de mogelijkheid behouden tegenbewijs te leveren, zodat alsnog sprake kan zijn van misbruik (dit is ook het geval bij de dividendbelasting).

Als Nederland een belastingverdrag heeft met een jurisdictie zoals hierboven genoemd, geldt een driejaarstermijn. Dit betekent dat betalingen aan in verdragsstaten gevestigde gelieerde lichamen niet eerder aan de heffing van de bronbelasting zullen worden onderworpen dan nadat drie kalenderjaren zijn verstreken na de eerste aanwijzing. Het is de intentie om in die periode het betreffende belastingverdrag te heronderhandelen.

## 3. Inkomstenbelasting (1)

---

### **BOX 1**

#### **Tarief**

Vanaf 1 januari 2021 geldt voor een belastbaar inkomen in box 1 tot € 68.507 (ongewijzigd t.o.v. 2020) een tarief van 37.10% inclusief premieheffing (37.35% in 2020). Daarboven geldt een tarief van 49.50% (eveneens ongewijzigd t.o.v. 2020).

#### **Aftrekposten in box 1 (al opgenomen in Belastingplan 2019)**

Voor belastingplichtigen met een inkomen in de hoogste tariefschijf werd het belastingtarief waartegen aftrekposten (aangewezen grondslag verminderende posten) in de aangifte in aanmerking kunnen worden genomen, sinds 2014 geleidelijk verlaagd met 0,5% per jaar. In het Belastingplan 2020 is besloten om de aftrek versneld af te bouwen en wel met 3% per jaar.

Met ingang van 1 januari 2020 vallen onder deze aftrekposten ook de ondernemersaftrek, de MKB-vrijstelling, de terbeschikkingstellingsvrijstelling en de persoonsgebonden aftrek.

Voor het jaar 2021 is het tarief vastgesteld op 43% (was 46% in 2020).

#### **Verhoging arbeidskorting**

Tegenover de verlaging van de zelfstandigenaftrek, staat een verhoging van de arbeidskorting. Voor 2021 was al een verhoging van de arbeidskorting van € 106 gepland. Om de lasten in 2021 incidenteel te verlichten, wordt de geplande verhoging van € 73 in 2022, in 2021 doorgevoerd, waardoor de arbeidskorting in 2021 in totaal met € 179 wordt verhoogd.

#### **Verlaging zelfstandigenaftrek**

In combinatie met de verhoging van de arbeidskorting wordt de zelfstandigenaftrek voor ondernemers in jaarlijkse stappen verlaagd van € 7.030 naar uiteindelijk € 3.240 in 2036.

De verlaging van de zelfstandigenaftrek wordt gerealiseerd door een verlaging van € 360 per jaar tot en met het jaar 2027 en een verlaging van € 390 in 2028. In de jaren 2029 tot en met 2036 zal de zelfstandigenaftrek met ca. € 110 per jaar worden verlaagd.

#### **Eigen woning (al opgenomen in Belastingplan 2019)**

Het eigenwoningforfait voor woningen met een eigenwoningwaarde van meer dan € 75.000 maar niet meer dan € 1.090.000 van thans 0,60%, wordt voor 2021 verder verlaagd tot 0,50%. In 2023 zal een verlaging plaatsvinden met 0,05% punt tot 0,45%

De aftrek wegens geen of geringe woningschuld wordt sinds 2019 met 3 1/3% per jaar verlaagd. De aftrek voor 2021 bedraagt 90%.



## 3. Inkomstenbelasting (2)

---

### BOX 2

#### Tarief (al opgenomen in belastingplan 2019)

Met ingang van 1 januari 2021 wordt het box 2 tarief verhoogd van 26,25% naar 26,9%. Er geldt geen overgangsregeling.

Het gecombineerde tarief van vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting bedraagt voor het jaar 2021 37,87% (2020: 38,42%) bij een belastbare winst in uw BV tot € 245.000 en 45,18% (2020: 44,69%) bij een belastbare winst boven € 245.000.

Het voorgenomen besluit om de verlaging van het hoogste tarief voor de vennootschapsbelasting 2021 van 25% naar 21,7% niet door te laten gaan, is tot nu toe geen aanleiding geweest de verhoging van het box 2 tarief voor 2021 terug te draaien of te verminderen.

#### Excessief lenen door DGA bij eigen vennootschap

Aanmerkelijkbelanghouders (ab-houders) en hun partner die bovenmatig geld lenen bij hun eigen vennootschap moeten met ingang van 2023 in box 2 belasting betalen over het bedrag dat uitstijgt boven € 500.000. De peildatum is 31 december van elk jaar, voor het eerst op 31 december 2023. De regeling is bij de ab-houder ook van toepassing op leningen die zijn aangegaan door familieleden zoals (groot)ouders, ouders, (klein)kinderen van de ab-houder en zijn of haar partner die zelf geen ab-houder zijn in de vennootschap. Eigenwoningsschulden aan de eigen BV met een hypotheekrecht vallen niet onder de regeling. Voor op 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden geldt het hypotheekvereiste niet. Er zijn

maatregelen opgenomen om dubbele heffing te voorkomen. Het wetsvoorstel is op 17 juni 2020 bij de Tweede Kamer ingediend. De maatregel moet op 1 januari 2023 in werking treden.

### BOX 3

#### Heffingvrij vermogen

Het heffingvrije vermogen in box 3 wordt met ingang van 1 januari 2021 verhoogd naar € 50.000 (2020: € 30.846), voor fiscale partners naar € 100.000 (2020: € 61.692).

#### Schijfgrenzen

De schijfgrenzen worden aangepast. De eerste schijf ziet op een box 3 vermogen tot € 100.000. De tweede schijf eindigt bij € 1.000.000. De derde schijf ziet op box 3 vermogen van meer dan € 1.000.000.

#### Vermogensmix en forfaitair rendement

De verhouding tussen sparen en beleggen blijft ongewijzigd. Wel wordt het forfaitair rendement aangepast. Voor spaargeld geldt een fictief rendement van 0,03% (0,07% in 2020). Voor beleggen geldt een fictief rendement van 5,69% (5,28% in 2020). Dit leidt effectief tot de volgende forfaitaire rendementen:

€ 50.000 tot € 100.000	: 1,90%
€ 100.000 tot € 1.000.000	: 4,50%
Meer dan € 1.000.000	: 5,69%

## 3. Inkomstenbelasting (3)

---

### **Tarief**

Het huidige belastingtarief in box 3 van 30% wordt verhoogd naar 31% per 1 januari 2021.

Let op: voor de vermogenstoets van diverse toeslagen en berekening van eigen bijdragen wordt vanaf 2021 uitgegaan van de rendementsgrondslag van box 3

### **Toekomst box 3 (geen wetsvoorstel)**

Al geruime tijd bestaat het voornemen om de vermogensrendementsheffing (beter) aan te laten sluiten bij het werkelijke rendement. Hiertoe zijn in 2019 ook de eerste contouren gepresenteerd door de toenmalig staatssecretaris. Dit heeft echter tot veel reacties vanuit diverse hoeken geleid. Mede door deze reacties is het voorstel voor aanpassing van box 3 herzien. Er was blijkbaar onvoldoende tijd om het wetsvoorstel in openbare (internet)consultatie te geven. De verwachting is dat er in 2021 een wetsvoorstel volgt met een meer ingrijpende wijziging van het bestaande box 3 regime.

### **Saldolijfrenten (vóór 2001)**

Op 31 december 2020 vervalt de overgangsregeling voor saldolijfrenten.

Indien u gebruik maakt van de overgangsregeling moet in box 1 worden afgerekend over het rendement. Nadat is afgerekend valt de lijfrente voortaan in box 3. Voor bepaalde saldolijfrenten (kwalificerende lijfrenten/oudedagsvoorzieningen) wordt de overgangsregeling gehandhaafd.

## 4. Loonbelasting / sociale verzekeringen (1)

---

### **Verruiming gerichte vrijstelling voor scholingskosten**

De gerichte vrijstelling voor het volgen van een opleiding of studie wordt per 1 januari 2021 verruimd. Het belastingvrij vergoeden van kosten voor een opleiding of studie geldt op dit moment uitsluitend voor werknemers die arbeid verrichten. Voorgesteld wordt om deze vrijstelling ook te laten gelden voor de kosten van een opleiding of studie voor ex-werknemers.

De ex-werkgever dient de kosten voor een opleiding of studie zelf aan te wijzen als eindheffingsbestanddeel met inachtneming van het gebruikelijkheids criterium.

### **Aanpassingen vrije ruimte werkkostenregeling**

Sinds 1 januari 2020 bedraagt de vrije ruimte in de werkkostenregeling 1,7% van de fiscale loonsom tot € 400.000, en 1,2% van het gedeelte van de fiscale loonsom boven de € 400.000.

In verband met Covid-19 is de vrije ruimte voor het jaar 2020 eenmalig verruimd, door over de fiscale loonsom tot € 400.00 niet 1,7%, maar 3% vrije ruimte te berekenen. Deze eenmalige verruiming komt per 1 januari 2021 weer te vervallen.

Per 1 januari 2021 zal het percentage van de tweede schijf van de vrije ruimte worden verlaagd van 1,2% naar 1,18%.

### **Baangerelateerde investeringskorting**

Aangekondigd is om vanaf 1 januari 2021 een Baangerelateerde Investeringskorting (BIK) in te voeren, waarbij wanneer bedrijven een investering doen, ze een korting kunnen krijgen die in mindering gebracht kan worden op de af te dragen loonheffingen. De budgettaire impact van de maatregel zou € 2 miljard zijn. Aandachtspunt zal ongetwijfeld zijn of de (groeps)entiteiten die de loonheffingen afdragen (en dus) de BIK aanvragen ook de entiteiten zijn die de investeringen doen. Details van deze regeling moeten nog bekend worden gemaakt.

### **Bonus voor zorgmedewerkers**

Zorgmedewerkers die direct of indirect te maken hebben gehad met de gevolgen van de uitbraak van het Covid-19 virus kunnen een netto bonus ontvangen van € 1.000 in 2020 en € 500 in 2021. De bonus moet door de werkgever worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel en komt ten laste van de vrije ruimte in de werkkostenregeling. Indien deze ruimte wordt overschreden is de werkgever een eindheffing van 80% verschuldigd. Voor niet-werknemers, zoals zelfstandigen of extern ingehuurd schoonmaakpersoneel geldt een vergelijkbare fiscale behandeling. Ook hiervoor geldt een eindheffingsregeling. Het hierop van toepassing tarief bedraagt 75%. Bij de vaststelling van de subsidiebedragen wordt rekening gehouden met de verschuldigde eindheffing door de zorginstelling.

## 4. Loonbelasting / sociale verzekeringen (2)

---

### **Aanpassing overgangsrecht levensloopregeling**

De levensloopregeling vervalt per 1 januari 2022. Indien er op dat moment nog een saldo op grond van deze regeling bestaat, wordt deze geacht op 31 december 2021 te zijn afgekocht. Het gevolg hiervan is dat voor de box 3 heffing de waarde van het levenslooptegoed per 1 januari 2022 meetelt als vermogen. Op dat moment heeft de belastingheffing over de fictieve afkoop nog niet plaatsgevonden waardoor het gehele saldo meetelt voor box 3. Dit probleem doet zich met name voor wanneer er geen werkgever is die de loonheffing in december kan inhouden en afdragen. Om dit probleem voor belastingplichtigen zonder werkgever te voorkomen, wordt de instelling waar het levenslooptegoed staat als inhoudingsplichtige aangemerkt. Door het fictieve genietingsmoment te vervroegen naar 1 november 2021 heeft de instelling voldoende tijd om de verschuldigde loonheffing over de afkoop af te dragen zodat de belastingplichtige op 1 januari 2022 over het tegoed na aftrek van loonheffing beschikt.

### **Wetsvoorstel Bedrag ineens, RVU en verlofsparen**

Op basis van het pensioenakkoord zijn er inmiddels een drietal wetswijzigingen voorgesteld.

#### 1. Bedrag ineens

Vanaf 1 januari 2022 moet het mogelijk worden om op het moment van het ingaan van het pensioen 10% van het pensioenkapitaal in één keer af te kopen. Het overblijvende pensioen moet boven de afkoopgrens van kleine pensioenen (pensioenuitkering van € 497,27 (2020)) uitkomen. Verder is het bij afkoop niet mogelijk om daarna de hoog-laagconstructie, waarbij de laagste uitkering tenminste

75% van de hoogste uitkering bedraagt, toe te passen. Bij deeltijd pensioen mag de afkoop voor het deeltijdpercentage worden toegepast. Of deze regeling aantrekkelijk is, zal individueel moeten worden bepaald. De 10% is wel in één keer belast en kan gevolgen hebben voor de hoogte van toeslagen en andere inkomensafhankelijke regelingen. Aan de andere kant komt het bedrag vrij ter beschikking.

#### 2. RVU-drempelvrijstelling

Indien een werkgever de werknemer objectief in staat stelt om de periode tussen het stoppen met werken en de AOW- of pensioeningangsdatum financieel te overbruggen, is sprake van een Regeling Vervroegde Uittreding ("RVU"). De werkgever is over de uitkering(en) aan de werknemer, naast de normale inhouding en afdracht van loonheffingen een extra eindheffing verschuldigd van 52%.

Voor de periode 2021 tot en met 2025 wordt een drempelvrijstelling RVU ingevoerd. Deze drempelvrijstelling houdt in dat, hoewel er aan de voorwaarden van een RVU wordt voldaan, over een periode van maximaal 36 maanden voor de ingang van de AOW of het pensioen, de werkgever de extra heffing niet verschuldigd is indien de tegemoetkoming niet meer bedraagt dan € 1.767 per maand (€ 21,204 per jaar en € 63,612 per drie jaar). De betaling mag ook in één keer plaatsvinden. Voor zover de betaling uitkomt boven het vrijstellingsbedrag kan over het meerdere wel de RVU heffing verschuldigd zijn door de werkgever.

## 4. Loonbelasting / sociale verzekeringen (3)

---

De werkgever moet in de aangifte loonheffingen aangeven dat gebruik is gemaakt van deze regeling. Het UWV zal bij de beoordeling of een werknemer in aanmerking komt voor een WW-uitkering het gebruik van deze regeling betrekken om te bepalen of de betrokkene nog beschikbaar is voor de arbeidsmarkt en daarmee mogelijk recht heeft op een WW-uitkering.

### 3. Verlofsparen

Op dit moment is een aanspraak op 50 weken verlof belastingvrij. In het kader van het vitaal halen van de eindstreep wordt vanaf 2021 deze periode verdubbeld tot 100 weken. Wanneer een werknemer recht heeft op maximaal 100 weken verlof, dan zal dit recht niet in de loonheffing betrokken worden.

### **Bijtelling auto met zonnepanelen**

Voor elektrische auto's en auto's met zonnepanelen geldt een verlaagde bijtelling tot een cataloguswaarde van € 45.000. Met ingang van 2021 wordt deze grens voor elektrische auto's verlaagd tot € 40.000. Boven dit bedrag is de normale bijtelling van toepassing. Voor auto's met zonnepanelen geldt vanaf 2021 deze grens niet meer en kan de verlaagde bijtelling (12%) over de gehele cataloguswaarde worden toegepast.

## 5. Overdrachtsbelasting (1)

---

### **Differentiatie tarief overdrachtsbelasting**

Het huidige algemene tarief voor de overdrachtsbelasting bedraagt 6%. Voor woningen geldt op dit moment een tarief van 2%. In het belastingplan 2021 is een differentiatie voor de tarieven overdrachtsbelasting opgenomen met als doel om de positie van de starter te verbeteren op de woningmarkt ten opzichte van de belegger. De hoofdlijnen zijn als volgt.

### **Vrijstelling overdrachtsbelasting voor starters**

Voor starters op de woningmarkt wordt voorgesteld een eenmalige vrijstelling van overdrachtsbelasting te introduceren voor verkrijgers die:

1. een natuurlijk persoon zijn;
2. meerderjarig én jonger dan 35 jaar zijn;
3. een woning verkrijgen of een recht waaraan een woning is onderworpen;
4. deze woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaan gebruiken; en
5. niet eerder gebruik hebben gemaakt van deze vrijstelling.

### **Verlaagd tarief overdrachtsbelasting**

Het verlaagde tarief van 2% voor de verkrijging van een woning gaat alleen nog gelden voor natuurlijke personen (niet zijnde starters) die de verkregen woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaan gebruiken.

### **Verhoging algemeen tarief naar 8%**

Het algemene tarief voor alle overige verkrijgingen wordt per 1 januari 2021 verhoogd van 6% naar 8%. Dit betekent dat - naast de verkrijging van niet-woningen, zoals bedrijfspanden - ook verkrijgingen van woningen die niet, of slechts tijdelijk als hoofdverblijf worden gebruikt, worden belast tegen 8%. Hieronder vallen ook de verkrijging van een vakantiewoning, een woning die ouders kopen voor hun kind en verkrijgingen door niet-natuurlijke personen (rechtspersonen), zoals woningcorporatie.

Het algemene tarief van 8% gaat ook gelden voor de verkrijging van het economisch eigendom van de woning of de verkrijging van aandelen in een onroerend-zaakrechtspersoon.

### **Administratieve lasten**

De notaris zal bij toepassing van de startersvrijstelling of het verlaagde tarief van 2% direct voorafgaand aan de levering een schriftelijke verklaring van de verkrijger moeten ontvangen dat hij de woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken en - in geval van de startersvrijstelling - de vrijstelling niet eerder heeft toegepast.

## 5. Overdrachtsbelasting (2)

---

### **Opvolgende verkrijgingen binnen 6-maandstermijn**

In situaties waarin een woning binnen 6 maanden na de vorige verkrijging wordt verkregen, en bij de voorgaande verkrijging het 2%-tarief is toegepast, wordt voorgesteld om de heffingsgrondslagvermindering te vervangen door een belastingvermindering. Hiermee wordt bewerkstelligd dat het voordeel niet hoger kan zijn dan het bedrag dat ter zake van de vorige verkrijging verschuldigd was tegen het 2%-tarief.

## 6. Verhuurderheffing

---

Het tarief van de verhuurderheffing wordt met 0,036% verlaagd tot 0,526%.

Met deze verlaging worden woningcorporaties tegemoetgekomen. In het wetsvoorstel Wet eenmalige huurverlaging huurders met lager inkomen wordt voorgesteld zittende huurders met een gereguleerd huurcontract en met een inkomen tot aan de voorheen maximale inkomensgrens, eenmalig het recht te geven op een huurverlaging tot de aftoppingsgrens.



## Contact

---



### **Robert de Vries**

Belastingadviseur - Partner

Robert de Vries is belastingadviseur en partner, sinds 2018 verbonden aan Dirkwager. Zijn cliënten bestaan uit (beursgenoteerde) Nederlandse en buitenlandse multinationals en grote familiebedrijven. Hij heeft meer dan 25 jaar ervaring in de advisering op het gebied van vennootschapsbelasting en internationaal belastingrecht. Hij is gespecialiseerd in fusies en overnames, bedrijfsreorganisaties, tax governance, fiscale eenheidsproblematiek en renteaftrek.

Telefoon: 026 353 84 99

Mobiel: 06 5162 74 55

E-mailadres: [r.devries@dirkwager.nl](mailto:r.devries@dirkwager.nl)



### **Cuno Wittrock**

Belastingadviseur - Partner

Cuno Wittrock is belastingadviseur en partner, sinds 2018 verbonden aan Dirkwager. Hij is gespecialiseerd in vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting en dividendbelasting en adviseert bij (grensoverschrijdende) herstructureringen, concernfinancieringen en managementparticipaties. Daarnaast begeleidt Cuno (Nederlands/Duitse) vastgoedtransacties en is hij actief op het gebied van de fiscale aspecten van projectontwikkeling.

Telefoon: 026 353 84 78

Mobiel: 06 1296 24 74

E-mailadres: [wittrock@dirkwager.nl](mailto:wittrock@dirkwager.nl)



### **Gerton Rademaker**

Belastingadviseur - Partner

Gerton Rademaker is belastingadviseur en partner, sinds 2018 verbonden aan Dirkwager. Hij is gespecialiseerd in vastgoed en adviseert vastgoedfondsen, ontwikkelaars, gemeentes en woningcorporaties over btw en overdrachtsbelasting. Gerton publiceert met enige regelmaat op het gebied van vastgoed, btw en overdrachtsbelasting en is auteur van de 'Vastgoedmarkt Almanak Fiscaal'.

Telefoon: 026 353 84 95

Mobiel: 06 2247 07 33

E-mailadres: [g.rademaker@dirkwager.nl](mailto:g.rademaker@dirkwager.nl)



**René Sueters**

Belastingadviseur - Associate partner

René Sueters is belastingadviseur en associate partner bij Dirkzwager. Hij is gespecialiseerd in loonbelasting en sociale verzekeringen, waaronder het begeleiden van looncontroles en belastingcontroles, kostenvergoedingsystemen en expats. Hij adviseert grote en middelgrote werkgevers. Voorheen heeft hij ruim 12 jaar bij de Belastingdienst gewerkt.

Telefoon: 026 353 84 92

Mobiel: 06 5391 57 86

E-mailadres: [sueters@dirkzwager.nl](mailto:sueters@dirkzwager.nl)



**Lex van Noordenburg**

Belastingadviseur - Associate partner

Lex van Noordenburg is belastingadviseur en associate partner bij Dirkzwager. Hij is gespecialiseerd in het fiscaal adviseren van grote (familie)ondernemingen (waaronder hun aandeelhouders), en van overheidslichamen en instellingen.

Telefoon: 026 353 84 98

Mobiel: 06 2222 02 63

E-mailadres: [vannoordenburg@dirkzwager.nl](mailto:vannoordenburg@dirkzwager.nl)

**Vestiging Arnhem**

Postbus 111  
6800 AC Arnhem  
Velperweg 1  
6824 BZ Arnhem

**Vestiging Nijmegen**

Postbus 55  
6500 AB Nijmegen  
Van Schaeck Mathonsingel 4  
6512 AN Nijmegen

T +31 (0)88 24 24 100

F +31 (0)88 24 24 111

E [info@dirkzwager.nl](mailto:info@dirkzwager.nl)

I [www.dirkzwager.nl](http://www.dirkzwager.nl)