

# STARTPUNT

fiscale • juridische • financiële • advieszaken

Langzaam  
terug naar  
normaal...



# INHOUD MEEST RELEVANTE STARTPUNTEN



## Startpunten voor de ondernemer

- 03 Opvolger Wet DBA laat op zich wachten
- 03 Langer uitstel van betaling aanvragen en verlengen
- 04 Zelfstandigenaftrek sneller en verder afgebouwd
- 05 Tozo 3.0 zonder vermogenstoets
- 06 Afbouw TVL uitgesteld
- 07 Saneer schulden en voorkom een faillissement
- 07 Verlengde financieringsopties

## Startpunten voor de DGA

- 08 Tariefswijzigingen
- 08 Voorkom belastingrente
- 08 Controleer voorwaartse verliesverrekening Vpb-verliezen
- 09 Laat uw rekening-courant niet te hoog oplopen
- 09 Vraag voorlopige verliesverrekening aan
- 09 Aftrek liquidatieverlies beperkt

## Startpunten werkgevers en werknemers

- 10 Vrije ruimte WKR
- 10 Bijtelling elektrische auto van de zaak omhoog
- 10 Langer versoepelde administratieve verplichtingen
- 11 Gerichte vrijstelling scholingskosten verruimd
- 11 Investeren met BIK in coronatijd
- 12 Meer thuiswerken en de reiskostenvergoeding
- 13 Aanvragen NOW 3.0 tweede tijdvak
- 14 Minder strafheffing bij vervroegd pensioen

## Startpunten voor alle belastingbetalers

- 17 Langer regeling betaalpauze hypotheeklasten
- 17 Laatste jaar aftrek scholingsuitgaven
- 17 Wijzigingen box 3
- 18 Gewijzigde overdrachtsbelasting
- 18 Laat uw voorlopige aanslag of teruggaaf aanpassen
- 19 Tijdelijke Ondersteuning Noodzakelijke kosten (TONK)

In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 1 januari 2021. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.

# STARTPUNTEN VOOR DE ONDERNEMER



## Opvolger Wet DBA laat op zich wachten

Begin vorig jaar berichtten wij u over de kabinetsplannen met betrekking tot de opvolger van de Wet DBA. Na een flinke hoeveelheid kritiek die zich vooral richtte op de enorme toename van de administratieve verplichtingen, is van die plannen uiteindelijk alleen het voornemen van de webmodule overeind gebleven. De pilot van deze webmodule voor zzp'ers is op 11 januari jl. gestart en zal in ieder geval zes maanden duren. De pilot is vooral bedoeld als een voorlichtingsinstrument. Opdrachtgevers krijgen tijdens de pilotfase geen zekerheid over de status van de arbeidsrelatie. Dit betekent dat er 5 jaar na afschaffing van de VAR nog steeds geen nieuwe regeling is.

### Webmodule

Hoe werkt de webmodule? Opdrachtgevers kunnen de webmodule gebruiken om te bepalen of – gelet op de huidige wet- en regelgeving en rechtspraak – een opdrachtnemer al dan niet in dienstbetrekking werkt. Ook kan de opdrachtgever bekijken of de overeenkomst wellicht anders vorm kan worden gegeven. De opdrachtgever vult de uitgebreide vragenlijst anoniem in. Dit betekent dat niet bekend is wie de webmodule heeft ingevuld. Ook worden geen privacygevoelige gegevens (zoals het IP-adres) geregistreerd en/of opgeslagen.

### Uitkomsten vragenlijst

De standaardvragenlijst omvat 36 vragen. Aan de antwoorden van de opdrachtgever worden (straf)punten toegekend. De volgende uitkomsten zijn mogelijk:

- 0 t/m 44 punten: opdrachtgeversverklaring; de opdracht kan buiten dienstbetrekking worden verricht (bijvoorbeeld door een zzp'er).
- 45 t/m 69 punten: indicatie dienstbetrekking; er zijn sterke aanwijzingen dat er sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking.
- 70 punten of meer: geen oordeel mogelijk; op grond van de gegeven antwoorden is niet duidelijk of er sprake is van werken in of buiten dienstbetrekking.

Er is inmiddels ook een vragenlijst voor aanneming van werk. De vragenlijst voor tussenkomst waarbij drie partijen zijn betrokken, was op het moment van het schrijven van deze bijdrage nog in ontwikkeling.

### Handhaving uitgesteld tot 1 oktober 2021

Na afloop van de pilot van de webmodule beslist het kabinet wanneer de handhaving weer (gefaseerd) wordt opgestart. Dat zal echter niet eerder zijn dan **1 oktober 2021**. De Belastingdienst en de Inspectie SZW houden wél toezicht. Zij leggen wel degelijk bedrijfsbezoeken af, geven voorlichting en doen boekenonderzoeken. De Belastingdienst kan gedurende dit handhavingsbeleid alleen correcties en/of boetes opleggen als er sprake is van kwaadwillendheid, of indien aanwijzingen niet binnen een redelijke termijn zijn opgevolgd. De Belastingdienst moet ook aantonen dat er niet wordt gewerkt conform een modelovereenkomst en dat er sprake is van een (fictieve) dienstbetrekking.

## Langer uitstel van betaling aanvragen en verlengen

U kunt ook na 31 december 2020 nog voor het eerst uitstel van betaling of verlenging van het uitstel aanvragen wegens de voortdurende coronacrisis. De termijn hiervoor is namelijk verlengd tot **1 april 2021**. Hebt u vorig jaar al verlenging van eerder verkregen uitstel gekregen, dan loopt het uitstel automatisch door tot 1 april 2021. U hoeft daarna niet direct te beginnen met terugbetalen van uw belastingschuld. De ingangsdatum van de betalingsregeling van 36 maanden blijft staan op 1 juli 2021. Hierover krijgt u in het voorjaar een brief van de Belastingdienst.

### ⚠ Let op!

Als u bijzonder uitstel van betaling hebt aangevraagd, moet u wel op tijd aangifte blijven doen!

## Verruimde deblokking g-rekening verlengd

Zendt of leent u personeel uit of detacheert u personeel en maakt u gebruik van een g-rekening, dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om deze g-rekening te deblokken. Dit kan onder normale omstandigheden alleen voor overschotten op de g-rekening. Maar er wordt tijdelijk een uitzondering gemaakt voor ondernemers die geraakt zijn door de coronacrisis, zoals bouwondernemers en de uitzendbranche. In dat geval kunnen ook bedragen worden vrijgegeven die zijn gereserveerd voor de loonheffing en btw, waarvoor bijzonder uitstel van betaling is verleend. Dit blijft mogelijk tot uiterlijk **1 april 2021**.

# Zelfstandigenaftrek sneller en verder afgebouwd

De zelfstandigenaftrek (in 2021 maximaal € 6.670) wordt verder en sneller afgebouwd dan eerder was bepaald. De afbouw vindt nu plaats met stappen van € 360 per jaar tot en met 2027 en met € 390 in 2028. Daarna daalt de aftrek met € 110 per jaar, zodat de aftrek uiteindelijk in 2036 nog maximaal € 3.240 bedraagt.

U komt in beginsel voor deze aftrek in aanmerking als u:

- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd én
- tenminste 1.225 uren én
- 50% van uw totale arbeidstijd aan werkzaamheden voor uw onderneming besteedt.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het uren criterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.

## Tip

Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek moet u aannemelijk kunnen maken dat u aan het uren criterium heeft voldaan. Zorg dus dat u een uren specificatie bijhoudt van uw werkzaamheden voor uw onderneming. De rechter heeft al meerdere keren een achteraf (bijvoorbeeld aan de hand van een agenda) opgemaakte uren specificatie afgewezen. Regelmatig bijhouden is dus beter.



## Meer duidelijkheid over KIA

Als u investeert in uw bedrijf, kunt u gebruikmaken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). De KIA is – naast afschrijvingen – een extra aftrek op de winst. U kunt de KIA claimen als u op jaarbasis tussen € 2.400 en € 328.721 (2021) investeert in bedrijfsmiddelen. Bij ondernemers met meerdere ondernemingen en bij samenwerkingsverbanden (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma (VOF) of maatschap) levert de berekening van de KIA regelmatig discussie op met de Belastingdienst. Om geschillen hierover te voorkomen is de KIA verduidelijkt.

### KIA bij meerdere ondernemingen

Bent u ondernemer en heeft u meerdere ondernemingen, dan bepaalt u de KIA per onderneming op basis van de investeringen die u per onderneming heeft gedaan. U moet hiervoor dus niet alle investeringen van al uw ondernemingen samentellen.

### KIA bij samenwerkingsverband

Bent u een ondernemer die deelneemt aan een samenwerkingsverband, dan is het volgende voor u van belang. Geven uw investeringen samen met de investeringen van de andere deelnemers aan het samenwerkingsverband recht op het maximumbedrag van de KIA (in 2021: 16.568), dan heeft u slechts recht op een evenredig deel van het maximumbedrag aan KIA voor uw aandeel in het totaal van de investeringen.

## Minder kostenaftrek

De ondernemersaftrek wordt in 2021 verder beperkt als uw inkomen in de hoogste belastingschijf wordt belast. Tot de ondernemersaftrek worden gerekend: de zelfstandigenaftrek, de aftrek speur- en ontwikkelingswerk, de meewerkaftrek, de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, de stakingsaftrek, de mkb-winstvrijstelling en de tbs-vrijstelling. Al deze aftrekposten zijn nu nog maar aftrekbaar tegen 43%. In 2019 was dat nog 51,75%! Jaarlijks vermindert de aftrek met 3%, totdat in 2023 al deze aftrekposten nog slechts aftrekbaar zijn tegen het tarief van de eerste schijf van 37,05%.

## Doe tijdig opgave uitbetaalde bedragen aan derden

Heeft u in 2020 bedragen uitbetaald aan derden die geen werknemer of ondernemer zijn? Denk er dan aan dat u hiervan uiterlijk **31 januari 2021** opgave doet bij de Belastingdienst. Er wordt geen uitstel verleend. U kunt de gegevens over de aan derden uitbetaalde bedragen (de zogenoemde IB 47-opgave) digitaal aanleveren bij de Belastingdienst via het gegevensportaal: [gegevensportaal.belastingdienst.nl](https://gegevensportaal.belastingdienst.nl).

### ⚠ Let op!

Er is een wijziging op komst die verandering brengt in de wijze waarop u aan de Belastingdienst opgave moet doen van de aan derden betaalde bedragen. Die wijziging gaat gelden voor bedragen die u in 2021 uitbetaalt aan derden, waarvan u begin 2022 opgave moet doen.



## Langer nultarief voor mondkapjes

Reizigers zijn verplicht om niet-medische mondkapjes te dragen in het openbaar vervoer. Sinds 25 mei 2020 is het nultarief van toepassing op de levering van mondkapjes. Dit geldt zowel voor medische als niet-medische mondkapjes. Door het nultarief toe te passen in plaats van een vrijstelling, kunt u als ondernemer/leverancier van mondkapjes de btw die u bij de inkoop moet betalen in vooraf trek brengen. Het kabinet heeft besloten om dit beleid in elk geval tot 1 april 2021 voort te zetten. Daarnaast geldt het nultarief tot **1 april 2021** ook voor de COVID-19-vaccins en -testkits.

## Tozo 3.0 zonder vermogenstoets

De coronacrisis duurt voort en daarom kunt u nog tot 1 juli 2021 gebruikmaken van de Tijdelijke overbruggings-regeling zelfstandig ondernemers (Tozo 3.0), mits u aan de voorwaarden voldoet. Tozo 3.0 bestaat – net als Tozo 1.0 en Tozo 2.0 – uit een inkomensaanvulling tot het sociaal minimum en een lening voor bedrijfskapitaal van maximaal € 10.157 tegen een rente van 2%. U kunt Tozo 3.0 aanvragen bij uw woongemeente. Voor de maanden oktober 2020 tot en met maart 2021 kunt u de inkomensaanvulling aanvragen zonder dat er een beperkte vermogenstoets wordt uitgevoerd. Daarnaast worden zelfstandige ondernemers begeleid om zich te oriënteren op een ander toekomstperspectief. Gemeenten zullen samen met ondernemers inventariseren of er extra hulp nodig is in de zin van coaching, bij- of omscholing.

### Later aflossen en langer terugbetalen

Hebt u gebruikgemaakt van de Tozo-lening, dan hoeft u nog niet af te lossen op de lening. De aflossingsdatum is namelijk verschoven naar **1 juli 2021**. Ook is tot deze datum de renteopbouw stilgezet. Bovendien krijgt u drie en een half jaar – in plaats van drie jaar – de tijd om de lening af te lossen.

## Denk aan de btw-deadlines bij onroerende zaken

Heeft u bij de koop of verkoop van een onroerende zaak ervoor gekozen om btw-belast te leveren? In dat geval moet de koper binnen vier weken na afloop van het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin het pand aan hem/haar is geleverd, een schriftelijke verklaring uitreiken aan de verkoper en de Belastingdienst. Daaruit moet blijken dat de koper het pand in beide jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) of meer voor belaste prestaties heeft gebruikt. Bij een belaste levering in 2019 moet dat dus uiterlijk gebeuren **vóór 29 januari 2021**.

### Belaste verhuur

Bij belaste verhuur van een onroerende zaak moet de huurder die niet meer aan het 90%- (soms 70%-) criterium voldoet, dit melden bij de verhuurder en bij de Belastingdienst binnen vier weken na afloop van het jaar.

# Afbouw TVL uitgesteld

U kunt tot 1 juli 2021 nog gebruikmaken van de Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL), mits u aan de voorwaarden voldoet. Deze regeling zou in 2021 worden afgebouwd, maar eind vorig jaar is daar toch van afgezien. U komt daardoor net als in het laatste kwartaal van 2020 ook in het eerste kwartaal van dit jaar voor de TVL in aanmerking als u een omzetverlies heeft van ten minste 30%. Daarnaast is er een nieuw subsidiepercentage die afhankelijk is van de omzetderving. Dit percentage bedraagt tussen de 50% bij een omzetderving van 30% en 70% bij een omzetderving van 100%. Deze verruiming geldt voor het vierde kwartaal van 2020 en het eerste kwartaal van 2021. De verbreding van de SBI-codes voor de TVL blijft ook in het eerste kwartaal van 2021. Dat betekent dat bijvoorbeeld toeleveranciers van restaurants ook in aanmerking komen voor de TVL.

## Aanvragen

Heeft u al TVL aangevraagd voor de periode 1 oktober tot en met 31 december 2020 (Q4), dan hoeft u niets te doen. U hoeft dus geen extra aanvraag te doen. De RVO past het hogere subsidiepercentage automatisch aan en doet een extra betaling, zodra de verhoging in het systeem is ingeregeld. Wilt u nog TVL aanvragen? Dat kan voor de periode 1 oktober tot en met 31 december 2020 (Q4) nog tot en met **29 januari 2021**. U kunt dan TVL aanvragen op basis van het eerdere subsidiepercentage (50%). Uw aanvraag wordt vervolgens automatisch aangepast als de verhoging in het systeem is ingericht. [Aanvragen](#) voor de periode 1 oktober t/m 31 december 2020 dient u in bij de RVO met eHerkenning niveau 1 (of hoger) of uw DigiD. U kunt de aanvraag ook uitbesteden aan uw adviseur, mits u hem of haar daartoe hebt gemachtigd met een [ketenmachtiging](#).



## HVA-opslag

Bent u horecaondernemer? U komt dan ook in aanmerking voor een belastingvrije aanvulling op de TVL: de opslag Horeca Voorraad en Aanpassingen (HVA-opslag). Deze extra tegemoetkoming bedraagt 2,8% van uw omzetverlies tot een maximum van € 20.160. Hiermee kunt u de kosten bestrijden voor de aangelegde voorraden die u door de verplichte sluiting niet meer kunt gebruiken. Daarnaast is de tegemoetkoming bedoeld voor mogelijke investeringen die u hebt gedaan om in de winter te kunnen voldoen aan de RIVM-regels. Denk bijvoorbeeld aan het overkappen van uw terras. De HVA-opslag hoeft niet apart te worden aangevraagd. De opslag wordt namelijk ambtshalve verleend. Het is nog niet duidelijk hoe de verandering van het TVL-subsidiepercentage invloed heeft op de HVA-opslag. Dit wordt nog uitgewerkt en later bekendgemaakt.



## Extra hulp voor evenementensector

Drijft u een seizoensgebonden onderneming in de evenementenindustrie dan kunt u binnenkort gebruikmaken van de evenementenbranchemodule binnen de TVL. De tegemoetkoming bedraagt 33,3% van de subsidie die u ontvangt vanuit de TVL 1.0 (juni tot en met september 2020), met een minimum van € 750 en maximaal € 16.650. De regeling is bedoeld voor organisatoren en toeleveranciers van publieke evenementen waaronder ook vallen kermissen, sportevenementen, festivals, congressen en beurzen. U kunt van de module gebruikmaken als u in aanmerking bent gekomen voor TVL 1.0, maar niet in aanmerking komt voor de TVL in het vierde kwartaal van 2020 vanwege te lage referentieomzet in het vierde kwartaal van 2019. U moet voor minimaal 50% van uw omzet in het tweede en derde kwartaal van 2019 afhankelijk zijn geweest van evenementen georganiseerd in diezelfde periode in 2019. Hoe u dat moet aantonen is nog niet bekend. Er zal geen afbakening op basis van SBI-codes worden gemaakt om te bepalen of u in aanmerking komt. Ook volgt nog nadere informatie over de aanvraagprocedure.

## Extra vergoeding voor seizoensgevoelige voorraden

Bent u ondernemer in de non-foodsector en hebt u voorraden ingekocht die u na de lockdown (voorlopig 9 februari 2021) niet meer kunt verkopen of die in waarde zijn verminderd? In dat geval kunt u een eenmalige voorraadvergoeding krijgen: de Opslag Voorraad Gesloten Detailhandel. De opzet van deze regeling is gelijk aan de belastingvrije HVA-opslag voor de horecaondernemers en komt ook bovenop de TVL.

## Verlaagd tarief voor online sportlessen

Hebt u een sportschool, dan heeft u sinds de tweede lockdown uw deuren weer moeten sluiten. Tijdens de eerste verplichte sluiting in 2020 mocht u tijdelijk het verlaagd btw-tarief toepassen op de vergoeding voor de online sportlessen die u aanbood. Deze maatregel geldt ook tijdens de tweede lockdown. U mag het 9%-tarief toepassen zolang de lockdown nog voortduurt.

## Saneer uw schulden en voorkom een faillissement

Op 1 januari 2021 is de Wet Homologatie Onderhands Akkoord (WHOA) in werking getreden. Deze nieuwe wet helpt u om een akkoord met schuldeisers (en aandeelhouders) tot stand te brengen. Hierdoor worden uw schulden gesaneerd en kan een faillissement worden voorkomen. Als u van deze wet gebruik wilt maken is het belangrijk dat u daarbij de juiste procedure volgt. Ten eerste treedt u in de voorbereidende fase in overleg met uw schuldeisers, zoals uw bank, verhuurder, leveranciers en aandeelhouders om afspraken te maken over zaken zoals uitstel van betaling, kwijtschelding van schulden of verlaging van huur. Deze afspraken legt u vast in een conceptakkoord, waarbij de betrokken schuldeisers en aandeelhouders in verschillende klassen moeten worden ondergebracht op basis van hun rechtspositie en de verschillende afspraken die u met hen wilt maken. Daarna moet het conceptakkoord worden voorgelegd aan alle schuldeisers en aandeelhouders. Zij zullen hierover stemmen en (hopelijk) een akkoord geven. Vervolgens kan het akkoord ter goedkeuring (homologatie) worden voorgelegd aan de rechter.

## Maak tijdig gebruik van POP3-subsidie jonge agrariërs

Bent u agrariër en jonger dan 41 jaar en wilt u investeren in verduurzaming van uw landbouwbedrijf? U kunt dan subsidie krijgen tot maximaal € 20.000 voor 30% van uw investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen die voorkomen op een investeringslijst. De aanvragen voor subsidie worden gerangschikt op basis van hun bijdrage aan de verduurzaming. De investeringen die het meest bijdragen komen het eerst voor de subsidie in aanmerking. De subsidie wordt verleend door de provincies. Daardoor kunnen de investeringslijsten per provincie verschillen.

**Aanvragen** kunt u nog tot en met **12 februari 2021** indienen bij de RVO. Zodra de subsidie is toegewezen, kunt u de investering doen.



## Verlengde financieringsopties

Eind vorig jaar zijn veel financieringsmogelijkheden voor ondernemers verlengd. We noemen hierna enkele opties, waarvan u gebruik zou kunnen maken. Maar er zijn ook andere mogelijkheden. Neem contact op met uw financieel adviseur om te beoordelen welke mogelijkheden het beste bij uw situatie passen.

### Klein Krediet Corona (KKC)

De overheid staat met deze garantieregeling (**KKC**) voor 95% borg voor de leningen van financiers aan in Nederland gevestigde MKB-bedrijven die aan de volgende voorwaarden voldoen:

- omzet vanaf € 50.000;
- die voldoende winstgevend zijn geweest voor de coronacrisis;
- en op 1 januari 2019 ingeschreven waren bij de Kamer van Koophandel.

De financiers die de KKC aanbieden mogen hiervoor maximaal 4% van het kredietbedrag aan kosten aan u in rekening brengen. U betaalt daarnaast eenmalig 2% premie aan de overheid. De maximale looptijd is 5 jaar. U kunt nog tot **1 juli 2021** van de KKC gebruikmaken.

### Credits

**Credits** is een microkredietfaciliteit van maximaal € 25.000 om de coronacrisis te overbruggen. De looptijd is maximaal 4 jaar, waarbij u tijdens de eerste zes maanden niet hoeft af te lossen. De rente bedraagt in het eerste jaar 2%, daarna 5,75%. U kunt na het eerste jaar boetevrij aflossen.

### Borgstelling MKB-kredieten (BMKB)

Heeft uw bedrijf een gezond toekomstperspectief maar bent u door de coronacrisis in liquiditeitsproblemen gekomen? U kunt dan tijdelijk onder gunstiger voorwaarden gebruikmaken van de Borgstelling MKB-kredieten (BMKB). Deze regeling is tijdelijk verruimd om financiering voor ondernemers toegankelijker te maken. Zo is de looptijd verruimd naar 4 jaar. Ook is de toegang laagdrempeliger gemaakt doordat behalve via een liquiditeitsprognose ook via een omzettoets toegang kan worden verkregen tot de BMKB. Het premiepercentage van de BMKB bedraagt 2% en het budget € 1,5 miljard.

# STARTPUNTEN VOOR DE DGA

## Tariefswijzigingen

Het vennootschapsbelastingtarief in de eerste schijf is verlaagd van 16,5% naar 15%. Bovendien is die schijf verlengd van een jaarwinst van € 200.000 naar € 245.000. In 2022 wordt de schijf verder verlengd naar € 395.000 jaarwinst. De verlaging van het hoge vennootschapsbelastingtarief (25%) in de tweede schijf naar 21,7% is niet doorgegaan.

### Tip

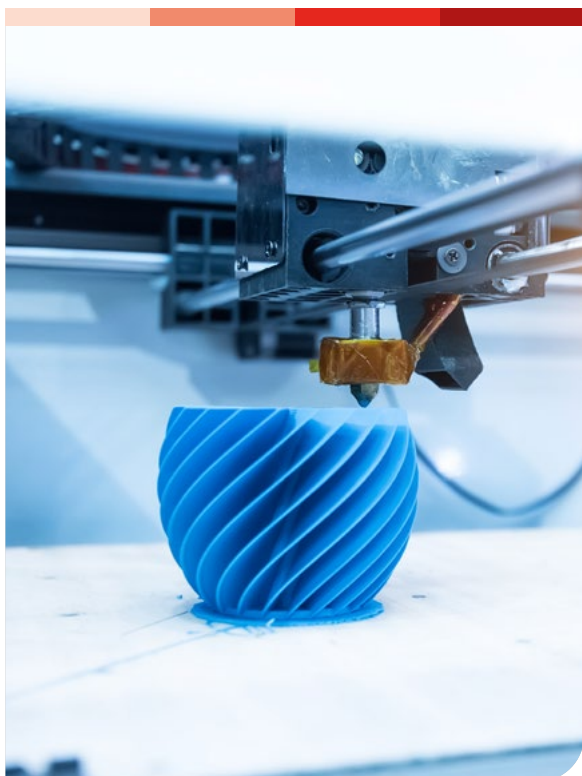
Heeft u meerdere vennootschappen die samen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting vormen? Het kan dan interessant zijn om de fiscale eenheid te verbreken. De hogere grens voor het lage vennootschapsbelastingtarief geldt namelijk voor alle winst van de fiscale eenheid bij elkaar. Maar zonder fiscale eenheid kunt u per vennootschap profiteren van deze hogere grens.

### Hoger box-2-tarief

Het box-2-tarief is per 1 januari 2021 verhoogd van 26,5% naar 26,9%. Een dividenduitkering uit uw eigen bv is dus weer een stuk duurder geworden.

### Tarief innovatiebox ook verhoogd

Bent u een innovatieve ondernemer? In dat geval maakt u mogelijk gebruik van de innovatiebox. De voordelen uit octrooien en/of immateriële activa in deze box zijn vanaf 1 januari 2021 belast tegen een effectief Vpb-tarief van maximaal 9%. Vorig jaar was dat nog maximaal 7%.



## Voorkom belastingrente

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2021, zodat uw bv niet een te lage voorlopige aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als uw bv na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt uw bv het risico daarover 8% belastingrente in rekening gebracht te krijgen. Tot 31 december 2021 bedraagt dit percentage nog 4%, maar daarna gaat het percentage namelijk weer terug naar het oude niveau van 8%.

## Check voorwaartse verliesverrekening ab-verlies

De voorwaartse verrekening van verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) is sinds 1 januari 2019 beperkt tot zes jaar. De maatregel geldt voor verliezen die in 2019 of latere jaren ontstaan. Voor verliezen uit 2018 en eerdere jaren blijft de oude termijn van negen jaren gelden. De achterwaartse verliesverrekening van 1 jaar is ongewijzigd gebleven.

De wijziging kan tot gevolg hebben dat een 'jonger' verlies uit 2020 eerder niet meer verrekenbaar is dan een 'ouder' verlies uit 2018. Dit effect wordt weggenomen door een overgangsregeling. Op grond van deze regeling kunt u bij de aangifte IB 2020 die u dit jaar moet indienen, een ab-verlies uit 2020 eerder verrekenen dan ab-verliezen uit 2018.

## Controleer voorwaartse verliesverrekening Vpb-verliezen

Verliezen uit het verleden kunt u nog maar zes in plaats van negen jaar verrekenen met toekomstige winsten. Ook deze maatregel geldt voor verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren. De oude termijn van negen jaar blijft van toepassing op verliezen van 2018 en eerdere jaren. De achterwaartse verliesverrekening van 1 jaar is ook in dit geval ongewijzigd gebleven.

Met ingang van 2022 worden echter verliezen onbeperkt voorwaarts verrekenbaar, waarbij ieder jaar maximaal € 1 miljoen verrekend kan worden en het meerdere voor 50%. Dankzij overgangsrecht worden alle vanaf 2013 geleden verliezen weer onbeperkt voorwaarts verrekenbaar.

## Laat uw rekening-courant niet te hoog oplopen

De Belastingdienst besteedt steeds meer aandacht aan de zakelijkheid van de rekening-courant bij de eigen bv. Daarbij worden uw aangifte voor de inkomstenbelasting en die van uw bv voor de vennootschapsbelasting in onderlinge samenhang beoordeeld. De rekening-courantverhouding met uw bv kan als onzakelijk worden aangemerkt als niet aannemelijk is dat u de schuld aan uw bv ooit aflost. Er heeft dan een definitieve vermogensverschuiving plaatsgehad van de bv naar u, waarvan u en uw bv zich bewust waren. De rekening-courant vormt dan een verkapte winstuitdeling, waarover u box-2-belasting verschuldigd bent. Laat uw rekening-courant dus niet te hoog oplopen.

### Begin met aflossen

Het lenen bij uw eigen bv boven een bedrag van € 500.000 wordt vanaf 2023 bovendien belast als inkomen uit aanmerkelijk belang. Zijn uw schulden (niet zijnde eigenwoningschulden) bij uw eigen bv hoger dan € 500.000? Zorg er dan voor dat u de schuldenlast vóór 2023 zo veel als mogelijk heeft teruggebracht tot maximaal € 500.000.



## Vraag voorlopige verliesverrekening aan

Als u in 2020 verlies hebt geleden, kunt u zodra uw aangifte vennootschapsbelasting 2020 is ingediend, een verzoek doen om voorlopige verliesverrekening. U kunt dan alvast 80% van het verlies verrekenen met winsten uit eerdere jaren. Dit levert uw bv een liquiditeitsvoordeel op, omdat zij eerder kan beschikken over een te verwachten belastingteruggaaf. De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening.

### ⚠ Let op!

Het is ook mogelijk om een zogenaamde fiscale coronareserve op te nemen in uw aangifte vennootschapsbelasting over 2019 voor een coronagerelateerd verlies. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden.



## Aftrek liquidatieverlies beperkt

Neemt uw vennootschap deel in een andere vennootschap, dan worden de winsten of verliezen die met deze deelneming verband houden niet meegeteld in de winst van uw vennootschap. Op deze deelnemingsvrijstelling geldt één uitzondering voor de aftrekbaarheid van verliezen wanneer de deelneming wordt geliquideerd. In dat geval is het liquidatieverlies wél aftrekbaar van de winst. Omdat deze uitzondering leidt tot uitholling van de Nederlandse belastinggrondslag wordt de aftrek alleen nog toegestaan:

- voor liquidatieverliezen van deelnemingen, waarin een belang van meer dan 50% (dit was 25%) wordt gehouden;
- voor liquidatieverliezen van deelnemingen die in Nederland of in een andere EU/EER-lidstaat zijn gevestigd;
- als de vereffening van het vermogen van de geliquideerde deelneming is voltooid binnen 3 jaar na de staking van de onderneming of het liquidatiebesluit.

Tot een bedrag van € 5 miljoen (was € 1 miljoen) zijn liquidatieverliezen altijd aftrekbaar.

Vergelijkbare wijzigingen gelden voor stakingsverliezen van vaste inrichtingen. Vaste inrichtingen zijn bedrijfsruimtes in Nederland die onderdeel zijn van een buitenlandse onderneming, die over voldoende faciliteiten beschikken om als zelfstandige onderneming te functioneren.

# STARTPUNTEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Vrije ruimte WKR

Per 1 januari 2021 is het tweeschijvenstelsel in de berekening van de vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR) weer teruggebracht naar het systeem van voor de coronacrisis. De eerste schijf in de vrije ruimte bedraagt per werkgever weer 1,7% van de loonsom tot € 400.000. Daarboven is de tweede schijf iets verlaagd naar 1,18% (in plaats van 1,2%) van de resterende loonsom.

### Eindheffing

Vergoedt of verstrekt u meer dan het bedrag van uw vrije ruimte? Dan betaalt u over het meerdere 80% eindheffing. De eindheffing over het aangiftejaar 2020 hoeft u pas aan te geven bij de loonaangifte over het tweede loontijdvak, dus bij de aangifte over februari, die u in maart doet.

## Bijtelling elektrische auto van de zaak weer omhoog

Het bijtellingspercentage voor een nieuwe elektrische auto van de zaak bedraagt 12% in 2021 (in 2020: 8%). De catalogusprijs waarop u dit percentage moet toepassen, is bovendien verlaagd van maximaal € 45.000 naar € 40.000. Is de catalogusprijs hoger dan € 40.000, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%.

### Waterstof- en zonnecelauto's

Deze splitsing in het bijtellingspercentage geldt niet voor u als uw auto op waterstof rijdt en sinds 1 januari 2021 ook niet voor een nieuwe zonnecelauto van de zaak. Een zonnecelauto is een elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen. U mag daardoor bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lage bijtellingspercentage van 12% toepassen. Deze regeling geldt niet alleen voor werkgevers en werknemers, maar ook voor ondernemers en DGA's die in een auto van de zaak rijden.

### Bijtelling na 2021 verder omhoog

Het bijtellingspercentage voor elektrische auto's wordt in 2022 verder verhoogd tot 16%. Vanaf 2025 bedraagt het bijtellingspercentage 17%. De catalogusprijs van een nieuwe elektrische auto waarop deze percentages moeten worden toegepast, is van 2021 tot en met 2025 vastgesteld op € 40.000. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere weer een bijtellingspercentage van 22%. Met ingang van 2026 bedraagt de bijtelling van de elektrische auto 22% over de hele catalogusprijs, gelijk aan die van gewone auto's.

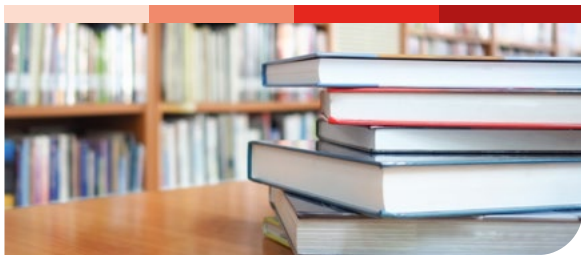
### Tip

Overweegt u om elektrisch te gaan rijden? Met het oog op deze verhogingen in de komende jaren, is het ook in 2021 nog aantrekkelijk om daar mee te beginnen. U mag immers op grond van een overgangsregeling vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling hanteren.



## Langer versoepelde administratieve verplichtingen

U heeft allerlei wettelijke administratieve verplichtingen, maar u kunt daar door de coronacrisis niet, niet tijdig of niet geheel aan voldoen. Daarom hanteert de Belastingdienst een soepel beleid, waarbij u bij het niet nakomen van een administratieve verplichting de gelegenheid krijgt om de tekortkoming te herstellen, zodra u dat kunt. Heeft u bijvoorbeeld niet tijdig aan de identificatieplicht voldoen, dan blijft het anoniementarief achterwege als u de identiteit van de werknemer alsnog vaststelt, zodra u daar in redelijkheid toe in staat bent. Dit beleid zou eerst eindigen per 1 januari 2021. Maar de coronacrisis is nog niet voorbij en daarom is dit beleid verlengd tot **1 april 2021**.



## Gerichte vrijstelling scholingskosten verruimd

De gerichte vrijstelling voor (om)scholing van werknemers die bij u in dienst zijn, geldt sinds 1 januari 2021 ook voor scholing aan werknemers van wie u afscheid hebt genomen. Deze verruiming is alleen bedoeld voor vergoedingen en verstrekkingen voor het volgen van een opleiding of studie om inkomen te verwerven. U kunt de gerichte vrijstelling bijvoorbeeld gebruiken voor vergoedingen van scholingskosten in het kader van een sociaal plan of voor scholingsbudgetten die tijdens de dienstbetrekking nog niet zijn benut.

De vrijstelling wijzigt overigens niets aan de bestaande mogelijkheden, zoals de mogelijkheid om de eerder tijdens het dienstverband voor uw werknemer gemaakte transitie- en inzetbaarheidskosten in mindering te brengen op zijn/haar transitievergoeding.

### ⚠ Let op!

De gerichte vrijstelling kan dus niet worden benut voor kosten aan onderhoud of verbetering van kennis en vaardigheden in het kader van de dienstbetrekking.

## Meer S&O-afdrachtvermindering

Investerings in research & development (R&D) worden ondanks de voortdurende coronacrisis ook in 2021 gestimuleerd. Het budget voor de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (S&O) wordt daarom verhoogd van € 1.281 miljoen naar € 1.428 miljoen en het tarief binnen de eerste schijf gaat van 32% naar 40%. Voor starters gaat het tarief van 40% naar 50%. De grens van de eerste schijf ligt bij € 350.000 S&O-loonkosten. Daarboven bedraagt het percentage van de afdrachtvermindering 16%.

### ⚠ Let op!

U dient de aanvraag in bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) uiterlijk op de dag voorafgaand aan de aanvraagperiode van minimaal 3 maanden en maximaal 12 maanden.

### Wijziging aanvraagprocedure op komst

Dient u de S&O-aanvraag zelf in, dan kan dat tot 1 juli 2021 nog met eHerkenning van het niveau eH2 of hoger. Laat u de aanvraag verzorgen door uw adviseur, dan geldt dit ook voor uw adviseur. Bovendien moet u hiervoor een ketenmachtiging hebben afgegeven. Vanaf 1 juli 2021 kunnen u en uw adviseur alleen nog aanvragen indienen met eHerkenning niveau eH3.

## Investeren met BIK in coronatijd

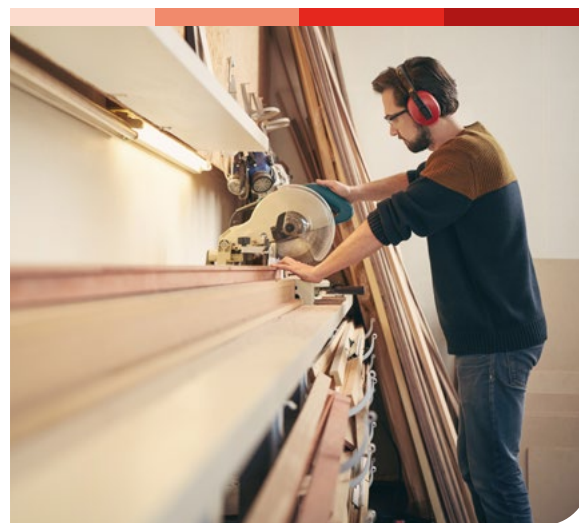
De overheid wil graag dat u ook in deze lastige coronatijd blijft investeren. Daarvoor is een nieuwe tijdelijke (tot eind 2022) subsidieregeling getroffen: de Baangerelateerde Investeringskorting (BIK). Als u per bedrijfsmiddel minimaal € 1.500 investeert en minimaal € 20.000 per aanvraag, kunt u een investeringskorting krijgen. Deze korting kunt u verrekenen met de af te dragen loonheffing. De hoogte van de korting hangt af van de omvang van het investeringsbedrag:

- bij investeringen tot en met € 5 miljoen per kalenderjaar bedraagt de korting 3,9% van het investeringsbedrag;
- bij investeringen boven € 5 miljoen bedraagt de korting 1,8% van het investeringsbedrag boven de € 5 miljoen.

De regeling is van toepassing op investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen in Nederland, waarvan de investeringsverplichtingen op of na 1 oktober 2020 zijn aangegaan. De investeringen moeten tussen 1 januari 2021 en 31 december 2022 volledig zijn betaald en daarna binnen zes maanden in gebruik zijn genomen.

### Tip

U kunt de BIK benutten naast andere bestaande stimuleringsregelingen, zoals de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA), de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de vervroegde afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (VAMIL), mits aan de voorwaarden voor deze stimuleringsregelingen wordt voldaan.



### Fiscale eenheid (nog) too big voor BIK

Bestaat uw bedrijf uit verschillende bv's die samen een fiscale eenheid vormen voor de vennootschapsbelasting? Dan kunt u nog geen gebruikmaken van de BIK. De Europese Commissie (EC) moet namelijk eerst goedkeuren dat dit geen ongeoorloofde staatssteun is. De BIK is namelijk alleen bedoeld voor investeringen in Nederland. Zonder goedkeuring van de EC kan het systeem van de fiscale eenheid er echter toe leiden dat sommige investeringen in een ander EU-land ook BIK-subsidie krijgen. Als de goedkeuring wordt verleend, kan ook een fiscale eenheid gebruikmaken van de BIK voor investeringen in Nederland met terugwerkende kracht tot 1 januari 2021.

## Thuiswerken nu en na corona

Het kabinet adviseert nu om zo veel als mogelijk thuis te werken. Als thuiswerken niet mogelijk is, dan moet u beleid hebben om uw werknemers op hun werkplek te beschermen, zodat zij gezond en veilig kunnen werken. De verwachting is dat het thuiswerken ook na corona gangbare praktijk zal blijven. Wilt u uw werknemers thuis laten werken dan moet u op grond van het Arbobesluit zorgen dat zij ook thuis een veilige werkplek hebben die is ingericht en aangepast aan de persoonlijke kenmerken van de werknemers. Zo zult u moeten zorgen voor de benodigde faciliteiten, zoals een bureau en/of bureaustoel. U hoeft dit niet allemaal aan te schaffen of te vergoeden. U kunt de faciliteiten ook ter beschikking stellen. Zo zijn er veel werkgevers die hun werknemers nu een bureaustoel van kantoor laten ophalen. Moeten uw werknemers thuiswerken, dan kunt u hen een vergoeding geven voor het internetgebruik. Ook moet u de werknemers instrueren hoe zij een arbo-verantwoorde werkplek creëren. Daarbij is vooral een goede positie ten opzichte van het beeldscherm van groot belang. Ook moet de werknemer de gelegenheid krijgen om beeldschermwerk af te wisselen met ander werk en rustperiodes. Het kabinet heeft geen nieuwe fiscale faciliteit gecreëerd voor thuiswerkvergoedingen, maar u kunt wel gebruikmaken van de bestaande gerichte vrijstellingen voor arbo-voorzieningen en voor noodzakelijke ICT- en mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur.



## Meer thuiswerken en de reiskostenvergoeding

Voor reiskosten met een vast en gelijkmatig karakter kunt u een vaste onbelaste vergoeding afspreken met uw werknemers, bijvoorbeeld voor het woon-werktraject. Het thuiswerken van veel werknemers vanwege de coronacrisis leidt tot verandering van hun reispatroon. Gedurende heel 2020 hoefde u de vaste reiskostenvergoedingen echter niet aan te passen bij een wijziging in het reispatroon. Dit gold ook voor een vaste reiskostenvergoeding met nacalculatie. Vanaf 1 januari 2021 zou aan deze versoepeling een einde komen, maar het kabinet ziet daar voorlopig toch van af. De versoepeling is in elk geval verlengd tot **1 februari 2021**. Het kabinet neemt deze maand (januari) een beslissing over een eventuele beëindiging of verlenging. Mocht het kabinet beslissen tot beëindiging van de versoepeling, maar blijft u de vaste reiskostenvergoeding doorbetalen, terwijl uw werknemers minder reizen bijvoorbeeld door het thuiswerken, dan is de vergoeding in beginsel belast loon voor uw werknemers en moet u er premies werknemersverzekeringen over betalen. Alleen als uw werknemers in dat geval op minimaal 128 dagen per jaar naar een vaste werkplek reizen, mag u hen dan nog een vaste onbelaste reiskostenvergoeding betalen. U kunt de reiskostenvergoeding eventueel ook nog onderbrengen in de vrije ruimte, maar let er dan op dat u die ruimte niet overschrijdt en u dus de eindheffing van 80% moet betalen.

### Wel onbelaste vergoeding voor werkelijke woon- werkkilometers

U kunt wel een onbelaste vergoeding betalen voor de werkelijk gemaakte woon-werkkilometers. Dit is een gerichte vrijstelling, waardoor de vergoeding niet meetelt voor de vrije ruimte. Dit betekent dat u moet bijhouden hoeveel dagen uw werknemers naar het werk reizen en hoeveel dagen zij thuiswerken. Omdat u aan het begin van het jaar niet precies weet hoeveel reisbewegingen uw werknemers zullen maken tussen woon- en werkplek, moet u regelen dat zij alsnog voor een vaste reiskostenvergoeding in aanmerking komen, zodra zij aan de hiervoor genoemde voorwaarden voldoen.

### Einde versoepeling reisaftrek

Het kabinet heeft niet aangegeven dat ook de versoepeling van de reisaftrek nog even wordt voortgezet totdat er een besluit is genomen. Voorlopig moet u er dus van uitgaan dat de reisaftrek per 1 januari 2021 is vervallen. Is het reispatroon van de werknemer – bijvoorbeeld door het thuiswerken – gewijzigd, dan zal ook de reisaftrek daarop moeten worden afgestemd.

---

## Andere vaste kostenvergoedingen

Onder voorwaarden mag u voor gericht vrijgestelde en intermediaire kosten een vaste, onbelaste kostenvergoeding geven, die niet ten koste gaat van de vrije ruimte. In 2020 hoefde u deze kostenvergoeding niet aan te passen. Ook als uw werknemers bepaalde kosten niet meer maakten. Het kabinet heeft ook ten aanzien van deze goedkeuring niet aangegeven dat deze tijdelijk wordt voortgezet, dus moet u er van uitgaan dat de goedkeuring niet meer geldt in 2021. Werken uw werknemers bijvoorbeeld ook in 2021 veel thuis, dan moet u na zes weken beoordelen of zij nog steeds de kosten maken waarvoor zij de vaste onbelaste kostenvergoeding krijgen. Als dat het niet geval is, dan moet u de vergoeding voor deze kosten stopzetten, belasten of ten laste van de vrije ruimte brengen. Ook zult u dan op grond van een steekproef nieuwe afspraken moeten maken met uw werknemers en dit afstemmen met de Belastingdienst.

## Afrekenen over levenslooptegoed

Hebt u werknemers in dienst of in dienst gehad die hun levenslooptegoed nog niet hebben opgenomen? Zij moeten aan het eind van het jaar hierover hebben afgerekend met de Belastingdienst. De afwikkeling vindt als volgt plaats. Heeft de werknemer het levenslooptegoed op 1 november 2021 nog steeds niet opgenomen, dan moet de bank (of andere instelling die het levenslooptegoed beheert) loonheffing inhouden en afdragen in plaats van u als (ex-)werkgever. De bank is geen premies werknemersverzekeringen en geen inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd over het levenslooptegoed. Maar neemt de werknemer het tegoed wel vóór 1 november 2021 op, dan blijft u inhoudingsplichtig voor de loonheffing. Ook bent u dan wel premies werknemersverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet verschuldigd. Het kan dus voordelig zijn als de werknemer zijn tegoed niet voor 1 november 2021 opneemt.

### Verwerking in aangiften

De bank past geen heffingskortingen – dus ook geen levensloopverlofkorting – toe bij de inhouding van de loonheffing. De werknemer kan de heffingskortingen in de aangifte inkomstenbelasting 2021 toepassen. Het tegoed wordt als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking belast volgens de witte tabel voor bijzondere beloningen. Was de werknemer op 1 januari 2021 61 jaar of ouder, dan wordt de levensloopuitkering aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking en belast volgens de groene tabel bijzondere beloningen.

### ⚠ Let op!

De uitbetaling van het levenslooptegoed kan voor uw werknemer gevolgen hebben voor inkomensafhankelijke regelingen, zoals toeslagen.



## Vaststelling NOW 1.0

De komende tijd krijgt u duidelijkheid over de precieze hoogte van de NOW 1.0-subsidie die u over maart, april en mei 2020 hebt aangevraagd. Op grond van de eerste 20.000 aanvragen voor de definitieve vaststelling van de NOW 1.0-subsidie is de verwachting dat ongeveer 60% van de aanvragers te veel NOW 1.0-subsidie hebben ontvangen en dit zullen moeten terugbetalen. Minister Koolmees van SZW heeft echter met het UWV afgesproken dat er coulant wordt omgegaan met betaaltermijnen. Als u NOW 1.0-subsidie moet terugbetalen, kunt u contact opnemen met het UWV om hierover afspraken te maken.

## Aanvragen NOW 3.0 tweede tijdvak

De NOW 3.0-subsidie is in drie tijdvakken verdeeld en kan in drie fasen worden aangevraagd. Het loket is gesloten voor het eerste tijdvak (oktober t/m december 2020). Het tweede tijdvak van NOW 3.0 loopt van 1 januari 2021 tot en met 31 maart 2021. Eind vorig jaar heeft het kabinet besloten dat de afbouw van de NOW 3.0-regeling vanaf 1 januari 2021 niet doorgaat. Daarom is het vergoedingspercentage in het tweede tijdvak gelijk gebleven aan het eerste tijdvak. Dit betekent dat het maximale vergoedingspercentage 80% van de loonsom bedraagt. Hebt u ook voor het eerste tijdvak NOW 3.0-subsidie gehad, dan moeten de omzetperiodes op elkaar aansluiten. Het maximaal te vergoeden SV-loon per werknemer bedraagt € 9.718 per maand (2x het maximum dagloon van € 4.859). Na het toekennen van de subsidie, krijgt u in drie termijnen een voorschot van 80% uitbetaald. U mag ook in het tweede tijdvak de loonsom geleidelijk verminderen met 10%, bijvoorbeeld door natuurlijk verloop in het personeelsbestand, door minder personeel aan te houden of door een vrijwillig loonoffer te vragen van uw werknemers. U komt in het tweede tijdvak voor NOW 3.0-subsidie in aanmerking als u tenminste een omzetverlies heeft van 20%. U kunt voor dit tijdvak vanaf **15 februari** tot en met **14 maart 2021** NOW 3.0-subsidie aanvragen.

## Ook in 2021 geen herziening lage WW-premie bij meeruren

Sinds 1 januari 2020 betaalt u een hoge of lage premie voor het Algemeen werkloosheidsfonds (Awf), afhankelijk van de contractvorm. De toegepaste lage premie (in 2021: 2,70%) moet daarbij achteraf worden herzien in de hoge premie (in 2021: 7,70%) als de werknemer binnen een kalenderjaar op jaarbasis meer dan 30% meer uren krijgt verloond dan contractueel voor dat jaar is overeengekomen. De regeling werd in 2020 op dit punt voor alle werkgevers buiten toepassing gelaten. Dit geldt ook in 2021.

# Laat uw beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas 2021 controleren

U heeft waarschijnlijk inmiddels de beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) ontvangen van de Belastingdienst. Het is verstandig om deze beschikking goed te (laten) controleren, want het komt regelmatig voor dat de beschikking niet goed wordt vastgesteld. Veel voorkomende fouten zijn onjuiste loonsommen waarop de premie is gebaseerd, maar ook foutieve bedragen van aan u toegerekende uitkeringen van (ex-)werknemers of het onterecht toerekenen van uitkeringslasten, bijvoorbeeld van werknemers die nooit bij u hebben gewerkt. Mocht de beschikking niet juist zijn, dan moet u binnen zes weken bezwaar (laten) maken tegen de beschikking.

## Premie Zvw 2021

U betaalt over het loon van uw werknemers meestal de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw). In bepaalde gevallen betaalt de werknemer zelf een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, die u dan inhoudt op zijn/haar nettoloon. Dat geldt bijvoorbeeld voor pseudo-werknemers (opting-in), maar ook voor dga's (bestuurders van hun bv) die niet verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De heffing of bijdrage wordt berekend over het loon van de werknemer tot een bepaald maximum. Het maximumbijdrageloon is in alle gevallen gelijk en is in 2021 verhoogd naar € 58.311 (in 2020: € 57.232). Het percentage van de werkgeversheffing Zvw is in 2021 verhoogd van 6,70% naar 7,00%. Het percentage werknemersbijdrage Zvw bedraagt 5,75% in 2021 (in 2020: 5,45%).

### Inhouding nominale premie Zvw op minimumloon

Op het verbod op inhoudingen op het minimumloon worden enkele uitzonderingen toegestaan, maar dan moet u wel aan de voorwaarden voldoen. Een van die uitzonderingen betreft de zorgverzekeringspremie. U mag met een schriftelijke machtiging van de werknemer de kosten voor de zorgverzekering op het uit te betalen minimumloon inhouden tot maximaal het bedrag van de gemiddelde nominale premie die een verzekerde voor de zorgverzekering betaalt. In 2021 is dat € 122,75 per maand.



## Minder LIV en jeugd-LIV

U kunt in 2021 minder Lage-inkomensvoordeel (LIV) krijgen. Het LIV bedraagt € 0,49 (in 2020: € 0,51) per verloond uur, met een maximum van € 960 (in 2020: € 1.000) per werknemer per kalenderjaar. De hoogte van het LIV wordt in 2021 gebaseerd op het gemiddelde uurloon van € 10,48 of meer, maar niet meer dan € 13,12.

### Ook minder jeugd-LIV

De uurloongrenzen voor het jeugd-LIV voor jongeren worden pas bekendgemaakt per 1 juli 2021. Dan is namelijk pas bekend hoeveel hoger het wettelijk minimum jeugdloon is ten opzichte van 2020. Wel is al zeker dat het jeugd-LIV in 2024 helemaal wordt afgeschaft.



## LKV's aanvragen

U kunt via uw loonaangifte loonkostenvoordelen (LKV's) aanvragen voor werknemers in bepaalde doelgroepen.

Die groepen werknemers zijn:

1. werknemers van 56 jaar of ouder;
2. arbeidsgehandicapte werknemers;
3. iemand uit de doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden; en
4. herplaatste arbeidsgehandicapte werknemers met een WIA-, WAO-, WAZ- of Wajong-uitkering.

Voor de groepen 1 en 2 kunt u maximaal 3 jaar een tegemoetkoming krijgen. Voor groep 4 is die termijn 1 jaar. Het LKV bedraagt in 2021 voor deze groepen € 3,05 per verloond uur en maximaal € 6.000 per werknemer per jaar. Aan het LKV voor groep 3 is geen maximumduur gekoppeld. U krijgt het LKV voor deze groep, zolang de werknemers van deze doelgroep aan de voorwaarden voldoen. Het LKV bedraagt in 2021 in dat geval € 1,01 per verloond uur en maximaal € 2.000 per werknemer per jaar.

### Doelgroepverklaring

Wilt u gebruikmaken van de LKV's, dan moet u over een doelgroepverklaring beschikken. De werknemer (of u met een machtiging van de werknemer) moet de doelgroepverklaring aanvragen binnen 3 maanden na de datum van indiensttreding (doelgroepen 1, 2 en 3) of van herplaatsing na twee jaar ziekte (doelgroep 4). Deze aanvraagtermijn was in 2020 tijdelijk 6 maanden vanwege de uitbraak van het coronavirus, maar is inmiddels weer teruggebracht naar 3 maanden.

## Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging

Vanaf 1 januari 2021 is een belangrijke compensatieregeling voor kleine werkgevers (minder dan 25 werknemers) van start gegaan. Deze regeling vergoedt de betaalde transitievergoedingen bij bedrijfsbeëindiging wegens pensionering of overlijden van de werkgever. U komt voor deze compensatie in aanmerking als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt voor tenminste één werknemer toestemming van het UWV om de arbeidsovereenkomst op te zeggen vanwege een (voorgenomen) bedrijfsbeëindiging. Heeft u hiervoor geen toestemming van het UWV, dan moet de kantonrechter de arbeidsovereenkomst hebben ontbonden voor tenminste 1 werknemer;
- De arbeidsovereenkomst is beëindigd, omdat de arbeidsplaats is vervallen door het stoppen van de onderneming als gevolg van pensionering of overlijden van de werkgever;
- U hebt in de tweede helft van het kalenderjaar vóór het jaar waarin de ontslagvergunning wordt ingediend voor de eerste werknemer, gemiddeld minder dan 25 werknemers in dienst;

- De bruto transitievergoeding is betaald op of na 1 januari 2021 én binnen negen maanden na de ontslagvergunning of ontbinding door de kantonrechter.

### ⚠ Let op!

De compensatiemogelijkheid bij bedrijfsbeëindiging vanwege ziekte van de werkgever is nog niet inwerking getreden op 1 januari 2021. Er wordt eerst nog onderzocht hoe dit moet worden beoordeeld.

### Hoogte compensatie

De compensatie bedraagt maximaal de transitievergoeding die u op grond van de wet verschuldigd bent. Als u met een werknemer een hogere transitievergoeding afsprekt, krijgt u dus minder compensatie dan de vergoeding die u heeft betaald aan de werknemer. Bovendien geldt er een wettelijk maximum dat jaarlijks wordt vastgesteld. Dat bedraagt voor 2021 € 84.000 of één jaarsalaris als dat hoger is. Werkgeverspremies en wettelijke rente worden niet gecompenseerd.

### Aanvraag

U kunt de compensatie [aanvragen](#) tot negen maanden na de datum waarop u voor de eerste werknemer de ontslagvergunning hebt gekregen of de arbeidsovereenkomst door de kantonrechter is ontbonden.

## Minder strafheffing bij vervroegd pensioen

Bent u van plan om werknemers vervroegd met pensioen te laten gaan, maak dan gebruik van een verzachting van de strafheffing van 52% door de invoering van een drempelvrijstelling van maximaal € 1.847 per maand. Alleen als u per maand meer uitbetaalt, moet u over het meerdere de strafheffing van 52% betalen. De strafheffing bij vervroegd pensioen komt bovenop de loonbelasting en premies die u moet inhouden en afdragen. De hoogte van de uitkering is gekoppeld aan de AOW-uitkering van de werknemer en omvat maximaal een periode van 36 maanden eindigend bij de AOW-leeftijd van de werknemer. Let op, het was de bedoeling dat deze verzachting per 1 januari 2021 in werking zou treden. Maar de Eerste Kamer had het wetsvoorstel dat dit mogelijk maakt toen nog niet aangenomen. Dat gebeurt waarschijnlijk in de loop van januari.

## Meer vrijgesteld sparen voor verlof

Een andere maatregel om uw werknemers de mogelijkheid te bieden meer flexibel de AOW-leeftijd te bereiken, betreft de verhoging van het vrijgestelde maximum voor het opsparen van rechten op vakantie-verlof en compensatieverlof. Deze maatregel zou op 1 januari 2021 in werking treden, maar ook dit is nog onzeker omdat de Eerste Kamer het hiervoor genoemde wetsvoorstel nog moet aannemen. Zodra dat is gebeurd, mogen uw werknemers maximaal de arbeidsduur over 100 weken vrijgesteld aan verlofrechten opsparen. In 2020 was dat nog tot maximaal een arbeidsduur over 50 weken. Uw werknemers kunnen dit verlof bijvoorbeeld inzetten om minder te gaan werken of om eerder te stoppen met werken met behoud van salaris.

## Nieuw payrollpensioen

Payrollwerkers vallen sinds 1 januari 2021 niet meer onder de verplichte regeling van StiPP. Uw payrollwerkers hebben, onder voorwaarden, recht op een adequaat pensioen. Belangrijkste voorwaarde is dat de inlenende werkgever of de sector waartoe hij/zij behoort, een pensioenregeling kent voor gelijke of gelijkwaardige functies. Een 'adequaat pensioen' kan de pensioenregeling van het inlenende bedrijf zijn of u kunt zelf een regeling opzetten voor uw payrollwerkers. Kiest u voor de laatste optie, dan moet de regeling een ouderdoms- en nabestaandenpensioen kennen, er mag geen wachttijd worden gehanteerd en de werkgeversbijdrage moet minimaal 14,5% van de pensioengrondslag zijn. Hebt u dit nog niet of onvoldoende geregeld? Vraag een pensioenadviseur om u te adviseren, zodat u dit op de rit krijgt.

## AOW-leeftijd blijft gelijk

Net als in 2020 is de AOW-leeftijd ook in 2021 66 jaar en 4 maanden. In 2022 wordt de AOW-leeftijd 66 jaar en zeven maanden en in 2023 66 jaar en tien maanden. In 2024 en 2025 bedraagt de AOW-leeftijd 67 jaar. Daarna wordt de AOW-leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting, waarbij de AOW-leeftijd minder snel stijgt doordat 1 jaar hogere levensverwachting leidt tot 8 maanden hogere AOW-leeftijd.



# STARTPUNTEN VOOR ALLE BELASTINGBETALERS

## Tariefschijven en heffingskortingen

De twee tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting zijn 37,10% en 49,5%. De tweede schijf begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Tussen 2022 en 2024 wordt het tarief in de eerste schijf verder verlaagd tot uiteindelijk 37,03%.

### Gewijzigde heffingskortingen

De belangrijkste heffingskortingen zijn verhoogd. Zo is de maximale algemene heffingskorting verhoogd van € 2.711 in 2020 naar € 2.837 in 2021. Vanaf een inkomen van € 21.043 wordt deze heffingskorting afgebouwd met 5,977%. Daardoor heeft u vanaf een inkomen van € 68.507 geen algemene heffingskorting meer. De maximum arbeidskorting is van € 3.819 in 2020 naar € 4.205 in 2021 gegaan. Ook de arbeidskorting wordt met 6% afgebouwd naar mate uw inkomen stijgt. De afbouw begint bij een arbeidsinkomen (winst, loon of resultaat uit overige werkzaamheden) van € 35.652. De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) is verlaagd naar € 2.815 (in 2020: € 2.881). De IACK wordt met 11,45% opgebouwd vanaf een arbeidsinkomen van € 5.153. De maximale ouderenkorting is verhoogd van € 1.622 in 2020 naar € 1.703 in 2021. Vanaf een verzamelinkomen van € 37.970 wordt deze korting met 15% afgebouwd.

### Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen verlaagd

Sinds 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner zonder inkomen geleidelijk in 15 jaar met 6,67% per jaar afgebouwd tot nul. Dit betekent dat er in 2021 ten hoogste 13,33% van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de partner. Eind 2023 is de zogenoemde 'aanrechtssubsidie' geheel afgeschaft.

### ⚠ Let op!

De afbouw geldt niet voor de partner die vóór 1963 is geboren.

## Lager eigenwoningforfait en minder renteaftrek

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.110.000 (in 2020: € 1.090.000) is verlaagd van 0,60% naar 0,50%. Hebt u een woning met een WOZ-waarde van € 1.110.000 of meer, dan blijft het forfait 2,35%. U bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.110.000.

### Afbouw renteaftrek

Begin vorig jaar is gestart met de stapsgewijze vermindering met 3% van de aftrekposten in de hoogste belastingschijf. Die schijf begint bij een inkomen vanaf € 68.507. Dit betekent dat u de hypotheekrente nog tegen 43% (in plaats van 46%) in aftrek kunt brengen. De komende jaren wordt de aftrek verder afgebouwd tot maximaal 37,05% in 2023.

### ⚠ Let op!

De afbouw van de hypotheekrenteaftrek kan aanleiding zijn om uw voorlopige aanslag of teruggaaf te laten aanpassen. Dat geldt ook in het geval u vorig jaar uw hypotheek hebt overgesloten naar een hypotheek met een veel lagere rente, waardoor u minder renteaftrek heeft.

### Aftrek geen of kleine eigenwoningschuld

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek hebt, wordt stapsgewijs in 30 jaar afgebouwd. De aftrek wordt jaarlijks met 31/3% verlaagd. In 2021 is de aftrek beperkt tot 90%.



# Langer regeling betaalpauze hypotheeklasten

Sinds de uitbraak van de coronacrisis gelden er versoepelde fiscale regels in het geval u een betaalpauze voor rente en aflossing hebt afgesproken met uw bank of andere hypotheekverstrekker. Eind vorig jaar is de werking van deze versoepelde regels verlengd tot **1 april 2021** in verband met de aanhoudende coronacrisis. De betaalpauze moet aan de volgende drie voorwaarden voldoen om de versoepelde fiscale regels te mogen toepassen:

1. u hebt in de periode 12 maart 2020 tot en met 1 april 2021 bij uw geldverstrekker gemeld dat u (dreigende) betalingsproblemen hebt door de uitbraak van het coronavirus;

2. u en uw geldverstrekker zijn daarom een betaalpauze overeengekomen, die uiterlijk op **1 april 2021** ingaat en die schriftelijk door de geldverstrekker wordt bevestigd;
3. de looptijd van de betaalpauze bedraagt maximaal twaalf maanden.

## ⚠ Let op!

Leent u van een niet-administratieplichtige – bijvoorbeeld familie of uw eigen bv – dan gelden aanvullende voorwaarden. Uw adviseur kan u daarover informeren.

## Minder kostenaftrek

Het percentage waartegen u kostenaftrek kunt claimen voor zover u inkomen heeft in de hoogste belastingschijf wordt ook in 2021 verder afgebouwd. Dit percentage bedraagt nu 43% (in 2020: 46%). De aftrek wordt volgend jaar verder afgebouwd, zodat in 2023 het aftrekpercentage nog maar 37,05% bedraagt.

## ⚠ Let op!

De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies. Die blijven in de hoogste schijf voorlopig aftrekbaar tegen 49,5%.

## Laatste jaar aftrek scholingsuitgaven

Dit jaar is het laatste jaar waarin u scholingskosten in aftrek kunt brengen. De aftrek scholingsuitgaven wordt vanaf volgend jaar vervangen door een individuele leerrekening. Dit wordt een niet fiscale subsidieregeling: het STAP-budget (Stimulus van de Arbeidsmarktpositie). Het UWV gaat het STAP-budget uitvoeren. Maakt u dit jaar – wellicht noodgedwongen door de coronacrisis – kosten voor (om- of bij)scholing, dan kunt u deze dus in elk geval nog in aftrek brengen.



## Wijzigingen in box 3

De vrijstelling in box 3 is verhoogd van € 30.846 naar € 50.000 per belastingplichtige. Hebt u een fiscale partner, dan hebt u samen dus een vrijstelling van € 100.000. Wel gaat het tarief omhoog van 30% naar 31%. De verhoging van de box-3-vrijstelling werkt echter niet door naar de diverse inkomens- en vermogensafhankelijke regelingen, zoals de zorg- en kinderopvangtoeslag en de eigen bijdrage aan een zorginstelling.

### Nieuwe aangifteplicht

Vanaf 2021 wordt voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen aangesloten bij de vermogensrendementsgrondslag zonder aftrek van de vrijstelling in box 3. De inspecteur legt daartoe het bedrag van de rendementsgrondslag – voor zover dit meer bedraagt dan € 31.340 (fiscale partners € 62.680) – vast in een voor bezwaar vatbare beschikking die wordt opgenomen op de aanslag inkomstenbelasting. Daarvoor is het nodig dat de aangifteplicht voor de inkomstenbelasting en premieheffing volksverzekeringen wordt uitgebreid.

### Nog steeds forfaitaire rendementen

Het systeem van box 3 wijzigt (nog) niet. Hoe groter uw vermogen is, des te meer rendement u geacht wordt te maken en dus hoe meer box-3-heffing u moet betalen. De definitieve forfaitaire rendementspercentages voor de box-3-heffing in 2021 zijn (tussen haakjes forfaitair rendementspercentages 2020):

| Box 3-vermogen          | Forfaitair rendementspercentage |
|-------------------------|---------------------------------|
| € 50.000 – 100.000      | 1,90% (1,80%)                   |
| € 100.000 – € 1.000.000 | 4,50% (4,22%)                   |
| boven de € 1.000.000    | 5,69% (5,33%)                   |

### Onderzoek de alternatieven

Voor de grotere vermogens is het zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningsschuld aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een bv? Het is de moeite waard om dit eens te laten uitzoeken.

## Gewijzigde overdrachtsbelasting

Starters op de woningmarkt betalen geen overdrachtsbelasting (OVb) meer bij de aankoop van een woning. Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden. De starters moeten 18 jaar of ouder zijn en jonger dan 35 jaar, de woning moet als hoofdverblijf worden gebruikt en de vrijstelling moet nog niet eerder zijn benut. Bent u een 'doorstromer' maar voldoet u aan deze voorwaarden? In dat geval geldt de vrijstelling ook voor u. Voor andere doorstromers op de woningmarkt blijft het OVb-tarief 2%.

### Invoering waardegrens

Vanaf **1 april 2021** wordt de vrijstelling begrensd en geldt deze voor aangekochte woningen waarvan de waarde niet meer bedraagt dan € 400.000. Bij een hogere waarde bent u over de volle aankoop prijs 2% overdrachtsbelasting verschuldigd. Doorslaggevend voor de waardegrens is het tijdstip van overdracht bij de notaris.

### Schriftelijke verklaring

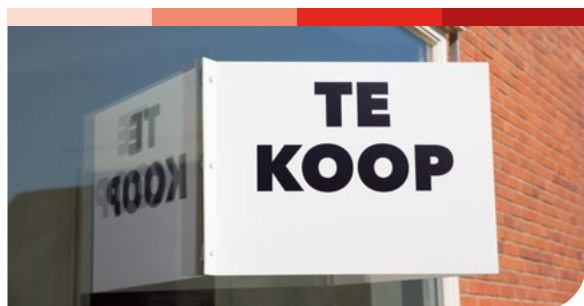
Om het 2%-tarief of de startersvrijstelling te kunnen benutten, moet u schriftelijk verklaren dat u de woning als hoofdverblijf gaat gebruiken. Daarvoor is een [standaard-formulier](#) te vinden op de site van de Belastingdienst. U kunt dit formulier invullen en ondertekenen in het bijzijn van de notaris op de dag van de overdracht. Daarnaast is er een [standaardformulier](#) voor gerechtigden op de startersvrijstelling, waarmee u verklaart de vrijstelling niet eerder te hebben toegepast. De notaris moet een elektronische kopie van de verklaring op de voorgeschreven wijze naar de Belastingdienst sturen.

### ⚠ Let op!

Wilt u samen met uw partner een woning kopen, maar voldoet slechts een van u beiden aan de leeftijdsgrens, dan kan de vrijstelling alleen worden benut door de partner die aan de leeftijdsgrens voldoet voor zijn/haar aandeel in de eigendom van de aangekochte woning.

### Meer OVb bij overige woningaankoop

Voor woningen die met andere bedoelingen worden gekocht, is het OVb-tarief verhoogd van 2% naar 8%! Koopt u dus een tweede woning of vakantiehuis en gebruikt u die niet of slechts tijdelijk als hoofdverblijf, dan betaalt u bij de aankoop 8% OVb. Dat tarief geldt ook bij de aankoop van een woning voor uw kind of als u een woning aanschaft voor de verhuur.



## Laat uw voorlopige aanslag of teruggaaf aanpassen

Heeft u inkomsten waarover geen loonheffing wordt ingehouden en u pas achteraf inkomstenbelasting moet betalen? U kunt dan een voorlopige aanslag aanvragen, zodat u de verschuldigde inkomstenbelasting gespreid over het jaar alvast betaalt. Heeft u aftrekposten waarmee bij de vaststelling van de aanslag inkomstenbelasting rekening gehouden moet worden, dan kunt u alvast om een voorlopige teruggaaf vragen, zodat u de teruggaaf alvast krijgt in maandelijkse termijnen in de loop van het jaar. In beide gevallen vindt de eindaftrekking met de Belastingdienst plaats na afloop van het jaar, wanneer u de aangifte inkomstenbelasting hebt ingediend. Heeft u dan te weinig inkomstenbelasting betaald of juist te veel teruggaaf gehad, dan moet u die belasting alsnog betalen.

### Controleren en aanpassen

Verwacht u een wijziging in uw inkomen – bijvoorbeeld door de coronacrisis – of in uw privéomstandigheden? Of heeft u een inkomen in de hoogste tariefsschijf, waardoor u aanmerkelijk minder aftrek heeft? Laat dan uw voorlopige aanslag of teruggaaf 2021 controleren en zo nodig aanpassen.

## Belastingrente over erfbelasting

Als u niet op tijd belastingaangifte doet, wordt belastingrente in rekening gebracht. Dit geldt ook voor de erfbelasting. De aangifte erfbelasting dient u in beginsel in binnen acht maanden na het overlijden. Sinds enkele jaren is tijdelijk geen belastingrente verschuldigd bij te laat ingediende aangiften. Dit gold voor overlijdens na 1 januari 2017 en had te maken met grote achterstanden in de aanslagregeling erfbelasting bij de Belastingdienst. Inmiddels valt voor 70% van alle aangiften erfbelasting binnen 3 maanden een aanslag op de deurmat en binnen 6 maanden is zelfs 90% van alle aanslagen opgelegd. Daarom kan er weer belastingrente in rekening gebracht worden voor overlijdens vanaf 1 januari 2021. De rente gaat lopen vanaf acht maanden na de overlijdensdatum tot zes weken na de datum van de aanslag, maar niet langer dan negentien weken na ontvangst van de aangifte. Dit betekent dat als u binnen de achtmaandentermijn aangifte doet, er toch belastingrente aan u in rekening gebracht kan worden. De periode van negentien weken is namelijk ongeveer vijf maanden. Als u binnen 3 maanden na het overlijden aangifte doet of een voorlopige aanslag erfbelasting aanvraagt, krijgt u niet te maken met deze rente. Moet de Belastingdienst echter afwijken van uw aangifte, dan geldt de negentienwekenregeling niet. Zorg er dus voor dat u tijdig aangifte erfbelasting doet of laat doen, of vraag tijdig een voorlopige aanslag erfbelasting aan. Zo voorkomt u belastingrente.

## Hogere schenkvrijstellingen

De vrijstelling voor kinderen en overige verkrijgers is in 2021 (tijdelijk) verhoogd met € 1.000. Dit betekent dat de vrijstelling voor schenkingen aan kinderen (na inflatiecorrectie) € 6.604 bedraagt en voor de overige verkrijgers € 3.244.



## Gewijzigde maximale uurprijzen kinderopvangtoeslag

In 2021 zijn de maximale uurprijzen waarvoor u kinderopvangtoeslag kunt krijgen, verhoogd. De maximale uurprijs voor dagopvang is € 8,46 (in 2020: € 8,17), voor buitenschoolse opvang € 7,27 (in 2020: € 7,02) en voor gastouderopvang € 6,49 (in 2020: € 6,27). Per kind kunt u voor maximaal 230 uur per maand kinderopvangtoeslag krijgen. Ook het toetsingsinkomen wordt verhoogd. Vanaf een inkomen van € 129.457 (in 2020: € 126.832) ontvangt u 33,3% van de opvangkosten voor het eerste kind. Dit percentage loopt bij een lager toetsingsinkomen op tot 96% (bij een inkomen van € 25.709 of minder).

### ⚠ Let op!

Kinderopvangorganisaties geven vanaf dit jaar elke maand gegevens door aan de Belastingdienst. Als u gebruikmaakt van de Kinderopvangtoeslag-app, krijgt u een melding, zodra uw gegevens niet meer kloppen. Zo wordt voorkomen dat u later toeslag moet terugbetalen.

## Maximum WOZ-waarde verhuurderheffing 2021 geïndexeerd

De maximale WOZ-waarde waarover de verhuurderheffing is berekend, is per 1 januari 2021 verhoogd van € 294.000 naar € 315.000. Dit is het gevolg van de jaarlijkse indexering per 1 januari. U betaalt de verhuurderheffing als u vijftig of meer sociale huurwoningen verhuurt. De heffing wordt berekend over de werkelijke WOZ-waarde van de huurwoningen, verminderd met vijftigmaal de gemiddelde WOZ-waarde van die woningen. Bedraagt de werkelijke WOZ-waarde meer dan € 315.000? Dan wordt voor de verhuurderheffing gerekend met de maximale WOZ-waarde. Het tarief is verlaagd van 0,562% naar 0,526%.

## Tijdelijke Ondersteuning Noodzakelijke Kosten (TONK)

Veel mensen blijken onvoldoende geholpen te worden door het bestaande pakket aan coronamaatregelen. Via de gemeenten komt er waarschijnlijk vanaf **1 februari 2021** extra hulp via de tijdelijke ondersteuning van noodzakelijke kosten (TONK) als u deze door inkomensterugval niet meer kunt betalen. De ondersteuning is bijvoorbeeld voor zelfstandigen die veel van hun opdrachten zien verdwijnen of voor werknemers die vanwege quarantaine inkomsten mislopen. Het kabinet reserveert daarom zo'n € 130 miljoen voor huishoudens die als gevolg van de huidige omstandigheden in ernstige problemen raken.

## Vliegtax voor passagiers

Per 1 januari 2021 is de vliegbelasting ingevoerd voor vertrekkende passagiers vanaf een Nederlandse luchthaven. Kinderen jonger dan 2 jaar en transferpassagiers bij een overstap binnen 24 uur zijn hiervan uitgezonderd. De datum van vertrek is bepalend, niet de datum van het boeken. Het tarief in 2021 bedraagt € 7,845 (na inflatiecorrectie). Het tarief was aanvankelijk vastgesteld op € 7, maar omdat de vliegtax voor vrachtluchten niet door gaat, is het tarief voor passagiers verhoogd.



## Nieuw subsidiebudget elektrische auto particulieren

Sinds 1 januari 2021 is er nieuw budget beschikbaar voor de tijdelijke Subsidieregeling Elektrische Personenauto's Particulieren. U kunt deze subsidie aanvragen bij de **RVO** als u de koop- of (private) leaseovereenkomst voor een nieuwe elektrische personenauto op of na 1 januari 2021 hebt gesloten. De subsidie bedraagt € 4.000. Wees er wel snel bij want de subsidiepot is razendsnel leeg, zo is vorig jaar gebleken. U kunt ook subsidie krijgen voor een gebruikte elektrische auto. De subsidie bedraagt dan € 2.000.

# CHECKLIST MEEST RELEVANTE STARTPUNTEN 2021

## Checklist startpunten voor de ondernemer

Vraag voor 1 april 2021 bijzonder uitstel van betaling aan of laat het uitstel tijdig verlengen

Maak tijdig gebruik van de verruimde deblokkeringsmogelijkheden van uw g-rekening

Houd rekening met een lager maximum voor de zelfstandigenaftrek

Houd rekening met minder ondernemersaftrek als uw inkomen in de hoogste belastingschijf wordt belast. Laat controleren of uw voorlopige teruggaaf of aanslag daarom moet worden aangepast

Doe uiterlijk 31 januari 2021 opgave van in 2020 aan derden betaalde bedragen bij de Belastingdienst

Maak nog tot 1 april 2021 gebruik van de Tozo zonder vermogenstoets

Heeft u nog geen TVL aangevraagd, maar voldoet u wel aan de voorwaarden? Vraag dan alsnog TVL aan voor de periode 1 oktober tot en met 31 december 2020 (Q4) en profiteer van het verhoogde subsidiepercentage. Dit kan nog tot en met 29 januari 2021

Is uw schuldenlast te groot, maar is uw bedrijf wel rendabel? Maak dan gebruik van de nieuwe wettelijke regeling om uw schulden te saneren en een faillissement te voorkomen

## Checklist startpunten voor de DGA

Profiteer van het verlaagde Vpb-tarief (15%) voor belastbare winst tot € 245.000

Check of u een fiscale coronareserve kunt opnemen in uw Vpb-aangifte over 2019 voor uw coronagerelateerde verlies

Houd rekening met het verhoogde box-2-tarief (26,9%) voor winstuitkeringen

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2021, zodat uw bv geen belasting hoeft bij te betalen, verhoogd met 8% belastingrente

Controleer of uw verliezen nog verrekenbaar zijn

Laat uw rekening-courant niet te ver oplopen en start met aflossen van uw schuld aan uw bv als deze hoger is dan € 500.000

Vraag voorlopige verliesverrekening aan en behaal een liquiditeitsvoordeel

## Checklist startpunten voor werkgevers en werknemers

Houd rekening met de vrije ruimte van vóór de coronacrisis en de verlaging van de tweede schijf

Overweegt u om in een elektrische auto van de zaak te gaan rijden? Met het oog op de verdere verhogingen in de bijtelling de komende jaren, is het verstandig om dat dit jaar te gaan doen

Houd rekening met de deadline (1 april 2021) voor het versoepelde beleid ten aanzien van uw wettelijke administratieve verplichtingen

Maak gebruik van de verruimde vrijstelling voor scholingskosten voor werknemers van wie u afscheid hebt genomen

Investeert u in nieuwe bedrijfsmiddelen? Benut dan de Baangerelateerde Investeringskorting (BIK)

Gebruik de gerichte vrijstellingen voor arbo-voorzieningen en voor noodzakelijke ICT- en mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur als u uw werknemers thuis wilt laten werken

Controleer of u de vaste (reis)kostenvergoedingen van uw werknemers moet aanpassen

## Checklist startpunten voor alle belastingbetalers

Heeft u inkomen in de hoogste belastingschijf, houd dan rekening met minder rente- en kostenaftrek (43%)

Maak vóór 1 april 2021 met uw hypotheekverstrekker afspraken over een betaalpaus voor uw hypotheeklasten en profiteer nog van soepele fiscale regels die dan gelden

Profiteer dit jaar voor het laatst van de aftrek scholingsuitgaven

Houd rekening met de nieuwe aangifteplicht als u box-3-vermogen heeft en gebruik maakt van de inkomensafhankelijke regelingen

Bent u starter of doorstromer op de woningmarkt en voldoet u aan de voorwaarden? Profiteer dan van de vrijstelling voor de overdrachtsbelasting

Laat uw voorlopige aanslag of teruggaaf aanpassen als u wijzigingen verwacht in uw inkomen, aftrekposten of privéomstandigheden