



**WKG GROEP**  
Accountants & Fiscaal Juristen

## Geachte lezer

Het einde van het jaar nadert. Daarom graag uw aandacht voor deze eindejaarstips 2021!

Zijn er acties die u nu al moet ondernemen, of vragen bepaalde zaken juist om uitstel en zijn er veranderingen waarmee u rekening moet houden? In deze nieuwsbrief een selectie van de belangrijkste tips en aandachtspunten.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op. We beoordelen dan samen of actie gewenst is. Sluit 2021 hiermee goed af en ga goed voorbereid het nieuwe jaar in!

Met ondernemende groet,

Werner Goorden  
Peter Soffers  
Ralph Breeweg



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Soms toch nog aanvullend uitstel van betaling

**Op 1 oktober jl. eindigde de regeling voor uitstel van betaling van belastingen. Maar kampt u nog steeds met liquiditeitsproblemen door de coronacrisis, dan kunt u onder strikte voorwaarden toch nog uitstel van betaling krijgen tot en met 31 januari 2022.**

Het uitstel wordt in dat geval verleend voor belastingen die u moet betalen tussen 1 oktober 2021 en 1 februari 2022. U kunt hier schriftelijk (dus niet via de website van de Belastingdienst) om verzoeken tot en met 31 januari 2022. Dit kan dus met terugwerkende kracht. Een eventuele samenloop met andere uitstelvormen vormt geen belemmering voor het verlenen van dit aanvullende uitstel van betaling.

### Strikte voorwaarden

U kunt van het aanvullende uitstel van betaling gebruikmaken als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U komt in aanmerking voor de hierna uiteengezette terugbetalingsregeling;
- Uw liquiditeitsproblemen worden hoofdzakelijk veroorzaakt door de coronacrisis, zijn tijdelijk van aard en zijn opgelost voor een bepaald tijdstip;
- Uw onderneming is levensvatbaar;
- U hebt aan de aangifteplicht voldaan voor de belastingen, waarvoor u uitstel hebt gevraagd;
- U hebt uitstel gevraagd voor een of meer van de belastingen, waarvoor het uitstel is bedoeld (onder meer vennootschapsbelasting, inkomstenbelasting, loonheffingen en btw);
- U voegt een verklaring van een derde deskundige bij, waaruit aanmerkelijk wordt dat u voldoet aan de voorwaarden genoemd in het tweede en derde punt, tenzij u om uitstel verzoekt voor een belasting-schuld van minder dan € 20.000. In dat geval mag u een eigen verklaring opstellen, die voldoet aan deze eisen. •



## TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Benut huidige zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2021 maximaal € 6.670. Volgend jaar wordt deze aftrek verder afgebouwd en bedraagt dan nog maximaal € 6.310. De afbouw vindt plaats in 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.

Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek moet u aanmerkelijk kunnen maken dat u aan het urencriterium heeft voldaan. Dit houdt in dat u moet kunnen aantonen dat u (in beginsel) 1.225 uren hebt besteed aan uw onderneming. De versoepelde regeling die hiervoor tijdens de coronacrisis gold, is niet meer van toepassing. Zorg dus dat u een urenspecificatie bijhoudt van uw werkzaamheden voor uw onderneming. De rechter heeft al meerdere keren een achteraf (bijvoorbeeld aan de hand van een agenda) opgemaakte urenspecificatie afgewezen. Hou daarom regelmatig uw tijd besteed aan uw onderneming bij. •

## TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Extra coronasteun voor nachthoreca

**Bent u horecaondernemer? Dan bent u in elk geval tot 1 november jl. verplicht geweest om uw deuren te sluiten tussen 12 uur s'avonds en 6 uur 's-ochtends. Het kabinet heeft daarom de regeling Vaste Lasten voor onder andere Nachtsluiting (VLN) getroffen, waarmee u voor het vierde kwartaal van 2021 (Q4 2021) subsidie kunt krijgen voor uw vaste lasten.**

U moet wel aan de volgende voorwaarden voldoen om voor deze subsidie in aanmerking te komen:

- U verwacht minimaal 50% of meer omzetverlies in het vierde kwartaal (Q4 2021) in vergelijking met de omzet in het vierde kwartaal van 2019 (Q4 2019) of met het eerste kwartaal van 2020 (Q1 2020). U kunt het referentiekwartaal zelf kiezen.

## TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Terugbetalingsregeling verder versoepeld



**Volgens de terugbetalingsregeling moet u op 1 oktober 2022 beginnen met terugbetalen van de belastingsschuld die u tijdens de coronacrisis tot 1 oktober 2021 hebt opgebouwd.**

U betaalt uw belastingsschuld terug in gelijke, maandelijkse termijnen, waarbij de uiterste betaaldatum 1 oktober 2027 is. Daarnaast hebt u tot 1 oktober 2027 de tijd om de belastingsschuld terug te betalen die u tussen 1 oktober 2021 en 1 februari 2022 zult opbouwen en waarvoor u het hiervoor besproken extra

uitstel van betaling gaat krijgen. Kunt u echter op 1 oktober 2022 aantoonbaar niet beginnen met terugbetalen, dan mag u daarmee later beginnen, maar op 1 oktober 2027 moet u wel de gehele belastingsschuld hebben afgelost.

### Let op

Zorg dat u gedurende de terugbetalingsregeling (1 oktober 2022 tot uiterlijk 1 oktober 2027) steeds tijdig en juist aangifte doet. Ook moet u steeds tijdig en volledig voldoen aan de betalingsverplichtingen die daaruit voortvloeien. Als u niet meer aan deze verplichtingen voldoet, kan de Ontvanger van de Belastingdienst de terugbetalingsregeling weigeren of intrekken. U krijgt in dat geval nog wel eerst de kans om binnen 14 dagen alsnog aan uw verplichtingen te voldoen. •

## TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Spreads investeringen voor meer KIA

**Het is ook zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2021 moet doen of dat u die beter kunt doorschuiven naar 2022. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren.**

Investeert u tussen € 2.400 en € 59.170, dan krijgt u hierover 28% KIA. U kunt voor een totale investering tussen € 59.170 en € 109.574 een vast bedrag claimen van € 16.568. Voor investeringen van in totaal tussen € 109.574 en € 328.721 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 328.721 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger. •

# Profiteer nog van hogere ondernemersaftrek

De ondernemersaftrek wordt ook in 2022 verder beperkt als uw inkomen in de hoogste belastingschijf (in 2022 meer dan € 69.398) 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 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%. Volgend jaar kunt u de ondernemersaftrek in de hoogste belastingschijf nog maar tegen 40% in aftrek brengen.

## Tip

Heeft u inkomen dat wordt belast in de hoogste belastingschijf, zorg er dan voor dat u dit jaar zo maximaal mogelijk profiteert van de ondernemersaftrek. Wellicht kunt u aftrekposten naar voren halen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden. •



# Herinvesteren of desinvesteren of juist niet?

Hebt u in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin u de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat u dit jaar nog investeert en voorkom dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

## Uitzondering

Er bestaat hierop een uitzondering, waar u mogelijk van kunt profiteren. U wordt namelijk niet strikt aan de herinvesteringstermijn van drie jaar gehouden, als u al een begin van uitvoering hebt gegeven aan de aanschaf van een vervangend bedrijfsmiddel of al voortbrengingskosten

hebt gemaakt, maar de uitvoering is vertraagd door een bijzondere omstandigheid. De coronacrisis is - net als in 2020 - ook in 2021 een bijzondere omstandigheid.

## Desinvesteren of niet

Hebt u bedrijfsmiddelen waarvoor u investeringsaftrek hebt gehad, voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijgt u te maken als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek hebt geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privé-vermogen - krijgt u hiermee te maken.

## Tip

Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2022 doen. •

# eHerkenning niveau 3 wordt must voor btw-aangiften

Maakt u nog steeds gebruik van het oude ondernemersportaal van de Belastingdienst om uw btw-aangiften te doen? Vanaf volgend jaar kan dit niet meer. Dan is daarvoor het nieuwe portaal 'Mijn Belastingdienst Zakelijk' beschikbaar.

Daarvoor hebt u mogelijk eHerkenning niveau 3 nodig om te kunnen inloggen. Alleen als u een eenmanszaak hebt, kunt u ook met uw DigiD inloggen op het nieuwe portaal. De Belastingdienst heeft u een brief gestuurd, waarin u wordt uitgenodigd om de overstap voor te bereiden naar eHerkenning niveau 3. Een andere optie is dat u vanaf volgend jaar de btw-aangiften via de software van uw adviseur laat indienen. In dat

geval hebt u zelf geen eHerkenning nodig, maar u moet uw adviseur dan wel machtigen om namens u met eHerkenning de btw-aangiften te doen.

## Tip

Hebt u wel eHerkenning maar nog geen niveau 3 en wilt u zelf de aangiften blijven doen, neem dan contact op met uw eHerkenningsleverancier om de eHerkenning te verhogen. Hebt u helemaal nog geen eHerkenning? In dat geval kunt u dit bij een erkende **eHerkenning-leverancier** aanvragen. De levertijd bedraagt enkele werkdagen. Zorg er dan voor dat u alle documenten en handtekeningen juist en volledig aanlevert. Dit verkort de levertijd. •

## TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Stel milieu-investeringen uit

Als u investeert in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen, kunt u milieu-investeringsaftrek (MIA) krijgen als het bedrijfsmiddel op de Milieulijst staat. U mag dan een bepaald percentage van de investeringskosten aftrekken van uw winst.

De percentages in de MIA lopen in 2021 op van 13,5%, 27% naar 36%, afhankelijk van de investering die u doet. Maar als de Belastingplannen 2022 doorgaan, worden deze percentages in 2022 verhoogd naar respectievelijk 27%, 36% en 45%! Combineert u de MIA met de Willekeurige afschrijving voor milieu-investeringen (Vamil), dan kan het netto belastingvoordeel oplopen tot ruim 14% van het investeringsbedrag. Hebt u plannen om te investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen, wacht daar dan nog even mee tot na 2021. •

## TIPS VOOR DE DGA

## Controleer voorwaartse verliesverrekening Vpb-verliezen

Verliezen uit het verleden kunt u nog maar zes in plaats van negen jaar verrekenen met toekomstige winsten. 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 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. •

## TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Hebt u in het verleden verliezen geleden, dan kunt u die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren.

Dit betekent dat verliezen uit 2012 na 31 december 2021 niet meer

verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen. Uw adviseur kan voor u onderzoeken welke mogelijkheden u nog heeft. •

## TIPS VOOR DE DGA

## Anticipeer op verlenging eerste tariefschijf

U gaat in 2022 waarschijnlijk minder vennootschapsbelasting betalen over uw winst dan in 2021.

In 2022 wordt de eerste tariefschijf in de vennootschapsbelasting (15%) namelijk verlengd van een jaarwinst van € 245.000 naar € 395.000. Het hoge Vpb-tarief (nu 25%) in de tweede schijf gaat volgend jaar omhoog naar 25,8%. Aanvankelijk zou het hoge Vpb-tarief niet wijzigen.

**Tip**

Hebt u meerdere vennootschappen die samen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting vormen? In dat geval kan het interessant zijn om de fiscale eenheid te verbreken. De hogere grens voor het lage Vpb-tarief van 15% geldt namelijk voor alle winst van de fiscale eenheid bij elkaar. Maar zonder fiscale eenheid kunt u per vennootschap profiteren van deze hogere grens. •

## TIPS VOOR DE DGA

## Beperking verrekening voorheffingen



Nederlandse vennootschappen die onder de vennootschapsbelastingplicht vallen, kunnen betaalde voorheffingen (dividendbelasting en kansspelbelasting) verrekenen met de verschuldigde vennootschapsbelasting (Vpb).

Maakt u verlies, dan krijgt u de betaalde voorheffingen terugbetaald. Buitenlandse vennootschappen konden in dit geval geen teruggave krijgen, maar sinds kort is deze ongelijkheid onder voorwaarden weggenomen. Toch is voorgesteld om vanaf 1 januari 2022 de verrekening van voorheffingen met verschuldigde Vpb te beperken voor alle Vpb-plichtigen. De beperking houdt in dat uw bv de voorheffingen kan verrekenen met maximaal in een jaar verschuldigde Vpb. De niet-verrekenende voorheffingen kan uw bv onbeperkt doorschuiven naar latere jaren. Lijdt uw bv verlies? In dat geval betaalt uw bv geen Vpb, dus is verrekening van voorheffingen dan niet mogelijk. •



# Lager gebruikelijk loon in 2021

**Net als in 2020 mag u ook in 2021 uw gebruikelijk loon - zonder vooroverleg met de Belastingdienst - lager vaststellen als uw onderneming door de coronacrisis te maken heeft met een omzetsdaling. Daarbij is de verlaging evenredig aan de omzetsdaling.**

De berekening van deze evenredige omzetsdaling voor 2021 is ten opzichte van de berekening van 2020 gewijzigd:  $\text{Omzet 2021} / \text{omzet 2019} \times \text{gebruikelijk loon 2019}$ . In de berekening wordt uitgegaan van het gehele jaar, zodat de maatregel meebeweegt met de omzetsontwikkeling in een jaar.

De overige voorwaarden voor de verlaging van het gebruikelijk loon zijn:

- De regeling staat open voor vennootschappen die in 2021 ten opzichte van 2019 ten minste 30% omzetverlies hebben geleden (extra voorwaarde in 2021);
- De rekening-courantschuld of het dividend neemt niet toe als gevolg van het lagere gebruikelijk loon;
- Als u feitelijk meer loon hebt genoten dan volgt uit bovenstaande berekening, geldt het hogere loon;

- Deze goedkeuring geldt niet voor zover de omzet in het jaar 2019 of 2021 beïnvloed is door andere bijzondere oorzaken, zoals oprichting, staking, fusie, splitsing en bijzondere resultaten.

## Geen correctie achteraf van uitbetaald loon

Het lastige bij de formule is dat de omzet over 2021 in veel gevallen niet goed kan worden ingeschat. Daarbij bestaat het risico dat het loon wordt doorbetaald, terwijl achteraf blijkt dat de omzet tegenvalt. Het gebruikelijk loon had dan lager kunnen worden vastgesteld. De Belastingdienst staat echter niet toe dat het al uitbetaalde loon achteraf wordt gecorrigeerd. Zij nemen aan dat het loon al genoten is en dat er dus terecht loonheffing over dat loon is betaald.

### Tip

*Als u omzetsdaling verwacht, kunt u het gebruikelijk loon verlagen. Blijkt de omzetsdaling dan mee te vallen, dan kunt u aan het eind van het jaar het loon over 2021, met toepassing van de formule, alsnog verhogen. •*

# Benut verruimde vrije ruimte

**De vrije ruimte in de werkkosten-regeling voor 2021 bedraagt 3% over de eerste € 400.000 loonsom per werkgever en 1,18% over het meerdere. Met de extra vrije ruimte krijgt u meer ruimte om eventuele thuiswerkvergoedingen die niet onder de gerichte vrijstellingen vallen, onbelast te vergoeden.**

Daarnaast is het mogelijk om onder voorwaarden bepaalde thuiswerk-gerelateerde kosten onbelast te vergoeden, zoals bijvoorbeeld arbovoorzieningen en noodzakelijke ICT-middelen. Bij arbovoorzieningen kan gedacht worden aan het faciliteren

van een ergonomisch verantwoorde werkplek, waaronder een bureaustoel. Onder ICT-middelen valt bijvoorbeeld een noodzakelijke laptop en internet. Maar ook een mobiele telefoon kan onbelast worden vergoed, mits u het gebruik daarvan noodzakelijk acht. Eventueel is het mogelijk dat u een bijdrage voor privégebruik vraagt van uw werknemer.

## Terug naar oude regeling

In 2022 geldt weer de oude regeling van voor de coronacrisis. De vrije ruimte berekent u dan weer op 1,7% over de fiscale loonsom en 1,18% voor een loonsom vanaf € 400.000. •

# Einde uitzondering WW-premie bij overwerk

**In 2021 leidt substantieel overwerk (meer dan 30%) niet tot een herziening van de WW-premie. Vanaf volgend jaar geldt deze uitzondering niet meer.**

Inventariseer of u werknemers hebt met veel extra (betaalde) uren of overuren. Als die extra uren de contracturen met 30% of meer overschrijden, moet u de door u in 2022 betaalde lage WW-premie achteraf herzien in de hoge WW-premie. Check tijdig of u aan alle voorwaarden voldoet om de lage WW-premie te mogen toepassen en onderneem waar nodig actie, zodat u volgend jaar niet onnodig de hoge WW-premie moet betalen.

### Tip

*Zorg dat u tijdig signaleert dat een personeelslid de overwerkgrens dreigt te overschrijden. Een goed salaris-pakket kan daarin voorzien. •*

# Langer laag gebruikelijk loon innovatieve start-up

**Bent u directeur- grootaandeelhouder (DGA) van een innovatieve start-up? Dan mag u maximaal 3 jaar uw gebruikelijk loon vaststellen op het wettelijk minimumloon.**

U moet hiervoor een S&O-verklaring hebben en maximaal 5 jaar inhoudingsplichtige zijn voor de loonbelasting en hiervan maximaal al 2 jaar een S&O-verklaring hebben gehad. Deze regeling zou eind 2021 vervallen, maar wordt nu toch eenmalig verlengd tot 1 januari 2023. Dan komt de regeling te vervallen, tenzij het ministerie van Economische Zaken en Klimaat de regeling positief heeft geëvalueerd. •



BELGIË

## Vooruitbetaling van belasting

**Vennootschappen krijgen een belastingverhoging aangerekend als ze onvoldoende of geen voorafbetaling vennootschapsbelasting uitvoeren.**

Verwacht u dit boekjaar belastingen verschuldigd te zijn over uw winst, dan is het aangewezen voorafbetalingen vennootschapsbelasting te voorzien. Door tijdige en voldoende voorafbetalingen te doen, vermijdt uw vennootschap immers deze belastingvermeerdering van minimaal 6,75%. •

BELGIË

## Loon van de werkgever

**De werkgever heeft diverse mogelijkheden voor beloning van de werknemer. Er zijn algemeen bekende voordelen zoals het fiscaal voordeel van een bedrijfswagen, verstrekken van maaltijdcheques, gebruik van telefoon en internet e.a..**

Het kan echter ook interessant zijn een bonus in de vorm van Warrants uit te betalen. Dit kunt u alleen doen als de medewerker hiermee akkoord gaat en dat akkoord er is voordat vaststaat wat het bedrag van de bonus is. Als werkgever heeft u ook de mogelijkheid om aanvullende kinderbijslag te geven

aan werknemers die al wettelijke kinderbijslagen ontvangen. Met een bedrag van maximaal € 50 per maand per kind, geeft u hen een extra steuntje in de rug. Er kan ook aan een winstpremie worden gedacht. Dit is een premie in geld waarmee een onderneming een deel van de winst van een boekjaar aan de werknemers toekent. Het is de werkgever die het initiatief neemt en dus de volledige vrijheid behoudt om al dan niet in zo'n premie te voorzien. Er kan ook worden voorzien in een tantième voor een zaakvoerder. De diverse regelingen hebben diverse belasting en/of sociale zekerheidsvoordelen. •

BELGIË

## Individuele pensioentoezegging (IPT)

**Een Individuele Pensioentoezegging (IPT) is een handig instrument om uw winst te verlagen en binnen de fiscale grenzen een pensioen op te bouwen. Vooral de backservice die u kunt doen is een niet te missen opportuniteit.**

Een Individuele Pensioentoezegging is een pensioenplan dat afgesloten wordt door de vennootschap met uzelf als begunstigde. Met andere woorden, de vennootschap betaalt de premies

en op het einde van de rit ontvangt u het opgebouwde pensioenkapitaal. Een zeer interessante optie die u kunt benutten bij uw IPT is de zgn. backservice. Dat is een premie die u éénmalig of in schijven kunt storten om de fiscale ruimte uit het verleden op te vullen. U kunt daarbij tot tien jaar terug gaan, zelfs als u in die perioden nog geen zelfstandige was. Ook die backservice kunt u bij de vennootschap integraal aftrekken als beroepskosten. •

BELGIË

## Virtuele munten

**De Belgische rulingdienst kan van oordeel zijn dat beleggingen in virtuele munten doorgaans een speculatief karakter hebben en de inkomsten uit die beleggingen bijgevolg als diverse inkomsten belast zijn.**

Mogelijk zijn de beleggingen belastbaar als beroepsinkomsten (wanneer de inkomsten gerealiseerd zijn in het kader van een beroepswerkzaamheid). Hierover kan de nodige discussie met de belastingdienst ontstaan. •



BELGIË

## Pensioensparen

**Volgens schattingen doen al bijna 3 miljoen Belgen aan fiscaal voordelig pensioensparen.**

Een mogelijkheid is een inleg van een maximumbedrag van € 990. U geniet dan 30% belastingvoordeel. U kunt dus tot € 297 terugkrijgen via uw belastingen. •

BELGIË

## Partner als mede zaakvoerder van vennootschap

**De partner kan benoemd worden als mede zaakvoerder.**

De partner kan in dat geval genieten van een loon in een lagere belasting-schijf en van het gebruik van het fiscaal voordeel van een bedrijfswagen. Dit kan een niet onaardig extra voordeel bieden. Ook kan er voor de partner een groepsverzekering (IPT) opgestart worden. Het is hierbij verstandig dat in ieder geval één partner ten minste € 45.000 loon ontvangt om het verlaagde vennootschapsbelastingtarief te realiseren. •

BELGIË

## Buitenlands onroerend goed

**Belgisch onroerend goed, vakantieverblijf, is belast tegen een forfaitair bedrag. Echter buitenlands onroerend goed wordt belast op basis van de reële huurinkomsten (al dan niet vastgesteld door de belastingdienst zelf).**

Er is dus een groot verschil in behandeling van de onroerende zaken. De reële huurinkomsten zijn immers veelal aanzienlijk hoger dan de forfaitaire manier van taxatie. De rechter heeft beslist dat deze vorm van discriminatie niet mag. De Belgische belastingdienst hoopt aan de hand van het opvragen van gegevens van buitenlandse onroerende goederen deze discriminatie te herstellen. •

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Meer bijtelling emissieloze auto van de zaak

Het bijtellingspercentage voor een nieuwe elektrische auto van de zaak wordt in 2022 verder verhoogd van 12% naar 16%. De catalogusprijs waarop u dit percentage mag toepassen, wordt in 2022 bovendien verlaagd van maximaal € 40.000 naar € 35.000 en vanaf 2023 zelfs naar € 30.000. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%.

### Let op

Er geldt wel een overgangsregeling, waardoor u vanaf de eerste tenaam-

stelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling mag hanteren.

### Waterstof- en zonnecelauto's

Rijdt u in een auto op waterstof of zonne-energie? Dan geldt de splitsing in het bijtellingspercentage niet voor u. U mag daardoor bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lage bijtellingspercentage van 16% (in 2022) 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. Ook is voorgesteld om de invoering van een maximumbedrag in de bijtelling voor deze auto's uit te stellen tot na 2024. •

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Vaste onbelaste reiskostenvergoeding verder verlengd

De bestaande versoepeling voor de onbelaste en vaste reiskostenvergoeding is verder verlengd tot **31 december 2021**.

Voor reiskosten met een vast en gelijkmatig karakter kunt u een vaste onbelaste vergoeding afspreken met uw werknemers, bijvoorbeeld voor het woon-werktraject. De versoepeling houdt in dat de verandering van het reispatroon van werknemers door het thuiswerken in 2021

geen gevolgen hoeft te hebben voor de vaste en onbelaste reiskostenvergoeding. Het gaat hier steeds om reiskostenvergoedingen die u vóór 13 maart 2020 (vóór de coronacrisis) onvoorwaardelijk aan uw werknemers hebt toegekend.

### Tip

*U hoeft de vaste en onbelaste reiskostenvergoeding niet aan te passen, maar wilt u de vergoeding wel bijstellen bij een verandering van het reispatroon, dan behoort dit ook tot de mogelijkheden. •*

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Data definitieve vaststelling NOW

De data voor de aanvraag van de definitieve vaststelling van **NOW 3.0** (derde, vierde en vijfde aanvraagperiode) en die van **NOW 4.0** (zesde aanvraagperiode) zijn gelijkgetrokken. U kunt nu voor deze aanvraagperiodes tot en met **22 februari 2023** een aanvraag doen voor de definitieve berekening.

De aanvraag voor de definitieve berekening van de NOW 3.0 derde aanvraagperiode (oktober t/m december 2020) is op **4 oktober jl.** gestart. Voor de aanvraag van de definitieve berekening van NOW 3.0 vierde (januari t/m maart 2021) en vijfde (april t/m juni 2021) aanvraagperiode gaat het loket open op **31 januari 2022**. Voor de definitieve vaststelling van NOW 4.0 zesde (juli t/m september 2021) aanvraagperiode opent het loket op **31 maart 2022**.

### Let op

U kunt geen definitieve berekening meer aanvragen voor NOW 1.0 (maart t/m mei 2020), maar voor de aanvraag van de definitieve vaststelling van NOW 2.0 (juni t/m september 2020) hebt u nog tot en met **31 maart 2022** de tijd. •

TIPS VOOR ALLE BELASTINGBETALERS

## Laatste jaar voor aftrek scholingsuitgaven

Bent u van plan om een dure studie te volgen? Als deze studie kwalificeert voor de huidige aftrek scholingsuitgaven, overweeg dan om die studie dit jaar nog op te pakken. Zo kunt u de studiekosten nog in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting 2021, die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

Dit jaar is namelijk het laatste jaar waarin u deze fiscale aftrekpost nog kunt benutten. Volgend jaar wordt deze aftrek vervangen door het zogenoemde

STAP-budget. Met het STAP-budget kunt u bij het UWV een individueel leer- en ontwikkelbudget van maximaal € 1.000 per jaar aanvragen. Daarmee kunt u zich verder ontwikkelen om uw inzetbaarheid op de arbeidsmarkt te vergroten. De scholingsactiviteiten die hiervoor kwalificeren komen in het STAP-scholingsregister te staan. U kunt het STAP-budget aanvragen via het STAP-portaal van het UWV. Dat kan één keer per jaar. Wordt de aanvraag goedgekeurd, dan betaalt het UWV het bedrag rechtstreeks aan de opleider. Hoewel het STAP-loket pas per



1 maart 2022 opengaat, wordt de fiscale aftrek van scholingsuitgaven al per 1 januari 2022 afgeschaft. In de tussentijdse twee maanden bent u voor de financiering van uw scholingsactiviteiten aangewezen op de mogelijkheden bij uw werkgever, sector of bijvoorbeeld de regeling 'NL leert door'. •

# Invoering belastingvrije thuiswerkvergoeding

**Vanaf 1 januari 2022 wordt een nieuwe gerichte vrijstelling voor thuiswerkkosten ingevoerd van € 2 per dag. De vergoeding dekt bijvoorbeeld extra kosten van uw werknemer thuis voor gas- en elektriciteitsverbruik, koffie en/of thee, wc-papier en afschrijvingskosten van een eigen bureau en stoel.**

De vrijstelling is ook van toepassing als de werknemer een deel van de dag thuiswerkt. Wanneer uw werknemer op een dag zowel thuis als op een vaste werkplek werkt, mag u **niet** én de gerichte vrijstelling voor reiskosten woon-werkverkeer én die voor thuiswerkkosten toepassen. U kunt

voor de thuiswerkkosten ook een vaste vergoeding afspreken. Werkt de werknemer ten minste 128 dagen thuis? Dan kan een vaste maandelijkse vergoeding worden gegeven, alsof de werknemer op 214 dagen per jaar thuiswerkt. Als de werknemer een deel van de week thuiswerkt, dan geldt deze regeling pro rata, net als voor de vaste vergoeding voor reiskosten woon-werkverkeer.

## Gevolgen voor reiskosten

Door de invoering van de nieuwe gerichte vrijstelling wijzigt ook de berekening van de vergoeding voor reiskosten woon-werkverkeer. Met ingang van 1 januari 2022 moet allereerst worden

vastgesteld op hoeveel dagen per week de werknemer naar de vaste werkplek zal reizen. Doet een werknemer dat bijvoorbeeld op 3 dagen per week, dan wordt de maximaal gericht vrijgestelde vergoeding gebaseerd op  $\frac{3}{5}$  van 214 (afgerond 129) reisdagen. Hierbij is niet van belang of u voor de 2 dagen per week waarop wordt thuisgewerkt, al dan niet een gericht vrijgestelde thuiswerkkostenvergoeding geeft.

## Tip

*U zult dus het een en ander moeten aanpassen. Ook als u geen vergoeding geeft voor de thuiswerkkosten. Zorg dat u hiermee tijdig begint. •*

# Einde verlengde betaalpauze hypotheeklasten in zicht

**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. Deze versoepelde regels zijn opnieuw verlengd tot 1 januari 2022.**

De betaalpauze moet aan de volgende 3 voorwaarden voldoen om de versoepelde fiscale regels te mogen toepassen:

1. u hebt in de periode 12 maart 2020 tot en met 31 december 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 januari 2022 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. •

# Tariefverlaging maar opnieuw minder kostenaftrek

**Het tarief in de eerste schijf van de loon- en inkomstenbelasting gaat omlaag van 37,10% naar 37,07%. Het tarief in tweede schijf blijft 49,5%.**

Dit tarief is nu nog van toepassing op een inkomen vanaf € 68.507. Volgend jaar begint de tweede schijf bij een inkomen van € 69.398. In 2022 worden opnieuw de

afrekposten in deze hoogste belasting-schijf verder beperkt. Valt uw inkomen in de hoogste belastingsschijf? In dat geval zijn eventuele afrekposten, zoals betaalde alimentatie en ziektekosten nog tegen een tarief van 40% (nu: 43%) aftrekbaar.

## Let op

De afrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies. •

# Verlaging eigenwoningforfait en minder renteaftrek

**Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.110.000 wordt verlaagd van 0,50% naar 0,45% in 2022.**

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. Ook in 2022 wordt de aftrek van hypotheekrente verder beperkt als u inkomen hebt dat in de hoogste belastingsschijf wordt belast (in 2022 vanaf € 69.398). U kunt de rente dan nog aftrekken tegen een tarief van 40% (nu: 43%).

## Aftrek geen of kleine eigenwoning-schuld

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 3 1/3% verlaagd. Dit jaar is de aftrek beperkt tot 90%. In 2022 wordt de aftrek beperkt tot 86 2/3%. Houd hiermee rekening. •



TIPS VOOR ALLE BELASTINGBETALERS

## Verlaag uw box-3-heffing

Dit jaar hebben verschillende rechters aangegeven dat de box-3-heffing onrechtvaardig is, maar dat het aan de wetgever is om hierin verandering te brengen en te zorgen dat de heffing meer aansluit bij het werkelijke rendement. Toch is ook dit jaar het systeem van de box-3-heffing daar niet op aangepast.

Hoe groter uw vermogen is, des te meer rendement u geacht wordt te maken en dus hoe meer box-3-heffing u moet betalen. Het kan dus verstandig zijn om uw box-3-vermogen te verlagen, bijvoorbeeld door de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk), nog dit jaar te doen. Belastingsschulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3. Maar betaalt u deze schulden vóór 31 december 2021, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u dus box-3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van uw box-3-vermogen.

### Grotere vermogens

Bedraagt uw vermogen op de peildatum 1 januari 2022 niet meer dan € 50.650 (fiscale partners: € 101.300), dan hoeft u geen box-3-heffing te betalen. Voor de grotere vermogens is het zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningschuld 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 onderzoeken.

### Tip

*Uw vermogen wordt belast op grond van drie verschillende fictieve rendementen die oplopen naarmate u meer box-3-vermogen hebt. Over de fictieve rendementen betaalt u 31% box-3-heffing. Het is dus van belang om het vermogen tussen u en uw partner te verdelen. Hebt u bijvoorbeeld een box-3-vermogen van € 220.000, dan is het verstandig om dit over u beiden gelijkelijk te verdelen. U benut dan beiden de vrijstelling van € 50.650 en het meerdere wordt belast op grond van de laagste rendementsschijf van 1,82%. Verdeelt u niet, dan bedraagt dat percentage 4,37%. •*

TIPS VOOR ALLE BELASTINGBETALERS

## Tijdig lijfrente-premie betalen

Hebt u een pensioentekort, dan kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaar-product.

De lijfrentepremie die u in 2021 hebt betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2021 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst. Het is niet meer mogelijk om na afloop van het jaar de lijfrentepremie te betalen en dan de aftrek terug te wentelen naar het voorafgaande jaar.

### Tip

*Bent u in de afgelopen 5 jaar toch vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. U moet dan wel kunnen aantonen dat u de lijfrentepremies niet hebt afgetrokken. Dat kunt u doen met kopieën van de ingediende aangiften inkomstenbelasting van de afgelopen jaren en de aanslagen over die jaren. Bewaar daarom uw oude aangiften en aanslagen. •*



**WKG GROEP**  
Accountants & Fiscaal Juristen

### Kantoor Roosendaal

Bergrand 224, 4707 AT Roosendaal  
T 0031 (0)165 548470 | info@wkkgroep.nl

### Kantoor Antwerpen

Frankrijklei 132, 2000 Antwerpen  
T 0032 (0)3 6600720 | info@wkkgroep.be  
Er bevinden zich verschillende parkeergarages op minder dan 300m van ons kantoor zoals Stadsschouwburg, Arenberg en Bank.

[www.wkkgroep.nl](http://www.wkkgroep.nl)