



**NOW - TVL - Tozo**  
Betalingsregeling na bijzonder uitstel  
Versoepeling urencriterium  
Lager gebruikelijk loon  
Goedkeuring reiskostenaftrek  
Vaste vergoedingen  
Aflossingsachterstand hypotheek - BIK  
Benut de werkkostenregeling  
Compensatie transitievergoeding  
Bijtelling privégebruik auto  
Bijtelling privégebruik fiets - Fiscale eenheid  
UBO-register - Voorkom belastingrente  
Investeringsaftrek  
Plan de verkoop van bedrijfsmiddelen  
Het salaris van de dga - Dividend  
Afdracht privégebruik  
Herziening aftrek voorbelasting  
Kleineondernemersregeling  
Doe tijdig suppletieaangifte





## INLEIDING

Het jaar 2020 kan met recht een bijzonder jaar genoemd worden. De coronacrisis leert ons hoe onvoorspelbaar het leven is en hoe gemakkelijk "zekerheden" in ons bestaan wegvallen. Hoewel niet alles plan- of maakbaar is, is het nut van financiële planning, zowel zakelijk als privé, meer dan ooit duidelijk geworden. In het Eindejaarsbericht besteden wij aandacht aan een aantal regelingen ter bestrijding van de gevolgen van de crisis en aan (voorgestelde) veranderingen in de (belasting)wetgeving per 1 januari 2021.

Wilt u meer informatie of persoonlijk advies, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

## CORONA UPDATE

### NOW

#### Aanvragen vaststelling

De tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging voor behoud van Werkgelegenheid (NOW) geeft door corona getroffen bedrijven een tegemoetkoming in de loonkosten. Bedrijven, die een voorschot hebben aangevraagd, kunnen vanaf 7 oktober 2020 de definitieve aanvraag indienen voor de NOW-1 regeling. Voor de NOW-2 is vaststelling aanvragen mogelijk vanaf 15 november 2020.

#### NOW-3

Voor de periode van 1 oktober 2020 tot 1 juli 2021 geldt de NOW-3. In deze regeling krijgen werkgevers de ruimte om de loonsom enigszins te laten dalen zonder gevolgen voor de hoogte van het subsidiebedrag. Het eerste tijdvak van de NOW-3 loopt van 1 oktober tot en met 31 december 2020. In dit tijdvak bedraagt de maximale subsidie 80% van de loonsom en kan de loonsom met 10% dalen. Het tweede tijdvak loopt van 1 januari tot en met 31 maart 2021. De maximale vergoeding bedraagt in dit tijdvak 70%, terwijl de loonsom met 15% mag dalen. In het derde tijdvak van

1 april tot en met 30 juni 2021 bedraagt de subsidie maximaal 60% van de loonsom en mag de loonsom met 20% dalen. Als voorwaarde voor subsidie geldt een omzetverlies van 20% of meer in het eerste tijdvak van de NOW-3. In het tweede en derde tijdvak geldt een minimaal omzetverlies van 30% als voorwaarde voor subsidie.

#### Aanvragen NOW-3

Aanvragen voor het eerste tijdvak van de NOW-3 is mogelijk van 16 november tot en met 13 december 2020. Aanvragen voor het tweede tijdvak is mogelijk van 15 februari tot en met 14 maart 2021. Voor het derde tijdvak kan subsidie worden aangevraagd van 17 mei tot en met 13 juni 2021. De vaststelling van de subsidie kan voor de drie tijdvakken worden aangevraagd vanaf 1 september 2021. Voor ieder tijdvak, waarvoor een werkgever subsidie heeft ontvangen, moet afzonderlijk een aanvraag om vaststelling worden gedaan.

### TVL

De subsidieregeling Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL) is de opvolger van de tegemoetkoming voor ondernemers in getroffen sectoren, TOGS. De doelgroep van de TVL is dezelfde als de doelgroep van de TOGS. In de TVL wordt rekening gehouden met de omvang van het omzetverlies en de omvang van de vaste lasten in een sector. De TVL is verlengd tot en met 30 juni 2021.

#### Voorwaarde

Als voorwaarde voor de TVL geldt tot en met 31 december 2020 de combinatie van een omzetverlies van 30% of meer

en een bedrag aan vaste lasten van ten minste € 3.000 in een periode van drie maanden.

#### Aanvraag

Aanvragen voor de TVL voor de periode van 1 oktober 2020 tot en met 30 juni 2021 kunnen per tijdvak van drie maanden worden ingediend op [www.rvo.nl/tvl](http://www.rvo.nl/tvl).

### Tozo

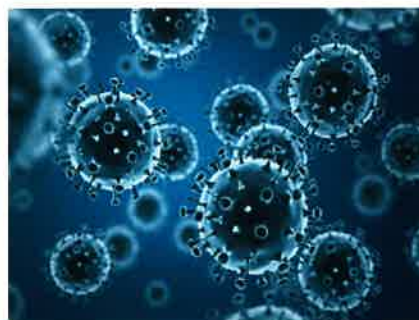
De Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo) is met negen maanden verlengd tot 1 juli 2021. De invoering van een beperkte vermogenstoets is uitgesteld tot 1 april 2021. De vermogenstoets is beperkt tot contant geld, banktegoeden en beleggingen in aandelen en dergelijke. Schulden blijven buiten beschouwing. De vermogensgrens is bepaald op een bedrag van € 46.520.

De verlenging van de regeling geldt zowel voor de aanvulling op het inkomen als voor leningen voor bedrijfskapitaal. De aanvulling op het inkomen bedraagt maximaal € 1.050 voor alleenstaanden en € 1.500 voor samenwonenden. Tot 1 december is het mogelijk om bijstand met terugwerkende kracht tot 1 oktober 2020 aan te vragen. Daarna is het slechts mogelijk om bijstand met terugwerkende kracht tot de eerste van de kalendermaand waarin de aanvraag wordt ingediend aan te vragen.

Een onder de Tozo verstrekte lening moet met ingang van 1 januari 2021 afgelost worden. Voor leningen die na 1 januari 2021 worden verstrekt, geldt dat de terugbetalingsplicht direct na verstrekking aanvangt.

### Betalingsregeling na bijzonder uitstel

Tot 1 oktober 2020 konden ondernemers voor betalingsproblemen door de coronacrisis drie maanden bijzonder uitstel van betaling aanvragen voor belastingsschulden. Tot en met 31 december 2020 kan verlenging van een eerder verleend bijzonder uitstel worden aangevraagd. De regeling voor



bijzonder uitstel van betaling eindigt uiterlijk 31 december 2020. Na afloop kunnen ondernemers een terugbetalingsregeling treffen met de Belastingdienst.

De opgebouwde belastingschuld kan in 36 maanden worden afgelost. Per 1 juli 2021 moet begonnen worden met aflossen. Over de openstaande schuld wordt invorderingsrente berekend. Tot en met 31 december 2021 bedraagt het tarief van de invorderingsrente 0,01%.

### Versoepeling urencriterium

Ondernemers die aan het urencriterium voldoen hebben recht op ondernemersaftrek, waaronder de zelfstandigenaftrek. Het urencriterium houdt in dat een ondernemer ten minste 1.225 uur per jaar aan zijn onderneming besteedt. Om te voorkomen dat ondernemers het recht op ondernemersaftrek verliezen door de coronacrisis geldt als fictie dat een ondernemer in de periode van 1 maart 2020 tot en met 30 september 2020 ten minste 24 uur per week aan de onderneming heeft besteed.

### Lager gebruikelijk loon

Dga's van wie de bv door de coronacrisis met een omzetzdaling wordt geconfronteerd, mogen uitgaan van een lager gebruikelijk loon dan volgens de wettelijke regeling. De toegestane verlaging staat in verhouding tot de omzetzdaling. De berekening gaat als volgt: (gebruikelijk loon 2020) = (gebruikelijk loon 2019) × (omzet over de eerste vier maanden van 2020) / (omzet over de eerste vier maanden van 2019).

Om gebruik te kunnen maken van deze goedkeuring mag het lagere gebruikelijk loon niet gecompenseerd worden door een olopende rekening-courantschuld aan de bv of door een dividenduitkering. Wanneer de dga feitelijk meer loon heeft genoten dan volgens de berekening is toegestaan geldt dat hogere loon. De goedkeuring geldt niet voor zover de omzet in 2019 of 2020 beïnvloed is door andere bijzondere oorzaken dan de coronacrisis.

### Goedkeuring reiskostenaftrek

Werknemers die hun woon-werkverkeer (deels) met het openbaar vervoer afleggen, kunnen gebruik maken van de reiskostenaftrek. Onder voorwaarden kan een vast, van de reisafstand en het aantal reisdagen per week afhankelijk bedrag in mindering worden gebracht op het loon uit dienstbetrekking in de aangifte inkomstenbelasting. Goedgekeurd voor het belastingjaar 2020 is dat een wijziging in het reispatroon van een werknemer als gevolg van de coronacrisis niet leidt tot een wijziging in de hoogte van de reisaftrek. De goedkeuring geldt uitsluitend voor de periode waarin de reiskosten zijn doorgelopen ondanks het gewijzigde reispatroon.

### Vaste vergoedingen

Werkgevers hoeven over 2020 vaste reiskostenvergoedingen niet aan te passen of tot het loon te rekenen als de werknemer door de coronacrisis sinds 12 maart 2020 een gewijzigd reispatroon heeft. De werkgever mag uitgaan van het reispatroon waarop de vergoeding gebaseerd is. Ook andere vaste vergoedingen kunnen in 2020 ongewijzigd worden doorbetaald zonder fiscale gevolgen, uitgaande van de situatie op 12 maart 2020.

### Aflossingsachterstand hypotheek

Sinds 1 januari 2013 moeten nieuwe hypotheeklen voldoen aan de aflossingseis om als eigenwoningsschuld te kwalificeren. De hypotheek moet ten minste annuïtair en in ten hoogste 360 maanden volledig wordt afgelost. Een eventuele aflossingsachterstand moet uiterlijk op 31 december van het volgende kalenderjaar zijn ingelopen. Als dat niet het geval is, dient een nieuw aflossingsschema te worden overeengekomen voor de resterende looptijd.

De staatssecretaris van Financiën heeft goedgekeurd dat eerder dan per 1 januari 2022 resp. 1 januari 2023 met de bank een nieuw schema overeen



wordt gekomen om de gehele schuld in de resterende looptijd af te lossen. Verder is goedgekeurd dat het nieuwe schema alleen betrekking heeft op de achterstand. De oorspronkelijke schuld wordt dan gesplitst in twee delen met een eigen aflossingsschema.

### BIK

De baangerelateerde investeringskorting (BIK) is een afdrachtvermindering in de loonheffing die qua systematiek lijkt op de Wet bevordering speur- en ontwikkelingswerk (WBSO). Daardoor kunnen ook werkgevers die geen winst maken profiteren van deze regeling. Voor investeringen tot en met € 5 miljoen per kalenderjaar bedraagt de afdrachtvermindering 3% van het investeringsbedrag. Voor het investeringsbedrag boven € 5 miljoen bedraagt de afdrachtvermindering 2,44%.

De BIK is alleen van toepassing op nieuwe bedrijfsmiddelen. De minimale investering per bedrijfsmiddel bedraagt € 1.500. Per aanvraag geldt een minimumbedrag van € 20.000. Een aanvraag voor de BIK wordt gedaan bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Een bedrijf kan maximaal één keer per kwartaal een aanvraag doen. De BIK is van toepassing op investeringen waartoe de beslissing is genomen op of na 1 oktober 2020, die in 2021 of 2022 worden betaald en binnen zes maanden na die betaling in gebruik zijn genomen.



## PERSONEEL

### Benut de werkkostenregeling

Uitgangspunt van de werkkostenregeling is dat alle vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers loon vormen, ook als het gaat om kosten die 100% zakelijk zijn. Er is een vrije ruimte waarbinnen vergoedingen en verstrekkingen belastingvrij gegeven kunnen worden. De vrije ruimte bedraagt 1,7% over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom en 1,2% (2021: 1,18%) over het meerdere.

**Let op:** In 2020 bedraagt de vrije ruimte voor de eerste € 400.000 van de loonsom 3%. Maak van deze extra ruimte gebruik!

Is het totale bedrag aan vergoedingen en verstrekkingen aan uw werknemer hoger dan de vrije ruimte, dan moet u over het meerdere een zogenaamde eindheffing van 80% betalen.

Eindejaarsuitkeringen en bonussen zijn doorgaans bruto. Wellicht kunt u deze uitkeringen geheel of gedeeltelijk belastingvrij doen, bijvoorbeeld in de vorm van een vergoeding voor reiskosten.

Voor bepaalde vergoedingen en verstrekkingen gelden aparte vrijstellingen, die niet ten laste komen van de vrije ruimte. Wanneer de vergoeding hoger is dan de daarvoor geldende norm, dan is het deel boven de norm belastbaar loon van de werknemer. Er zijn ook verstrekkingen die op nihil worden gewaardeerd. Daarvoor hoeft dus geen bedrag bij het loon geteld te worden.

### Compensatie transitievergoeding

De verplichting om het loon door te betalen aan een zieke werknemer eindigt in de regel na 104 weken van arbeidsongeschiktheid. Op dat moment vervalt ook het opzegverbod wegens ziekte en kan de werkgever een ontslagvergunning aanvragen bij het



UWV. Bij het ontslag moet de werkgever aan de werknemer een transitievergoeding betalen. Vanaf 1 april 2020 kunnen werkgevers compensatie aanvragen voor de transitievergoeding die zij hebben betaald bij het ontslag van een langdurig zieke werknemer. De regeling geldt voor transitievergoedingen die op of na 1 juli 2015 zijn betaald. Het UWV voert de compensatieregeling uit. Op het werkgeversportaal van de website van het UWV is het aanvraagformulier voor de compensatieregeling beschikbaar.

Om in aanmerking te komen voor de compensatie gelden de volgende voorwaarden:

- de arbeidsovereenkomst is (gedeeltelijk) geëindigd wegens langdurige arbeidsongeschiktheid;
- de werknemer was nog ziek bij het einde van het dienstverband;
- de werkgever heeft een transitievergoeding betaald aan de werknemer.

Werkgevers moeten kunnen aantonen dat aan de voorwaarden is voldaan. De compensatie is niet per definitie gelijk aan de betaalde transitievergoeding. De compensatie is namelijk niet hoger dan het bedrag van de transitievergoeding waar de werknemer recht op had aan het einde van de periode van verplichte loondoorbetaling, dus na 104 weken ziekte. De compensatie moet binnen zes maanden na betaling van de transitievergoeding worden aangevraagd.

### Bijtelling privégebruik auto

Voor het privégebruik van een auto van de zaak moet een bijtelling bij het loon van de werknemer worden gedaan. De standaardbijtelling bedraagt 22% van de catalogusprijs van de auto. Voor auto's die voor 2017 zijn aangeschaft of geleased gelden andere percentages. Lagere bijtellingen gelden gedurende 60 maanden. Daarna geldt de standaardbijtelling. Voor auto's van voor 2017 bedraagt de standaardbijtelling niet 22 maar 25%.

### Bijtelling elektrische auto

De bijtelling voor een in 2020 nieuw aangeschafte elektrische auto bedraagt 8% over de eerste € 45.000 van de catalogusprijs. Voor het meerdere geldt de reguliere bijtelling van 22%. Per 1 januari 2021 gaat de bijtelling voor nieuwe elektrische auto's omhoog naar 12% over de eerste € 40.000 en 22% over het meerdere. Deze bijtellingspercentages gelden voor in het kalenderjaar nieuw aangeschafte auto's en gelden gedurende 60 maanden.

Overweegt u de aanschaf van een elektrische auto, investeer of lease dan nog in 2020 om gedurende 60 maanden het voordeel van de lagere bijtelling te hebben. Omdat de verlaagde bijtelling geldt voor een periode van 60 maanden vanaf de datum waarop de auto op kenteken is gezet, kunt u overwegen om te kiezen voor een jong gebruikte elektrische auto, liefst van voor 2019. U profiteert dan niet van de verlaagde bijtelling over de volle 60 maanden, maar slechts over de resterende maanden.

### Bijtelling privégebruik fiets

Wanneer een werknemer een fiets ter beschikking heeft gekregen van zijn werkgever, dan moet voor het privégebruik van de fiets een bijtelling bij het loon plaatsvinden. Sinds 2020 geldt een forfaitaire bijtelling van 7% van de waarde van de fiets op jaarbasis. De regeling geldt voor gewone fietsen, e-bikes en speedpedelecs, ongeacht of de werknemer de fiets privé gebruikt.

## ONDERNEMINGEN

### Fiscale eenheid

De vennootschapsbelasting kent twee tarieven. Het lage tarief is van toepassing over de eerste tariefschijf. Het hoge tarief is verschuldigd over de winst boven de eerste tariefschijf. Per 1 januari 2021 zou het hoge tarief dalen van 25 naar 21,7%. Dat gaat niet door. Het lage vennootschapsbelastingtarief daalt wel van 16,5 naar 15%. De eerste tariefschijf wordt in 2021 verlengd van € 200.000 tot € 245.000 en vervolgens tot € 395.000 in 2022.

Onder voorwaarden kan een groep van vennootschappen voor de vennootschapsbelasting een fiscale eenheid vormen. Voordelen daarvan zijn dat onderlinge transacties onbelast kunnen plaatsvinden en dat slechts één aangifte vennootschapsbelasting hoeft te worden gedaan. Nadelen zijn de hoofdelijke aansprakelijkheid van alle delen van de fiscale eenheid voor vennootschapsbelastingsschulden en het slechts eenmaal kunnen benutten van het tariefstapje. Gezien de verschillen tussen het hoge en het lage tarief kan het aantrekkelijk zijn om een bestaande fiscale eenheid te verbreken.

Wilt u per 1 januari 2021 één of meer vennootschappen uit een bestaande fiscale eenheid halen? Zorg er dan voor dat het verzoek tot ontvoeging uiterlijk op 31 december 2020 is ingediend. Verbreking van de fiscale eenheid per begin van het jaar kan wenselijk zijn als het de bedoeling is om een vennootschap in de loop van 2021 te verkopen.

### UBO-register

De registratieplicht voor uiteindelijk belanghebbenden van rechtspersonen is op 27 september in werking getreden. Vanaf de inwerkingtreding hebben bestaande rechtspersonen achttien maanden de tijd om hun UBO's te registreren. Nieuw opgerichte rechtspersonen hebben een week de tijd voor de registratie. Een UBO is de

natuurlijke persoon die een eigendoms- of zeggenschapsbelang van meer dan 25% heeft in een rechtspersoon.

Het UBO-register wordt gehouden door de Kamers van Koophandel en omvat gegevens van de UBO's. De registratieplicht geldt voor in Nederland opgerichte vennootschappen en andere rechtspersonen, zoals bv's, stichtingen en verenigingen. Buitenlandse ondernemingen en rechtspersonen, die een onderneming in Nederland drijven, moeten zich wel in het handelsregister inschrijven, maar hoeven hun UBO's niet in Nederland te registreren.

### Voorkom belastingrente

Belastingrente wordt in beginsel berekend wanneer de aanslag inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting op of na 1 juli van het volgende jaar wordt opgelegd. Ondernemers kunnen belastingrente voorkomen door vóór 1 mei om een (aanvullende) voorlopige aanslag te verzoeken of vóór 1 april aangifte te doen.

### Investeringsaftrek

De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) bedraagt voor investeringen boven € 2.400 tot een bedrag van € 58.238 28% van het investeringsbedrag. Het maximum van de KIA is € 16.307. Het bedrag van de KIA blijft tot een investeringsbedrag van € 107.848 gelijk, om daarna af te nemen. Door uw investeringen slim te plannen kunt u de KIA optimaliseren. De KIA geldt niet voor alle bedrijfsmiddelen, er zijn uitzonderingen. In aanvulling op de KIA heeft u mogelijk recht op energie-investeringsaftrek (EIA) of op milieu-investeringsaftrek (MIA).



### Plan de verkoop van bedrijfsmiddelen

Bij de verkoop van bedrijfsmiddelen, waarvoor u eerder KIA hebt gehad, moet u een deel van het genoten voordeel terugbetalen als de verkoop plaatsvindt binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van aanschaf. Stel de verkoop zo mogelijk uit tot na het vijfde jaar.

## DGA EN BV

### Het salaris van de dga

De dga en zijn partner zijn wettelijk verplicht om voor hun werk voor de bv ten minste het hoogste van de volgende bedragen aan salaris te ontvangen:

- 75% van het salaris uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste salaris van de overige werknemers van de bv;
- € 46.000.

De bv mag aannemelijk maken dat het salaris lager moet zijn. Er mag rekening worden gehouden met een afwijking ten opzichte van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking van 25%, zolang het loon daardoor niet lager wordt dan € 46.000.

**Let op!** Deze verplichting geldt voor iedere bv waarin u of uw partner een aanmerkelijk belang heeft en waarvoor u werkzaamheden verricht.

### Dividend

Het tarief voor dividenduitkeringen aan dga's bedraagt in 2020 26,25% en in 2021 26,9%. De tariefstijging hangt samen met de verlaging van de tarieven in de vennootschapsbelasting voor de winsten van de bv. De tariefstijging kan een aanleiding zijn om nog dit jaar een dividenduitkering te doen, bijvoorbeeld om een schuld aan de bv af te lossen. De dividenduitkering kan wel leiden tot een hogere belasting in box 3.

Denk wel aan het verbod op dividenduitkeringen voor bedrijven die NOW hebben ontvangen!



## OMZETBELASTING

### Afdracht privégebruik

Bij de aangifte over het laatste kwartaal van 2020 moet u btw afdragen over privégebruik van zaken die tot de onderneming behoren. Voor het privégebruik van de auto kunt u gebruikmaken van een forfaitaire regeling. U draagt bij de aangifte over het laatste tijdvak van het jaar 2,7% van de catalogusprijs van de auto af. In plaats van de forfaitaire regeling kunt u btw betalen over het werkelijke privégebruik. Dit kan voordeliger zijn.

Voor een auto die inclusief het jaar van ingebruikname vijf jaar in de onderneming is gebruikt, geldt een forfait van 1,5%. Heeft u bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek gebracht, dan mag u voor de berekening van het privégebruik altijd uitgaan van het lagere forfait.

### Herziening aftrek voorbelasting

De btw op bedrijfsmiddelen komt in aftrek naar gelang van de mate waarin u de bedrijfsmiddelen voor btw-belaste prestaties gebruikt. Heeft u de btw op bedrijfsmiddelen in het verleden geheel of gedeeltelijk in aftrek gebracht, dan moet de aftrek worden herzien als de mate van gebruik voor belaste prestaties is veranderd. Voor onroerende zaken is de herzieningstermijn negen jaar, volgend op het jaar waarin u de zaak bent gaan gebruiken. Voor roerende zaken, waarop wordt afgeschreven, bedraagt de herzieningstermijn vier jaar volgend op het jaar van ingebruikname. De herziening verwerkt u in de laatste aangifte van het jaar.

### Kleineondernemersregeling

Met ingang van 1 januari 2020 geldt een nieuwe regeling voor kleine ondernemers (KOR) in de vorm van een omzetgerelateerde vrijstellingsregeling. De KOR kent een omzetgrens van € 20.000 en geldt voor alle kleine ondernemers, ongeacht de rechtsvorm. Deelname geschiedt op verzoek en voor

een periode van ten minste drie jaar. Ondernemers die de KOR toepassen hoeven geen btw-aangifte te doen en zijn vrijgesteld van administratieve verplichtingen met betrekking tot verrichte leveringen en diensten in Nederland. Als de heffing van btw naar de ondernemer is verlegd, gelden wel administratieve verplichtingen en kan hij btw-aangifte moeten doen.

De KOR geldt niet voor de levering van onroerende zaken die door de ondernemer in zijn bedrijf zijn gebruikt. Wanneer een ondernemer in een kalenderjaar boven de omzetgrens uitkomt, voldoet hij niet meer aan de voorwaarden voor de KOR. Vanaf dat moment is de vrijstelling niet meer van toepassing. Dat betekent dat de normale btw-regels gelden en dat de ondernemer verplicht is om btw-aangifte te doen.

### Doe tijdig suppletieaangifte

Ondernemers, die hun btw-aangifte over 2020 willen corrigeren of die een balanspost btw willen aangeven, kunnen berekening van belastingrente voorkomen door dit vóór 1 april 2021 te doen. Voor een suppletieaangifte moet een speciaal formulier worden gebruikt. Bedragen van minder dan € 1.000 kunnen in de eerstvolgende reguliere aangifte omzetbelasting worden verwerkt.

## PRIVE

### Vermogen overhevelen naar de (klein)kinderen

Bij uw overlijden gaat uw vermogen naar uw erfgenamen. De erfgenamen moeten over hun aandeel in de nalatenschap erfbelasting betalen. Heeft u geen testament, dan geldt het wettelijk erfrecht. Dat komt erop neer dat uw echtgenoot en de kinderen voor gelijke delen erven, waarbij het vruchtgebruik van de kindsdelen naar uw echtgenoot gaat. De kinderen krijgen een vordering op uw echtgenoot. Voor de echtgenoot geldt een hoge vrijstelling. De vrijstelling voor de kinderen is beperkt. De wettelijke regeling kan goed uitpakken,



maar een goed testament kan helpen om bij overlijden belasting te besparen. Soms wordt gekozen voor het verschuiven van erfbelasting in plaats van besparen van erfbelasting. Een mogelijke reden hiervoor is dat het geld vastzit, bijvoorbeeld in een huis of in beleggingen. Het kan fiscaal gunstig zijn om ook de kleinkinderen te laten erven, bijvoorbeeld door voor hen legaten op te nemen in het testament. Een kleinkind kan van zijn grootouders een bedrag van € 20.946 belastingvrij erven.

### Gebruik de schenkingsvrijstellingen

Door tijdens uw leven (een deel van) uw vermogen over te dragen aan uw kinderen kan de heffing van erfbelasting worden beperkt. Naast een jaarlijkse vrijstelling voor een schenking van ouders aan een kind van € 5.515 bestaat er voor kinderen tussen 18 en 40 jaar een verhoogde vrijstelling van € 26.457. Schenkingen aan kleinkinderen en anderen zijn vrijgesteld tot een bedrag van € 2.208.

### Schenkingsvrijstelling eigen woning

De vrijstelling voor schenkingen die verband houden met de financiering van een eigen woning is verruimd tot een bedrag van € 103.643. Om van deze vrijstelling gebruik te maken hoeft er geen familierelatie tussen schenker en verkrijger te zijn. De verkrijger moet tussen 18 en 40 jaar oud zijn. Het bedrag van € 103.643 wordt verminderd met eerder toegepaste verhoogde vrijstellingen, voor zover het gaat om schenkingen van ouders aan kinderen voor de eigen woning of de studie.

## Tarief overdrachtsbelasting

Om de drempel voor jongeren bij het kopen van een woning te verlagen, wordt de overdrachtsbelasting voor starters afgeschaft. Er komt een eenmalige vrijstelling voor de verkrijging van een woning door een meerderjarige die jonger is dan 35 jaar. De vrijstelling en het lage tarief voor woningen van 2% gelden uitsluitend nog voor woningen die als hoofdverblijf van de koper gaan dienen. Het aankopen van een woning voor een ander doel dan zelfbewoning wordt minder aantrekkelijk door de invoering van een verhoogd tarief van 8%. Dat tarief geldt ook voor de aankoop van woningen door rechtspersonen en voor de aankoop van niet-woningen, zoals bedrijfspanden. Deze wijzigingen gaan naar verwachting op 1 januari 2021 in.

## Beperk belastingheffing in box 3

Schulden komen in mindering op het vermogen in box 3. Dat geldt echter niet voor belastingsschulden. Alleen erfbelastingsschulden kunnen als schuld in box 3 worden opgevoerd. U kunt de belastingheffing in box 3 beperken door uw belastingsschulden voor de jaarwisseling te betalen. Als u verwacht dat u belasting moet (bij)betalen, is het raadzaam om de Belastingdienst te vragen om een voorlopige aanslag of om een aangifte in te dienen en de aanslag voor de peildatum te betalen. Heeft u het verzoek uiterlijk acht weken voor het einde van het jaar gedaan, maar heeft de Belastingdienst nog niet of te laat gereageerd op het verzoek, dan mag u het nog niet betaalde bedrag wel als schuld in box 3 aanmerken.

## Maak gebruik van de vrijstellingen

Er bestaan diverse vrijstellingen in box 3, bijvoorbeeld voor voorwerpen van kunst en wetenschap en voor groene beleggingen. Het kan aantrekkelijk zijn om belast vermogen (tijdelijk) om te zetten in vrijgesteld vermogen. Belegt u groen, dan bespaart u niet alleen

belasting in box 3, maar profiteert u ook van een extra heffingskorting in box 1 van 0,7% van de waarde van de vrijgestelde beleggingen. Voor groene beleggingen geldt een vrijstelling van maximaal € 59.477 per persoon (€ 118.974) voor fiscale partners.

## Giften

Voor de aftrek van giften aan het algemeen nut beogende instellingen en aan steunstichtingen SBBI geldt een drempel van 1% van het verzamelinkomen van u en uw fiscale partner samen, met een minimum van € 60. Betaal de geplande giften voor twee jaar in één jaar om de invloed van de aftrekdrempel te beperken. Voor giften in de vorm van een periodieke uitkering met een looptijd van ten minste vijf jaar geldt de aftrekdrempel niet.

## Subsidie elektrische auto

Particulieren komen in aanmerking voor subsidie bij de koop of lease van een elektrische auto. De subsidie bedraagt in 2020 en 2021 € 4.000 voor een nieuwe en € 2.000 voor een gebruikte elektrische auto. De subsidie voor nieuwe auto's daalt in de volgende jaren. In 2022 bedraagt de subsidie € 3.700, in 2023 € 3.350, in 2024 € 2.950 en in 2025 € 2.550. Een aanvrager komt gedurende de looptijd van de regeling slechts eenmaal in aanmerking voor subsidie.

Om voor subsidie in aanmerking te komen mag de catalogusprijs van de elektrische auto niet lager zijn dan



€ 12.000 en niet hoger dan € 45.000. De auto moet een actieradius hebben van minimaal 120 km. In het geval van koop moet de auto ten minste drie jaar op naam van de koper blijven staan. In het geval van lease bedraagt de periode ten minste vier jaar. De subsidie bij leasecontracten wordt in maandelijkse bedragen van 1/48 van het totaal uitgekeerd.

## Betaal hypotheekrente vooruit

Als u verwacht in 2021 een veel lager inkomen in box 1 te hebben dan in 2020 kan het aantrekkelijk zijn om de hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2021 vooruit te betalen en in 2020 tegen een hoger belastingtarief in aftrek te brengen.

## Vraag middeling aan

Mensen met een sterk wisselend inkomen in box 1 kunnen met een beroep op de middelingsregeling een vermindering van belasting verkrijgen. De inkomens over drie opeenvolgende jaren worden gemiddeld waarna de belasting per jaar over het gemiddelde inkomen wordt berekend. Het verschil tussen de eerder berekende belasting en de herrekenende belasting, verminderd met een drempelbedrag van € 545, wordt op verzoek teruggegeven.

## Ten slotte

Maak een lijstje van alle zaken en aandachtspunten voor 2020 en 2021 om te controleren of alles op tijd is geregeld.

Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken en dergelijke. Pak er uw lijstje van voorgaande jaren bij om te voorkomen dat u iets vergeet. Maak een lijstje met actiepunten voor die zaken die u zeker nog in 2020 moet afwerken.

Hoewel bij de totstandkoming van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is. Dit kan ten gevolge van (aanpassing van de) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur.

