

# Programma workshop Belastingplan 2021

- Box 1 tarieven en aftrekmogelijkheden
- Box 2 en Vennootschapsbelasting
- Box 3
- Overdrachtsbelasting
- Loonbelasting
- Mobiliteit



Verlaging basistarief

Beperking aftrekmogelijkheden loopt door

Versnelling afbouw zelfstandigenaftrek

## **BOX 1 TARIEVEN EN AFTREKMOGELIJKHEDEN**

## De weg naar de vlaktaks

- Vanaf 2013 weg ingezet naar een vlaktaks van 37% / 49%.

	2019	2020	2021	2022
1 <sup>e</sup> schijf – 1	36,65%	37,35%	37,10%	37,07%
1 <sup>e</sup> schijf – 2	38,10%	37,35%	37,10%	37,07%
2 <sup>e</sup> schijf	38,10%	37,35%	37,10%	37,07%
3 <sup>e</sup> schijf > € 68.507	51,75%	49,50%	49,50%	49,50%

Net zoals in de huidige situatie betalen AOW-gerechtigden geen AOW-premie. Hierdoor gaan voor deze groep drie belastingschijven bestaan. Tarief schijf 1 is dan 19,2%.

## Beperking van aftrekmogelijkheden

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Maximaal aftrektarief aftrekbare <b><u>kosten eigen woning</u></b>	49,5%	49,0%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%
Maximaal aftrektarief andere grondslagverminderende posten	51,95%	51,75%	46,0%	43,0%	40,0%	37,05%

- Hoe attractief is lenen voor de eigen woning bij de eigen bv nog?
  - Combi-tarief VPB en IB daalt naar 37,86% (lage tarief).

## Heffingskortingen

Heffingskortingen	2020 (€)	2021 (€)
Algemene heffingskorting maximaal (lager vanaf AOW-leeftijd)	2.711	2.837
Arbeidskorting (maximaal)	3.819	4.205
Jonggehandicapten korting	749	761
Maximum inkomensafhankelijke combinatie korting	2.881	2.815
Ouderenkorting (maximaal)	1.622	1.703
Alleenstaande ouderenkorting	436	443

## Afbouw zelfstandigenaftrek

- Voor verkleinen van de wig tussen dienstbetrekking en ondernemerschap (ZZP) zijn er 2 aanpassingen:
  - Verhogen arbeidskorting;
  - Verlagen/afbouwen zelfstandigenaftrek.
- Zelfstandigenaftrek 2020: € 7.030 (2019: € 7.280):
  - Afbouw per jaar € 250 (8x) en nog 1x € 280 = € 2.280;
  - In 2028 bedraagt zelfstandigenaftrek dan € 5.000.
- Netto effect afbouw 2021 zou zijn:
  - € 92,75 bij basistarief;
  - € 107,50 bij toptarief (aftrek beperkt tot 43%).

## Echter, we versnellen...

- De zelfstandigenaftrek wordt verder (sneller) afgebouwd. Dit wordt gecompenseerd door de verhoging van de arbeidskorting en de verlaging van de inkomstenbelasting.
- Vanaf 2021 wordt de zelfstandigenaftrek sneller afgebouwd dan in het Belastingplan 2020 was opgenomen. De zelfstandigenaftrek (2021: € 6.670) gaat in acht stappen van € 360, één stap van € 390 en acht stappen van € 110 omlaag naar uiteindelijk € 3.240 in 2036.
  - in plaats van € 5.000 in 2028.
- Netto effect afbouw 2021:
  - € 133,56 bij basistarief;
  - € 154,80 bij toptarief (aftrek beperkt tot 43%).

Box 2 tarief

Aanpassingen tarief VPB

Voorstel onbeperkte verliesverrekening Vpb

# **BOX 2 EN VENNOOTSCHAPSBELASTING**



## Combi-tarief (VPB en IB)

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<b>VPB tarief</b>						
>> 200.000	20,00%	20,00%	19,00%	16,50%	15,00%	15,00%
200.000 >>	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
<b>AB-tarief box 2</b>	25,00%	25,00%	25,00%	26,25%	26,90%	26,90%
<b>Combi-tarief</b>						
Winst 2017		40,00%	40,00%	41,00%	41,52%	41,52%
Winst 2018			40,00%	41,00%	41,52%	41,52%
Winst 2019				40,26%	40,78%	40,78%
Winst 2020					38,96%	38,96%
Winst 2021						37,86%

## Aanpassingen vanaf 2021

- VPB tarief
  - 1<sup>e</sup> schijf wordt/blijft 15%;
  - 2<sup>e</sup> schijf blijft/wordt 25%.
  
- Schijfgrens/lengte van de 1<sup>e</sup> schijf
  - 2021 wordt deze € 245.000;
  - 2022 wordt deze € 395.000.
  
- In 2021 dus besparing van € 45.000 \* (25% - 15%) = € 4.500
  - In 2022 loopt dat op naar € 19.500.
  
- Actie te ondernemen t.a.v. fiscale eenheden VPB?
  
- Invloed op kiezen van ondernemingsvorm?
  - Omslagpunt rond € 130.000 voor 2021.

## Verliesverrekening in de VPB

- Op dit moment kan een verlies één jaar achterwaarts en zes jaar voorwaarts verrekend worden.
- Voorstel naar Tweede Kamer.
- Vanaf 2022 zijn verliezen onbeperkt voorwaarts verrekenbaar.
- De verliezen (zowel voorwaarts als achterwaarts) zijn dan tot een bedrag van € 1.000.000 aan belastbare winst verrekenbaar. Als de winst hoger is, dan zijn de verliezen slechts tot 50% van die hogere winst in een jaar verrekenbaar.

## Verliesverrekening in de VPB

### ■ Voorbeeld:

- Jaar 1: winst € 1.000.000;
- Jaar 2: verlies € 4.000.000;
- Jaar 3: winst € 4.000.000.

### ■ Uitwerking:

- € 1.000.000 verrekenbaar met winst jaar 1:
  - Er resteert na jaar 2 € 3.000.000 compensabel verlies.
- € 2.500.000 verrekenbaar met winst jaar 3:
  - Er resteert na jaar 3 € 500.000 compensabel verlies.

### ■ In huidige situatie zou verlies volledig verrekend zijn na jaar 3.

Verhoging heffingvrij vermogen

Hoger tarief

**BOX 3**

# Hoe werkt het ook al weer?



## Aanpassingen box 3 2021

- Om tegemoet te komen aan de kleinere spaarders en beleggers wordt voorgesteld de vermogensrendementsheffing in box 3 aan te passen.
  
- Het heffingvrij vermogen per persoon wordt verhoogd van € 30.846 in 2020 naar € 50.000 in 2021.
  
- Er blijven drie rendementsklassen, maar wijzigen voor 2021:
  - Schijf 1: € 50.000 tot € 100.000 (2020: € 30.846 tot € 103.643)
  - Schijf 2: € 100.000 tot € 1.000.000 (2020: € 103.643 tot € 1.036.418)
  - Schijf 3: > € 1.000.000 (2020: > € 1.036.418)
  
- Het tarief van box 3 wordt verhoogd naar 31% (2020: 30%).

## Box 3 heffing

<b>Bij € 250.000</b>	<b>2019</b>	<b>Forfaitair rendement</b>	<b>2020</b>	<b>Forfaitair rendement</b>	<b>2021</b>	<b>Forfaitair rendement</b>
Heffingvrij	30.360		30.846		50.000	
1e schijf	71.650	1.390	72.797	1.303	50.000	950
2e schijf	147.990	6.585	146.357	6.132	150.000	6.750
3e schijf						
Totaal forfaitair rendement		7.975		7.435		7.700
Inkomstenbelasting box 3		2.392		2.230		2.387



## Box 3 heffing

<b>Bij € 1.250.000</b>	<b>2019</b>	<b>Forfaitair rendement</b>	<b>2020</b>	<b>Forfaitair rendement</b>	<b>2021</b>	<b>Forfaitair rendement</b>
Heffingvrij	30.360		30.846		50.000	
1e schijf	71.650	1.390	72.797	1.303	50.000	950
2e schijf	918.085	40.851	932.775	39.080	900.000	40.500
3e schijf	229.905	12.874	213.582	11.383	250.000	14.225
Totaal forfaitair rendement		55.115		51.766		55.675
Inkomstenbelasting box 3		16.534		15.529		17.259

## Box 3 i.c.m. toeslagen

- De verhoging van het heffingsvrije vermogen is niet van invloed op het wel of niet verkrijgen van toeslagen.
  - zoals zorgtoeslag, huurtoeslag of het kindgebonden budget.
- Voor toeslagen blijven de bestaande vermogensgrenzen gelden. De belastingdienst gaat deze grens en het daarbij behorende vermogen vaststellen.
- De vernieuwde schijfgrenzen zijn ook niet van invloed op de eigen bijdrage in de langdurige zorg (vermogensinkomensbijtelling).
- Er wordt een aanvullende aangifteverplichting opgenomen voor belastingplichtigen met een vermogen dat ligt tussen de huidige grens en de nieuwe eerste schijf.

Verhoging tarief niet-woningen

Ingreep beleggingswoningen

Invoering vrijstelling starters

# **OVERDRACHTSBELASTING**

# Overdrachtsbelasting

- Huidige tarieven:

- Woningen → verlaagd tarief → 2%
- Niet-woningen → algemeen tarief → 6%

- De overdrachtsbelasting op niet-woningen, zoals bedrijfsgebouwen, bedrijfsruimten, grond die bestemd is voor woningbouw en hotels en pensions, gaat per 1 januari 2021 omhoog naar 8%.

- Bedoeld was stijging naar 7%.

- Let op!

Ook voor woningen die niet door de koper(s) bewoond gaat worden, geldt per 1 januari 2021 het algemene tarief van 8%!

→ Excessief lenen!

## Vrijstelling overdrachtsbelasting

- Starters die een huis kopen, hoeven vanaf 1 januari 2021 geen overdrachtsbelasting meer te betalen.
- De voorwaarden voor deze vrijstelling zijn:
  - de koper is tussen de 18 en 35 jaar;
  - de koper gaat zelf in de gekochte woning wonen;
  - deze woning wordt het hoofdverblijf;
  - de vrijstelling is niet eerder gebruikt.
- De koper moet schriftelijk verklaren dat aan die voorwaarden is voldaan. De notaris heeft deze verklaring nodig voor de aangifte overdrachtsbelasting.

## Vrijstelling overdrachtsbelasting

- Als een stel samen een huis koopt, bijvoorbeeld ieder voor 50-50, dient per koper te worden beoordeeld of gebruik kan worden gemaakt van de vrijstelling. Het kan daarbij dus voorkomen dat de ene koper een beroep kan doen op de vrijstelling en dat de andere koper over zijn aandeel in de woning 2% overdrachtsbelasting verschuldigd is.
- Resumé, vanaf 2021:
  - Eigen woning + schriftelijke verklaring: vrijstelling;
  - Eigen woning, maar geen schriftelijke verklaring: 2%;
  - Geen eigen woning: 8%;
  - Niet-woning: 8%.
- Timing is voor restant 2020 dus belangrijk:
  - Geen of wel vrijstelling als starter;
  - 2% of 8% bij beleggen in een woning;
  - 6% of 8% bij kopen van een niet-woning.

Werkkostenregeling

'BIK'

**LOONBELASTING**

## Werkkostenregeling: wijzigingen in BP 2021

- Per 1 januari 2020 is bij de vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR) sprake van een tweeschijvenstelsel:
  - Tot een loonsom van € 400.000 is de vrije ruimte 1,7% (in 2020 is dit tijdelijk 3%);
  - Vanaf € 400.001 is de vrije ruimte 1,2%.
  
- Vanaf 2021 wordt het percentage van 1,2% verlaagd naar 1,18%. Het tarief in de eerste schijf blijft 1,7%.



## Baangerelateerde Investeringskorting = BIK

- Voorstel voor een tijdelijke regeling naar de Tweede Kamer.
- Vanaf 1 oktober 2020 t/m 31 december 2022 moet het voor bedrijven aantrekkelijker worden om te investeren.
- Als bedrijven investeringen doen in bedrijfsmiddelen, dan mogen zij een percentage van die investeringen in mindering brengen op de af te dragen loonbelasting/premie volksverzekeringen:
  - Investerings tot € 5.000.000: 3%;
  - Investerings boven € 5.000.000: 2,44%;
  - Ondergrens € 1.500 per bedrijfsmiddel en € 20.000 per aanvraag.
- In totaal is € 2 miljard beschikbaar, maar of het doorgaat...

Aanpassing bijtelling volledig elektrische auto's

**MOBILITEIT**

## Bijtelling volledig elektrische auto's

- Bijtellingspercentage voor volledig elektrische auto's bedraagt 4%.
- Vanaf 1 januari 2019 geldt de 4% tot maximaal € 50.000.
  - Gaat om “datum eerste tenaamstelling” (DET).
- Voorbeeld: Tesla € 120.000:
  - Vóór 1 januari 2019 DET: bijtelling € 400 per maand;
  - Na 1 januari 2019 DET: bijtelling € 1.450 per maand.
- Toezegging Autobrief II:
  - “Nulemissie-auto's blijven profiteren van een bijtellingspercentage van 4 tot een catalogusprijs van € 50.000”.

## Aanpassing bijtelling volledig elektrische auto's

- Naar aanleiding van klimaatakkoord toch nieuwe ingreep.

Jaar DET	Bijtelling	Korting	Tot waarde
2019	4%	18%	€ 50.000
2020	8%	14%	€ 45.000
2021	12%	10%	€ 40.000
2022	16%	6%	€ 40.000
2023	16%	6%	€ 40.000
2024	16%	6%	€ 40.000
2025	17%	5%	€ 40.000
2026	22%	0%	€ 40.000

- Misschien eerder inruilen..... tarief stijgt snel.

## Effect op bijtelling

- Voorbeeld 2019 → 2020: Tesla € 120.000:
  - Vóór 1 januari 2020 DET: bijtelling € 1.450 per maand;
  - Na 1 januari 2020 DET: bijtelling € 1.675 per maand.
  
- Voorbeeld 2020 → 2021: Tesla € 120.000:
  - Vóór 1 januari 2021 DET: bijtelling € 1.675 per maand;
  - Na 1 januari 2021 DET: bijtelling € 1.866 per maand.
  
- Voorbeeld 2021 → 2022: Tesla € 120.000:
  - Vóór 1 januari 2022 DET: bijtelling € 1.866 per maand;
  - Na 1 januari 2022 DET: bijtelling € 2.000 per maand.

