

Aangiftebrief 2022 (IB 2021)

Inhoudsopgave

1. Inleiding	2
1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post.....	2
1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen.....	2
2. Aangifte(gegevens) IB 2021.....	3
2.1 Coronasteun	3
2.2 Zelfstandigenaftrek en urencriterium	3
2.3 Eigenwoningforfait verlaagd	3
2.3 Minder hypotheekrenteaftek	3
2.4 Minder renteaftek door oversluiten hypotheek	4
2.5 Minder hypotheekrente door betaalpauze hypotheeklasten	4
2.6 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv	4
2.7 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld	4
2.8 Laatste jaar voor aftrek scholingsuitgaven.....	5
2.9 Giftenaftrek	5
2.10 Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen verder verlaagd	5
2.11 Dubbele vrijstelling voor polissen op verzoek ook bij ontbreken dubbele begunstiging	5
2.12 Check dubbele renteaftek na tijdelijke verhuur.....	5
2.13 Aftrek lijfrentepremie	5
2.14 Benut de levensloopverlofkorting	6
2.15 Let op juiste verdeling box-3-vermogen	6

1. Inleiding

Ondanks alle commotie rondom de box-3-heffing en de onduidelijkheid over de compensatieregeling, is op 1 maart jl. de digitale aangiftekamavaan Inkomstenbelasting 2021 (IB 2021) gewoon van start gegaan. In deze aangiftebrief vind je de meest in het oog springende zaken waarop je attent moet zijn bij de aangifte IB 2021. We richten ons op de wijzigingen uit de Belastingplannen 2021, de relevante coronamaatregelen en op enkele zaken waarop je elk jaar extra alert moet zijn.

1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post

Je hebt onlangs de uitnodiging ontvangen voor het doen van de IB-aangifte 2021. Die uitnodiging komt nog steeds zowel via de post met de bekende blauwe envelop, als digitaal via jouw persoonlijke Berichtenbox op MijnOverheid. Het is nog niet bekend wanneer de papieren uitnodiging helemaal wordt vervangen door de digitale uitnodiging via jouw Berichtenbox.

1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen

De Belastingdienst vult de aangifte al voor een groot deel in. Zo zijn de jaarpogaven van jouw loon, pensioen, lijfrentetermijnen en andere uitkeringen al ingevuld. Dat geldt ook voor de WOZ-waarde van de eigen woning, de aftrekbare hypotheekrente en het saldo van de hypotheekschuld. Ook banksaldi en de (waarde) van andere vermogensbestanddelen in box 3 zijn al ingevuld. Het is nog niet duidelijk hoe de box-3-heffing - die te hoog is volgens de hoogste belastingrechter, de Hoge Raad - gewijzigd gaat worden. Het laatste nieuws is dat er spoedwetgeving komt die in het derde kwartaal van 2022 zal worden ingediend bij de Tweede Kamer. Deze aangifteronde moet je het box-3-vermogen nog op de gebruikelijke manier aangeven in de aangifte IB 2021. Later - als alles duidelijk is - krijg je bij de definitieve aanslag IB 2021 de teveel geheven box-3-heffing terug.

Controleer de vooraf ingevulde gegevens goed, zeker als je inkomenssituatie is gewijzigd. Bepaalde steunmaatregelen zijn verwerkt in de vooraf ingevulde aangifte 2021. Heb je jouw hypotheek overgesloten? In dat geval verandert de renteaftrek en heb je waarschijnlijk aftrekbare kosten gemaakt. Of je hebt misschien een betaalpauze met je bank afgesproken. Renteaftrek is dan alleen onder voorwaarden toegestaan. Bovendien maakt ook de Belastingdienst weleens een foutje of de gegevens zijn niet compleet. Jij bent en blijft zelf verantwoordelijk en aansprakelijk voor de aangifte, ook als de Belastingdienst onjuiste gegevens heeft opgenomen. Daarnaast moet je de aangifte nog aanvullen met de niet vooraf ingevulde gegevens die van toepassing zijn op jouw inkomenssituatie. Dat kunnen bijvoorbeeld aftrekposten zijn zoals giften, ziektekosten, studiekosten en betaalde partneralimentatie.

Hierna hebben we een aantal zaken op een rij gezet, waaraan je wellicht niet meteen denkt bij het verzamelen van de gegevens die nodig zijn om je aangifte IB 2021 te kunnen samenstellen. We gebruiken jouw gegevens om de vooraf ingevulde aangifte IB 2021 te controleren en waar nodig aan te passen of aan te vullen.

2. Aangifte(gegevens) IB 2021

2.1 Coronasteun

Ook in 2021 hebben we te maken gehad met de gevolgen van de coronacrisis. Daarom werd de coronasteun verlengd. Heb je in 2021 gebruikgemaakt van een of enkele coronasteunmaatregelen, dan kan dit gevolgen hebben voor je aangifte IB 2021. Sommige steunmaatregelen zijn al verwerkt in de vooraf ingevulde aangifte, andere maatregelen zijn nog niet verwerkt of zijn vrijgesteld van inkomstenbelasting. Heb je bijvoorbeeld in 2021 een TOZO-uitkering ontvangen, dan is deze verwerkt in de vooraf ingevulde aangifte als inkomen uit werk en woning. Heb je gebruikgemaakt van de TOZO-lening, dan kan je de rente aftrekken als bedrijfslast. Een aantal steunmaatregelen is vrijgesteld van belastingheffing, zoals de TONK-uitkering van de gemeente. Dat geldt ook voor de TVL-regeling en de Startersregeling voor ondernemers. Ook kan het voorkomen dat je steunmaatregelen hebt moeten terugbetalen.

2.2 Zelfstandigenaftrek en urencriterium

Ben je ondernemer in de inkomstenbelasting, dan kan je gebruikmaken van verschillende ondernemersfaciliteiten. Voor toepassing van sommige faciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek, moet je normaliter aan het zogenoemde urencriterium voldoen. Aan dit urencriterium voldoe je als je tenminste 1.225 uren per kalenderjaar besteedt aan jouw onderneming. In 2021 gold echter een versoepeling voor de periode van **1 januari 2021** tot en met **30 juni 2021**. In deze periode werd je geacht 24 uren per week aan jouw onderneming te hebben besteed, ook al had je niet of minder voor je onderneming gewerkt. Na deze periode moest je de uren besteed aan jouw onderneming weer bijhouden om te kunnen aantonen dat je in 2021 aan het urencriterium hebt voldaan. Heb je dat niet gedaan, dan kan je de faciliteit mislopen, omdat je niet meer kunt aantonen dat je voldoende uren aan je onderneming hebt besteed. Het achteraf opmaken van een urenspecificatie wordt regelmatig afgeschoten, omdat de informatie niet gedetailleerd genoeg is en de uren daardoor niet controleerbaar zijn. Het is verstandig om de uren regelmatig (dagelijks/wekelijks) te noteren.

Let op

Het urencriterium is ook van belang voor de volgende ondernemersfaciliteiten:

- mkb-winstvrijstelling;
- de startersaftrek;
- de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid;
- de meewerkaftrek;
- de aftrek speur & ontwikkelingswerk; en
- de oudedagsreserve

2.3 Eigenwoningforfait verlaagd

Het eigenwoningforfait is in 2021 verlaagd van 0,60% naar 0,50% voor eigen woningen met een WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.110.000. Je hoeft dus minder bij te tellen voor de eigen woning. Het eigenwoningforfait wordt berekend over de WOZ-waarde 2021 van je woning met peildatum **1 januari 2020**. Die waarde is waarschijnlijk gestegen. Per saldo ben je daardoor mogelijk niets opgeschoten met de verlaging van het eigenwoningforfait.

2.3 Minder hypotheekrenteaf trek

Heb je een hypotheek voor een woning die je hoofdverblijf is, dan kun je de rente in aftrek brengen. Maar ben je op of na 1 januari 2013 voor het eerst een nieuwe hypotheek aangegaan? In dat geval moet je aflossen op de eigenwoningschuld om renteaftrek te kunnen krijgen. Je hypotheekschuld neemt door het aflossen jaarlijks af. Je betaalt dus ieder jaar minder rente en dus heb je ook minder renteaftrek.

De renteaftrek neemt ook jaarlijks af als je inkomen hebt dat wordt belast in de hoogste belastingschijf van 49,50%*). Het maximale belastingtarief waartegen je de kosten van de eigen woning in 2021 kunt aftrekken, is dan beperkt tot 43%.

***) Let op**

De inkomensgrens waarbij in 2021 de eerste tariefschijf van 37,10% overgaat in de tweede (en hoogste) tariefschijf van 49,50% is € 68.507. Deze inkomensgrens is ongewijzigd gebleven.

2.4 Minder renteaftrek door oversluiten hypotheek

Veel mensen hebben in 2021 hun hypotheek overgesloten vanwege de extreem lage rentestanden. De lagere maandlasten betekenen ook minder renteaftrek. Bij het oversluiten zijn er vaak kosten gemaakt, waarvan een aantal aftrekbaar is. Die kosten moet je nog wel invullen in de aangifte IB 2021.

Tip

Het is ook verstandig om de voorlopige teruggaaf of aanslag inkomstenbelasting 2022 even te laten controleren. Het kan nodig zijn om deze te laten aanpassen. Zo voorkom je dat je achteraf belasting moet bij- of terugbetalen.

2.5 Minder hypotheekrente door betaalpauze hypotheeklasten

Tot 1 januari 2022 golden er in verband met de coronacrisis versoepelde fiscale regels in het geval je een betaalpauze voor rente en aflossing hebt afgesproken met je bank of andere hypotheekverstrekker. Normaliter kan je meestal geen rente in aftrek brengen als je die niet hebt betaald, maar onder voorwaarden wordt dit door de versoepeling toch toegestaan. De betaalpauze moet aan de volgende drie voorwaarden voldoen om de versoepelde fiscale regels te mogen toepassen:

1. je hebt in de periode 12 maart 2020 tot en met 31 december 2021 bij je geldverstrekker gemeld dat je (dreigende) betalingsproblemen hebt door de uitbraak van het coronavirus;
2. jij en je geldverstrekker zijn daarom een betaalpauze overeengekomen, die uiterlijk op 1 januari 2022 is ingegaan en die schriftelijk door de geldverstrekker is bevestigd;
3. de looptijd van de betaalpauze bedraagt maximaal twaalf maanden.

Let op

Laat je de IB-aangifte 2021 door ons verzorgen? Dan hebben we in dit geval - naast de gebruikelijke gegevens over je hypotheek – ook nodig de overeenkomst met je hypotheekverstrekker waarin de betaalpauze is vastgelegd en het nieuwe aflossingsschema.

Leen je van een niet-administratieplichtige – bijvoorbeeld familie of je eigen bv – dan gelden aanvullende voorwaarden. Neem dan contact met ons op voor nadere informatie.

2.6 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv

Heb je in 2021 een woning gekocht met een lening van je familie, een derde of van jouw eigen bv? In dat geval kan je de rente alleen in aftrek brengen op je box-1-inkomen als je de gegevens over die lening aangeeft in de IB-aangifte 2021. Deze renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop je jaarlijks verplicht moet aflossen. Is in 2021 de rente van deze lening gewijzigd of is de lening overgesloten? Dan moet je dit ook aangeven in je aangifte IB 2021.

2.7 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld

Begin 2019 is gestart met de geleidelijke afschaffing in 30 jaar van de regeling, waarbij je geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij je inkomen als je geen of slechts een kleine hypotheek hebt. Dit doet zich voor als het eigenwoningforfait hoger is dan de rente en/of financieringskosten die je hebt betaald. Tot 2019 hoefde je dan niets bij te tellen. Maar vanaf 2019 moet je jaarlijks 31/3% extra

bijtellen. In 2020 was dat 6,67% van het saldo van het eigenwoningforfait en de aftrekbare rente en kosten. In 2021 is dat 10% van dit saldo.

2.8 Laatste jaar voor aftrek scholingsuitgaven

In 2021 kan je voor de laatste keer gebruikmaken van de fiscale aftrek voor scholingsuitgaven. Met ingang van 2022 is de regeling afgeschaft en sinds 1 maart 2022 vervangen door het niet-fiscale STAP-budget (Stimulans van de Arbeidsmarktpositie): een individueel leer- en ontwikkelbudget van maximaal € 1.000 per jaar.

2.9 Giftenaftrek

Giften aan goede doelen die een anbi-status hebben, kan je in aftrek brengen als je kunt aantonen dat je de giften daadwerkelijk hebt betaald, bijvoorbeeld met een overmaking of kwitantie. Gewone giften zijn aftrekbaar boven een bepaald drempelbedrag dat afhankelijk is van je inkomen. De Belastingdienst heeft het drempelbedrag al vooraf ingevuld. Periodieke giften zijn geheel aftrekbaar, maar je moet wel aan bepaalde voorwaarden voldoen. De Belastingdienst heeft alle goede doelen met een anbi-status geregistreerd. Klik [hier](#) om te controleren of het goede doel een anbi is. Contante giften zijn sinds 1 januari 2021 niet meer aftrekbaar.

Tip

Doe je elk jaar dezelfde giften aan dezelfde goede doelen? Overweeg dan om er een periodieke gift van te maken. We informeren je graag over de voorwaarden.

2.10 Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen verder verlaagd

Sinds 2009 wordt de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de partner zonder inkomen geleidelijk in 15 jaar met 6,67% per jaar opgebouwd 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 'aanrechtsubsidie' geheel afgeschaft.

Let op

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

2.11 Dubbele vrijstelling voor polissen op verzoek ook bij ontbreken dubbele begunstiging

Ben je fiscale partners van elkaar en willen jullie bij leven gebruikmaken van de dubbele vrijstelling bij een zogenoemde Brede Herwaarderingspolis, KEW, SEW, of BEW? In dat geval moeten jullie allebei begunstigten zijn. Zijn jullie die dubbele begunstiging vergeten, dan kunnen jullie de dubbele vrijstelling toch benutten door bij de IB-aangifte een gezamenlijk verzoek te doen, waardoor de uitkering bij ieder van jullie voor de helft opkomt. Je benut vervolgens dan ieder je eigen vrijstelling.

2.12 Check dubbele renteaftrek na tijdelijke verhuur

Heb je een niet-verkochte woning die je inmiddels tijdelijk verhuurt? Na de periode van tijdelijke verhuur, herleeft het recht op de dubbele renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Die termijn is 3 jaar. Check na de tijdelijke verhuur of die termijn is verstreken. Is dat het geval, dan heb je geen recht meer op dubbele renteaftrek.

2.13 Aftrek lijfrentepremie

Heb je een pensioentekort, dan kun je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De lijfrentepremie die je in 2021 hebt betaald, kan je aftrekken in de aangifte IB 2021.

Let op

De lijfrentepremie is volledig aftrekbaar, dus ook als je inkomen hebt dat valt in de hoogste belastingschijf (49,50%). De aftrekbeperking voor deze belastingschijf tot 43% geldt hier dus niet voor.

2.14 Benut de levensloopverlofkorting

Op 1 november 2021 kwam er een definitief einde aan de levensloopregeling. Het tegoed werd uiterlijk in december uitbetaald, onder inhouding van loonbelasting. Op het levenslooptegoed kan de levensloopverlofkorting worden toegepast. Dit is een korting op de box-1-belasting. Omdat de belastingheffing over het levenslooptegoed vaak via de werkgever loopt, kan het zijn dat hij/zij de levensloopverlofkorting daarop al heeft toegepast. Maar is dat nog niet gebeurd, dan moet je die zelf nog invullen in de aangifte IB 2021.

Tip

Door de uitbetaling van het levenslooptegoed heb je in 2021 eenmalig een hoger inkomen. Dit kan gevolgen hebben voor je recht op toeslagen. Vergeet daarom niet om het hogere inkomen door te geven aan de Belastingdienst Toeslagen.

2.15 Let op juiste verdeling box-3-vermogen

Hoewel inmiddels duidelijk is dat het huidige box-3-systeem dat uitgaat van forfaitaire rendementen in plaats van werkelijke rendementen, niet meer houdbaar is, is er voor 2021 nog niets gewijzigd. Het is nog niet duidelijk hoe de nieuwe box-3-regeling eruit zal zien. Momenteel wordt er nog gewerkt aan een noodoplossing via spoedwetgeving en aan een compensatieregeling.

Je moet dus voor 2021 nog volgens de bestaande regels jouw vermogen aangeven in de aangifte IB 2021. Het heffingvrij vermogen in box 3 bedraagt voor 2021 € 50.000 per belastingplichtige (voor fiscale partners: € 100.000). Blijft jouw vermogen onder het bedrag van het heffingvrije vermogen, dan hoef je jouw vermogen niet op te geven aan de Belastingdienst. Heb je meer vermogen, dan word je geacht om volgens een staffel met jaarlijks veranderende fictieve rendementspercentages belastbaar inkomen in box 3 te hebben genoten. Die staffel ziet er voor 2021 als volgt uit:

box 3-vermogen	forfaitair rendementspercentage
€ 50.000 – 100.000	1,90%
€ 100.000 – € 1.000.000	4,50%
boven de € 1.000.000	5,69%

De forfaitaire rendementen in box 3 lopen op naarmate je meer box-3-vermogen hebt (zie de tabel). Over de forfaitaire rendementen betaal je 31% box-3-heffing. Het is dus van belang om het vermogen tussen jou en je partner te verdelen. Heb je bijvoorbeeld een box-3-vermogen van € 180.000, dan is het verstandig om dit zo over jullie beiden te verdelen, dat bij ieder van jullie het forfaitaire rendementspercentage van 1,90% van toepassing is. Verdeel je niet, dan bedraagt dat percentage 4,50% voor zover het belastbare box-3-vermogen (dus na aftrek van het heffingsvrije vermogen) meer bedraagt dan € 100.000. De Belastingdienst heeft dit jaar voor het eerst de meest optimale verdeling al vooraf ingevuld. Maar het is verstandig om de juistheid daarvan te (laten) controleren.

Afwijkende regeling voor toeslaggerechtigden

Heb je recht op toeslagen en heb je box-3-vermogen, dan geldt voor jou mogelijk een afwijkende regeling. Vanaf 2021 wordt voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen namelijk aangesloten bij de vermogensrendementsgrondslag zonder aftrek van het heffingvrije vermogen. Dit komt erop neer dat je in het IB-aangiftebiljet toch de vermogensbestanddelen moet invullen als jouw box-3-vermogen zonder toepassing van het heffingvrije deel meer bedraagt dan € 31.340 (per toeslagpartner).

In deze Aangiftebrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 1 januari 2022. 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 kan je altijd contact met ons opnemen.