

# ACTIEPUNTEN EIND 2021

fiscale • juridische • financiële • advieszaken

Belastingverlaging

Weer **minder** aftrek

The background of the entire page is a city skyline at sunset. In the center, the year '2022' is written in large, bold, orange-brown letters. Two hands, one from the left and one from the right, are reaching towards the '2022' text. Above the hands, there are silhouettes of a group of people celebrating with their arms raised.

2022

Op naar  
**betere tijden**

**FINAMI**

SAMEN GRIP OP FINANCIËLE ZAKEN

# INHOUD MEEST RELEVANTE ACTIEPUNTEN



## Actiepunten voor de ondernemer

- 03 Benut de huidige zelfstandigenaftrek
- 03 Herinvesteren of desinvesteren of juist niet?
- 04 Vraag tijdig vaststelling TVL Q2 aan
- 04 Spreiden investeringen voor meer KIA
- 04 Nieuwe coronasteun in aantocht
- 05 Anticipeer op verhoging invorderingsrente
- 05 eHerkenning niveau 3 wordt must voor btw-aangiften
- 07 Registreer tijdig uw (land)bouwvoertuigen

## Actiepunten voor de DGA

- 08 Anticipeer op verlenging eerste tariefschijf
- 08 Meer belastingrente betalen
- 08 Voorkom onverrekenbaar Vpb-verlies
- 08 Voorkom onverrekenbaar ab-verlies
- 08 Onverrekenbaar ab-verlies omzetten in belastingkorting
- 09 Ook in 2021 lager gebruikelijk loon
- 09 Anticipeer op beperking lenen bij uw bv
- 10 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

## Actiepunten werkgevers en werknemers

- 11 Benut de verruimde vrije ruimte
- 11 Einde versoepeling vaste onbelaste reiskostenvergoeding
- 12 Samenloop reiskosten en thuiswerken
- 12 Einde versoepelde administratieplicht
- 12 Meer bijtelling emissieloze auto van de zaak
- 13 Toch meer tijd voor aanvraag vaststelling NOW 1.0
- 14 Bereid u voor op gedifferentieerde premie Aof
- 15 Rookruimte wordt taboe

## Actiepunten voor alle belastingbetalers

- 16 Einde gunstige regels voor betaalpauze hypotheekasten nadert
- 17 Laatste jaar voor aftrek scholingsuitgaven
- 17 Verlaag uw box-3-heffing
- 18 Wacht met aankoop of lease elektrische personenauto
- 18 Jubelton ter discussie – wat zijn uw opties?
- 18 Benut tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling
- 19 Cadeaubon langer geldig

In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 18 november 2021. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.

# ACTIEPUNTEN 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 aannemelijk kunnen maken dat u aan het uren-criterium 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.

## 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 privévermogen - krijgt u hiermee te maken.

### Actiepunt

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

## Profiteer van huidige 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.

### Actiepunt

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.

## 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.

## Vraag tijdig vaststelling TVL Q2 aan

Hebt u TVL-subsidie ontvangen in het tweede kwartaal van 2021 (Q2)? U krijgt dan van de RVO een e-mail met het verzoek om uw werkelijke omzet in die periode door te geven. Net als bij TVL Q1 gaat u hiervoor naar [mijn.rvo.nl/tvl](https://mijn.rvo.nl/tvl) en vervolgens naar 'Aanvraag Beheren'. De RVO heeft ook bij TVL Q2 het vaststellingsformulier grotendeels al ingevuld met behulp van gegevens van de Belastingdienst. Bent u het met de ingevulde gegevens eens, dan kunt u akkoord geven. Zo niet, dan past u de gegevens aan. U kunt vanaf **29 november 2021** een vaststellingsverzoek indienen. Het verzoek moet vóór **12 januari 2022** bij de RVO binnen zijn.

### ⚠ Let op!

Heeft u een TVL-aanvraag gedaan van € 125.000 of meer? In dat geval moet u direct een accountantsproduct bijvoegen bij uw vaststellingsverzoek.

### Bij- of terugbetalen

Na indiening van het vaststellingsverzoek, krijgt u van de RVO bericht over het definitieve TVL-bedrag waar u recht op heeft. Is het werkelijke omzetverlies gelijk aan de schatting van het omzetverlies bij uw aanvraag van een voorschot, dan ontvangt u de resterende 20% van het voorlopig aangegeven bedrag. Is uw omzetverlies hoger dan u had ingeschat, dan krijgt meer TVL-subsidie uitgekeerd. Blijkt u toch minder omzetverlies te hebben dan u had ingeschat, dan krijgt u minder dan 20% nabetaald of u moet het ontvangen voorschot (deels) terugbetalen. Daarvoor kunt u via de website van de RVO ruime, renteloze betalingsregelingen treffen. U kunt kiezen uit terugbetaling in 6 of 12 maandelijkse termijnen. Ook kunt u een persoonlijke betalingsregeling krijgen.

### Actiepunt

Begin tijdig met het verzamelen van de juiste bewijsstukken en voeg deze bij uw vaststellingsverzoek. Dit verkort de afhandeldingsduur.



## Spredsen 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.

## Nieuwe coronasteun in aantocht

Kort voor de publicatiedatum van deze Actiepunten eind 2021 heeft het kabinet nieuwe coronasteun aangekondigd. De coronasteun voor de nachthoreca wordt vervangen door de TVL Q4 2021. Hebt u in het vierde kwartaal minimaal 30% omzetverlies ten opzichte van het vierde kwartaal van 2019 of het eerste kwartaal van 2020 en voldoet u aan de overige voorwaarden? Dan kunt u in de loop van dit kwartaal TVL-subsidie aanvragen bij de RVO. De precieze openstelling hangt af van de goedkeuring van de Europese Commissie. Het subsidiepercentage wordt 85%. U kunt ook van de TVL Q4 gebruikmaken als u in vorige kwartalen geen gebruik hebt gemaakt van de TVL-regeling.

Voor de landbouwsector wordt de regeling Ongedekte Vaste Kosten (OVK) ook in het vierde kwartaal opengesteld. Daarnaast komt er aanvullende steun voor de evenementenbranche, de cultuur- en de sportsector.



## 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.

## Check uw voorlopige aanslag

Hebt u de Belastingdienst aan het begin van het jaar verzocht om uw voorlopige aanslag inkomstenbelasting te verminderen? Bijvoorbeeld omdat u minder winst verwachtte door de coronacrisis. U hebt dan maandelijks minder belasting betaald. Maar als achteraf blijkt dat uw inschatting van de winst over 2021 te voorzichtig was, dan hebt u te weinig belasting betaald en moet u bij de definitieve aanslag inkomstenbelasting bijbetalen. Zeker in het geval u in de loop van het jaar toch weer winst bent gaan maken, doet u er verstandig aan om uw voorlopige aanslag te (laten) controleren en mocht dat nodig zijn de Belastingdienst te verzoeken om de aanslag naar boven bij te stellen. Zo voorkomt u dat u bij de definitieve aanslag moet bijbetalen, eventueel verhoogd met 4% belastingrente.

## Anticipeer op verhoging invorderingsrente

Tot het einde van dit jaar bedraagt de tijdelijk verlaagde invorderingsrente bijna nihil (0,01%). Maar vanaf volgend jaar gaat deze rente stapsgewijs omhoog. Dit moet het eerder afbetalen van de belastingschulden stimuleren. Met ingang van 1 januari 2022 wordt het percentage vastgesteld op 1%. Op 1 juli 2022 wordt de rente verder verhoogd naar 2%. Vervolgens wordt de invorderingsrente met ingang van 1 januari 2023 verhoogd naar 3% en met ingang van 1 januari 2024 is de invorderingsrente weer op het oude niveau van 4% van voor de coronacrisis.

### Actiepunt

Hebt u bijzonder uitstel van betaling gekregen voor uw belastingschulden en voldoet u aan de voorwaarden voor de terugbetalingsregeling? Dan hoeft u pas vanaf 1 oktober 2022 te beginnen met terugbetalen. Toch is het verstandig om eerder met terugbetalen te beginnen als uw financiële situatie dat toestaat. Hoe later u begint met het terugbetalen van uw belastingschulden, des te meer invorderingsrente u vanaf 2022 moet gaan betalen.

## 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.

### Actiepunt

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 **eHerkenningleverancier** aanvragen. De levertijd bedraagt enkele werkdagen. Zorg er dan voor dat u alle documenten en handtekeningen juist en volledig aanlevert. Dit verkort de levertijd.



# Benut corona-kredietfaciliteiten

De coronasteunpakketten zijn weliswaar stopgezet, maar u kunt nog wel gebruikmaken van de coronakrediet-regelingen. Wellicht kunt u zo uw liquiditeitsbehoefte nog financieren. De voorwaarden van deze regelingen zijn financieel interessant. Hierna gaan we kort in op het TOA-krediet, het Corona-overbruggingskrediet, het Klein Krediet Corona (KCC), de Borgstelling MKB-kredieten-C (BMKB-C) en de GO-regelingen.

## TOA-krediet

Het krediet in het kader van het Time-Out-Arrangement (TOA-krediet) is een doorstartkrediet voor mkb-bedrijven. U kunt met deze kredietfaciliteit uw bedrijf tijdelijk stopzetten om zo de mogelijkheden te onderzoeken voor het voorkomen van een faillissement via de Wet homologatie van een onderhands akkoord (WFOA). U kunt het TOA-krediet dan ook krijgen als u een WFOA-akkoord hebt met uw schuldeisers, zodat u weer gezond kunt worden. Het krediet van maximaal € 100.000 is dus bestemd voor mkb-bedrijven die in de kern winstgevend zijn. U kunt de lening gebruiken voor het herstarten, uitbreiden of aanpassen van uw bedrijfsactiviteiten. De uitvoering is neergelegd bij **Credits**. U krijgt naast het doorstartkrediet ook 12 maanden gratis coaching om uw bedrijf weer op de rails te krijgen.

## Corona-overbruggingskrediet

Een andere kredietfaciliteit die u via **Credits** kunt benutten, is het Corona-overbruggingskrediet. Dit is een micro-kredietfaciliteit van maximaal € 25.000 voor ondernemers om de coronacrisis te overbruggen. De looptijd is maximaal 4 jaar, waarbij u tijdens de eerste zes maanden niet hoeft af te lossen. De rente bedraagt in het eerste jaar 2%, daarna 5,75%. U kunt na het eerste jaar boetevrij aflossen.

## Klein Krediet Corona (KCC)

De overheid staat met de garantieregeling het Klein Krediet Corona (**KCC**) voor 95% borg voor de leningen van financiers aan in Nederland gevestigde mkb-bedrijven met een kleine financieringsbehoefte (minimaal € 10.000 tot maximaal € 50.000). Om voor deze faciliteit in aanmerking te komen, moet u aan de volgende voorwaarden voldoen:

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

Om van de KCC-regeling gebruik te maken meldt u zich bij uw kredietverstrekker. Alleen geaccrediteerde krediet-verstrekkers kunnen de KCC aanbieden. Zij moeten de aanvraag voor het KCC-krediet uiterlijk **31 december 2021** hebben ingediend. De kredietverstrekker mag maximaal 4% van het kredietbedrag aan kosten aan u in rekening brengen. Daarnaast betaalt u eenmalig 2% premie aan de overheid. De maximale looptijd van het KCC is 5 jaar.

## Borgstelling MKB-kredieten-C (BMKB-C)

Hebt u een mkb-bedrijf met een gezond toekomstperspectief, maar bent u door de coronacrisis in liquiditeitsproblemen gekomen? In dat geval kunt u tijdelijk onder gunstiger voorwaarden gebruikmaken van de Borgstelling MKB-kredieten (**BMKB-C**). Zo is de looptijd vervuimd naar 4 jaar, waarbij bij een looptijd van 2 jaar een provisiepercentage geldt van 2% en bij een looptijd vanaf 2 jaar tot 4 jaar 3%. De BMKB-C-regeling staat open tot en met **31 december 2021**.



## BMKB Landbouwkredieten

Hieronder vallen de regeling Borgstelling MKB-Landbouwkredieten (**BL**) en de verruimde BL-C-regeling. Met de **BL-C-regeling** kan een overbruggingskrediet worden gefinancierd tot het maximale borgstellingskrediet per bedrijf van € 1,5 miljoen. De maximale looptijd van de BL-C-regeling is vier jaar en u kunt het krediet lineair aflossen. U moet hier uiterlijk 2 jaar na de start van het krediet mee beginnen. De provisie bedraagt tussen 0,50% en 0,75% voor starters of overnemers en tussen 1,5% en 2,25% voor de overige bedrijven. De overheid staat borg voor 70% van het verstrekte overbruggingskrediet. Als u gebruik wilt maken van deze kredietfaciliteiten, wendt u zich tot uw financier. Uw bank of andere financier moet de aanvraag indienen bij de RVO. Beide regelingen kunnen nog tot **31 december 2021** worden aangevraagd.

## GO-regelingen

De Garantie Ondernemingsfinanciering (**GO-regeling**) is bedoeld om uw bedrijf te voorzien van werkkapitaal of liquiditeiten om investeringen te kunnen doen. De overheid staat garant voor maximaal 50% van de (niet achtergestelde) lening. De GO-regeling is geopend tot **1 juli 2023**. U kunt door de coronacrisis vaak niet eenvoudig aan een banklening komen. Om dit toch mogelijk te maken is de Garantie ondernemingsfinanciering uitbraak coronavirus (**GO-C**) opgesteld. Zo kan uw bedrijf toch beschikken over werkkapitaal of liquiditeiten om investeringen te doen. De overheid staat garant voor maximaal 90% van de (niet achtergestelde) lening aan een mkb-bedrijf en voor maximaal 80% van een lening verstrekt aan een grote onderneming. De leningen en garanties hebben een looptijd van 6 jaar en bedragen minimaal € 1,5 miljoen per onderneming. De maximumlening bedraagt € 150 miljoen (GO- en GO-C-regeling samen). De GO-C-regeling staat open tot **31 december 2021**.



## Registreer tijdig uw (land)bouwvoertuigen

Weet u dat u uw (land)bouwvoertuigen uiterlijk **31 december 2021** moet hebben geregistreerd om er volgend jaar de weg mee op te mogen? Dat wil zeggen dat u hiervoor een kentekenbewijs moet aanvragen bij de **RDW**. De voertuigen waarvoor de registratieplicht sinds begin dit jaar geldt zijn land- en bosbouwtrekkers, rijdende werktuigen (bijvoorbeeld graaf- en veegmachines, heftrucks, wielladers, terminaltrekkers, brede grasmaaiers en toeristische wegreintjes) en getrokken materieel, zoals aanhangwagens. Een rijdend werktuig is een voertuig op wielen met een motor dat nog geen kenteken heeft, dat gebruikmaakt van de openbare weg en harder rijdt dan 6 km per uur. De registratieplicht geldt voor iedereen die een of meerdere van de genoemde

voertuigen bezit, dus niet alleen ondernemers maar ook particulieren. Tot 1 januari 2022 bedragen de kosten € 18 per registratie. Vanaf 1 januari 2022 kunt u het voertuig nog wel laten registreren, maar dan moet het voertuig eerst gekeurd worden op een keuringsstation van de RDW. De kosten bedragen dan minimaal € 140.

### **Actiepunt**

Stel de registratie niet uit tot het einde van het jaar. De wachttijden bij de RDW lopen dan waarschijnlijk op, waardoor u het risico loopt dat u het kentekenbewijs niet vóór 1 januari 2022 in uw bezit hebt. U mag dan niet met het voertuig de weg op zonder een boete te riskeren.

## Subsidie voor advies bij verduurzaming

Wilt u uw bedrijf verduurzamen, maar hebt u geen tijd om u daarin te verdiepen? Sinds 1 oktober jl. kunt u onder voorwaarden een subsidie van maximaal € 2.500 krijgen voor het laten opstellen van een energieadvies. De energieadviseur zoekt voor u uit hoe u het beste energie kunt besparen en de CO<sub>2</sub>-uitstoot van uw bedrijfspand kunt beperken. Denk aan maatregelen als isolatie, zonnepanelen, zonneboilers of een waterpomp. Datzelfde geldt voor de energiebesparende maatregelen in uw bedrijfsvoering. Denk aan koeling, keuken- en ICT-apparatuur en elektrische bedrijfswagens. Daarnaast kunt u subsidie krijgen voor ondersteuning bij de uitvoering van de maatregelen, bijvoorbeeld voor het inschakelen van een accountant of projectleider die het inkooptraject en de financiering regelt.

### **Actiepunt**

De subsidie is specifiek bedoeld voor de mkb-ondernemer. U kunt de subsidie bij de **RVO** aanvragen tot en met 30 september 2022. De subsidies worden verstrekt op volgorde van binnenkomst. Dus wacht niet te lang met uw aanvraag, want op is op.

# ACTIEPUNTEN 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.

### Actiepunt

Hebt u meerdere vennootschappen die samen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting vormen. In dat geval kan het vanwege de tariefstructuur voordelig zijn om deze te verbreken. Winst boven € 395.000 wordt volgend jaar belast met 25,8% vennootschapsbelasting, daaronder met 15%. In de fiscale eenheid worden alle winsten en verliezen van de deelnemende vennootschappen samengevoegd en belast bij één vennootschap (de moedervennootschap). Die winst - en dus de vennootschapsbelasting - kan hoger zijn dan wanneer alle bv's zelfstandig worden belast.



## Meer belastingrente betalen

Naast de stapsgewijze verhoging van de invorderingsrente vanaf 1 januari 2022, gaat voor de vennootschapsbelasting dan ook de belastingrente omhoog. Die bedraagt nu nog 4%. Met ingang van 1 januari 2022 gaat de belastingrente weer naar 8%; het oude niveau van vóór de coronacrisis. Dit betekent dat van groot belang is dat u tijdig de aangifte vennootschapsbelasting indient.

## Voorkom onverrekenbaar Vpb-verlies

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. Dit betekent dat verliezen over 2012 uiterlijk tot eind 2021 verrekend kunnen worden.

### Wijziging op komst

Met ingang van 2022 worden 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.

## Voorkom onverrekenbaar ab-verlies

Verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) die vanaf 2019 zijn ontstaan, zijn nog 6 jaar verrekenbaar met toekomstige ab-winst, bijvoorbeeld met toekomstige dividenduitkeringen of winst bij verkoop van uw aandelen. Voor ab-verliezen uit 2018 en eerdere jaren is de oude termijn van 9 jaren blijven gelden. De achterwaartse verliesverrekening is 1 jaar. Een ab-verlies uit 2012 is dus na **31 december 2021** niet meer verrekenbaar. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden die u daartoe heeft.

### Actiepunt

Controleer of u nog ab-verlies hebt in 2021 en voorkom dat dit niet meer verrekenbaar is.

## Onverrekenbaar ab-verlies omzetten in belastingkorting

Hebt u een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat u geen aanmerkelijk belang meer heeft? U kunt dan in de 9 jaren na het jaar waarin u het ab-verlies hebt geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1. U kunt dus een ab-verlies dat u in 2012 hebt geleden nog tot **31 december 2021** laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kunt u verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2021.





## Ook in 2021 lager gebruikelijk loon

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 omzetzdaling. Daarbij is de verlaging evenredig aan de omzetzdaling. De berekening van deze evenredige omzetzdaling 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 omzetzdaling 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 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.

### Actiepunt

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

## 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.

## Anticipeer op beperking lenen bij uw bv

Als u samen met uw partner schulden hebt bij uw eigen bv die meer bedragen dan € 500.000, dan wordt vanaf 2023 het meerdere boven de € 500.000 als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2 belast met 26,9%. Leent uw bv aan uw (klein)kinderen of aan uw (groot)ouders of die van uw partner, dan geldt de grens van € 500.000 ook voor deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in uw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 500.000 bij u plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon zelf plaats. De fiscus verrekent de box-2-belasting, zodra u aflost op de bovenmatige schuld. Hierdoor wordt dubbele heffing voorkomen.

### Eigenwoningsschulden

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden bij uw eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel.

Worden deze schulden aangegaan ná 31 december 2022, dan moet u een hypotheekrecht verstrekken aan uw eigen bv om onder de uitzondering te vallen. Onder eigenwoningsschulden vallen in dit verband alleen de schulden die zijn aangegaan voor de woning die als hoofdverblijf wordt gebruikt en dus niet schulden die zijn aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis.

### Actiepunt

Inventariseer uw schulden (niet zijnde eigenwoningsschulden) bij uw eigen bv. Zijn deze hoger dan € 500.000? Eind 2023 vindt de eerste toetsing plaats aan de € 500.000-grens. Zorg ervoor dat u dan uw schuldenlast zo veel als mogelijk heeft teruggebracht tot maximaal € 500.000. Dat kan bijvoorbeeld door de lening af te lossen met privémiddelen of door dividend uit te keren. Houd in dit laatste geval wel rekening met 26,9% box-2-belasting. Een andere optie is dat u een deel van de schuld herfinanciert bij een bank. Hebt u vastgoed in privé? Dan zou u kunnen overwegen om dit te verkopen om met de opbrengt uw schuldenlast bij uw eigen bv terug te brengen.



## Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2022, zodat uw bv niet een te lage voorlopige aanslag voor de vennootschapsbelasting krijgt opgelegd. Als uw bv na afloop van het jaar vennootschapsbelasting blijkt te moeten bijbetalen, dan loopt uw bv het risico daarover 8% belastingrente in rekening gebracht te krijgen.

### **Actiepunt**

Laat ook controleren of u over 2021 voldoende vennootschapsbelasting hebt betaald. Misschien doet uw bedrijf het beter dan u begin 2021 had verwacht en is uw winst waarschijnlijk hoger. Verzoek dan om een aanvullende voorlopige aanslag.

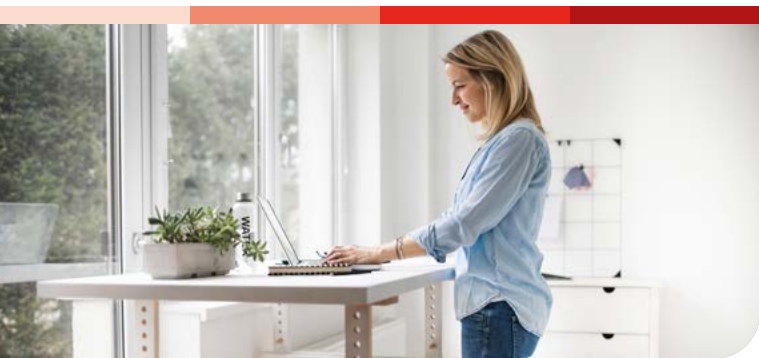
## Verrekening voorheffingen beperkt

Nederlandse vennootschappen die onder de vennootschapsbelastingplicht vallen, kunnen betaalde voorheffingen (dividendbelasting en kansspelbelasting) verrekenen met de verschuldigde vennootschapsbelasting (Vpb). Maakt uw bv verlies, dan krijgt zij 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.

## Herfinancier uw hypotheek bij uw bv

Hebt u in privé een eigenwoningsschuld met een hoge rente en heeft uw bv overtollige liquiditeiten? In dat geval kan het herfinancieren van de bankschuld bij uw eigen bv fiscaal voordelig zijn. Zorg wel dat uw eigenwoninglening op zakelijke afspraken is gebaseerd. Vraag uw adviseur om uit te zoeken of herfinanciering bij uw eigen bv voor u voordelig is.

# ACTIEPUNTEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS



## Benut verruimde vrije ruimte

De vrije ruimte in de werkkostenregeling bedraagt dit jaar 3% over de eerste € 400.000 loonsom per werkgever en 1,18% over het meerdere. Met de extra vrije ruimte hebt u meer ruimte om eventuele thuiswerkvergoedingen die niet onder de gerichte vrijstellingen vallen, onbelast te vergoeden.

Daarnaast kunt u onder voorwaarden bepaalde thuiswerkgerelateerde kosten onbelast vergoeden, zoals bijvoorbeeld arbovoorzieningen en noodzakelijke ICT-middelen. Bij arbovoorzieningen kunt u denken 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 vóór 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.

## Voorkom eindheffing werkkostenregeling

In januari 2022 moet u beoordelen of u in 2021 de vrije ruimte hebt overschreden. Blijft het totale eindheffingsloon binnen de vrije ruimte, dan hoeft u geen eindheffing aan te geven en te betalen. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan betaalt u 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon. De eindheffing geeft u aan in de tweede loonaangifte van 2022. U kunt de eindheffing voorkomen door tussentijds te controleren of u de vrije ruimte niet overschrijdt. Hebt u al in 2021 eindheffing betaald? Dan hebt u achteraf mogelijk te veel of te weinig eindheffing betaald. U corrigeert dit ook in de loonaangifte over het tweede tijdvak van 2022.

### Aanwijzen in 2021

U komt alleen voor een vrijstelling binnen de vrije ruimte in aanmerking en u kunt alleen gebruikmaken van de gerichte vrijstelling als u de vergoeding of verstrekking aanwijst als eindheffingsbestanddeel. De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Ontdekt de Belastingdienst de aanwijzing buiten het kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstellingen en de vrije ruimte zijn dan niet alsnog van toepassing.

### ⚠ Let op!

Als u een vergoeding geeft of verstrekking doet aan uw werknemers waarbij u voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat u de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als u bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,19 per kilometer, wordt dus aangenomen dat u de vergoeding hebt aangewezen. Vergoedt u meer dan € 0,19, dan moet u het meerdere wel expliciet aanwijzen.

## Einde versoepeling vaste onbelaste reiskostenvergoeding

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 (dus vóór de coronacrisis) onvoorwaardelijk aan uw werknemers hebt toegekend.

### Actiepunt

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.

## Samenloop reiskosten en thuiswerken

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 u allereerst vaststellen 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 3/5e 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.

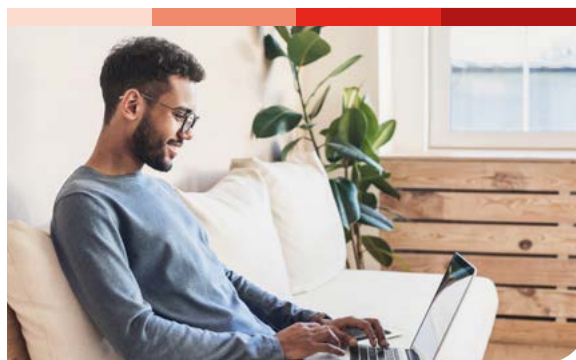
### Actiepunt

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 versoepelde administratieplicht

U heeft allerlei wettelijke administratieve verplichtingen, maar u kunt daar door de coronacrisis niet, niet tijdig of niet geheel aan voldoen. Daarom hanteert de Belastingdienst een soepel beleid, waarbij u bij het niet nakomen van een administratieve verplichting de gelegenheid krijgt om de tekortkoming te herstellen, zodra u dat kunt. Heeft u bijvoorbeeld niet tijdig aan de identificatieplicht voldaan, dan blijft het anoniemtarief achterwege als u de identiteit van de werknemer alsnog vaststelt, zodra u daar in redelijkheid toe in staat bent. Dit beleid eindigt op **31 december 2021**. Vanaf volgend jaar moet u dus weer voldoen aan alle wettelijke administratieve verplichtingen.



## Recht op thuiswerken?

Nu er steeds meer thuiswerksituaties zijn ontstaan, vraagt u zich wellicht af in hoeverre uw werknemers een recht hebben op thuiswerken. De huidige wetgeving biedt dit recht niet. Wel kunnen werknemers op grond van de Wet flexibel werken een verzoek doen tot aanpassing van de arbeidsplaats. U kunt dit verzoek echter op elke grond afwijzen. Dit in tegenstelling tot een verzoek tot wijziging van de arbeidsduur of werktijd. Die kunt u uitsluitend afwijzen als u daarvoor een zwaarwegend bedrijfs- of dienstbelang hebt.

### Wijziging op komst

Er ligt een voorstel bij de Tweede Kamer om een verzoek om aanpassing van de arbeidsplaats op eenzelfde manier te behandelen als een verzoek om aanpassing van de werktijd of arbeidsduur. Als dit voorstel wordt aangenomen, kunt u een verzoek om thuis te werken uitsluitend nog afwijzen in geval u daarvoor een zwaarwegend bedrijfs- of dienstbelang hebt.

## 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%.

### Actiepunt

Er geldt wel een overgangsregeling, waardoor u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling mag hanteren. Gaat u dit jaar nog rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak, dan mag u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling van 12% 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 wordt de invoering van een maximumbedrag in de bijtelling voor deze auto's uitgesteld tot na 2024.



## Kerstpakket in de vrije ruimte

U wilt dit jaar uw werknemers mogelijk verrassen met een kerstpakket. U kiest ervoor om het kerstpakket als eindheffingsloon aan te wijzen en brengt de waarde ten laste van de vrije ruimte. Geeft u ook uw gepensioneerde ex-werknemers een kerstpakket, dan hebt u geen keuze maar bent u verplicht om het pakket aan te wijzen en als eindheffingsloon ten laste van uw vrije ruimte te brengen. Maar stel dat u ook de bij u werkzame uitzendkrachten een kerstpakket wilt geven. Mag dat dan ook in de vrije ruimte? Nee, dat kan niet omdat de uitzendkrachten niet uw werknemers zijn maar werknemers zijn van het uitzendbureau. Maar u kunt wel gebruikmaken van een speciale regeling, waarbij u de belastingheffing afkoopt tegen een tarief van de eindheffingsregeling voor niet personeel. Tot een waarde van het kerstpakket van maximaal € 136 is dat tarief 45% en daarboven 75%.

## Vraag S&O-afdrachtvermindering aan

Bent een werkgever in de research & development (R&D)? Maak dan gebruik van de Wet Bevordering Speur en Ontwikkelingswerk (WBSO) om uw (loon)kosten te verlagen. Sinds begin november kunt u deze S&O-afdrachtvermindering voor 2022 [aanvragen](#) bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Dit kan niet meer via het eLoket. Voor het aanvragen hebt u eHerkenning niveau 3 nodig met machtiging 'RVO diensten op niveau 3' of 'Alle diensten op niveau 3'. Besteedt u het doen van de aanvraag uit, dan moet u een ketenmachtiging verstrekken aan de aanvrager. Hij of zij kan dan namens uw bedrijf inloggen bij de RVO om de aanvraag te doen.

In 2022 zijn de tarieven teruggebracht naar het niveau van voor de coronacrisis. De eerste schijf gaat van 40% terug naar 32%. Voor starters gaat het tarief in de eerste schijf van 50% terug naar 40%. De grens van de eerste schijf ligt bij € 350.000 (loon)kosten. Het tarief van de tweede schijf blijft 16%. De verrekening is in 2022 vereenvoudigd. U kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget u in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met uw loonheffingen.

### Actiepunt

Begint de periode van het S&O-werk op 1 januari 2022, dan moet u uiterlijk op **20 december 2021** de S&O-afdrachtvermindering hebben aangevraagd bij de RVO.

## 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 daarom 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.

### Actiepunt

Zorg dat u tijdig signaleert dat een personeelslid de overwerksgrens dreigt te overschrijden. Een goed salarispakket kan daarin voorzien.

## Toch meer tijd voor aanvraag vaststelling NOW 1.0

Hebt u voor 31 oktober jl. een vaststellingsverzoek NOW 1.0 ingediend bij het UWV, maar kon u de benodigde derden- of accountantsverklaring nog niet overleggen? In dat geval krijgt u 14 weken uitstel om dat alsnog te doen. U kunt de derden- of de accountantsverklaring nog tot uiterlijk **6 februari 2022** indienen bij het UWV. Is het u niet gelukt om voor 31 oktober jl. een vaststellingsverzoek aan te vragen? In dat geval krijgt u uiterlijk tot en met **9 januari 2022** de tijd om dat alsnog te doen. Moet u bij uw aanvraag een derden- of accountantsverklaring bijvoegen, maar lukt dat niet voor 10 januari 2022, dan krijgt u daarvoor nog 14 weken de tijd voor.

### Actiepunt

Dien tijdig (de aanvulling op) uw vaststellingsverzoek in en voorkom dat u het volledige in voorschot betaalde bedrag van de NOW 1.0 moet terugbetalen.

### Betalingsregeling

Het UWV stelt op grond van het vaststellingsverzoek de definitieve NOW-1.0-subsidie vast. Dat kan betekenen dat u een nabetaling krijgt van het UWV. Het kan ook zijn dat u meer NOW 1.0-voorschot hebt gehad, dan waarop u recht hebt. U zult dan (een deel van) het voorschot moeten terugbetalen. Hiervoor geldt de reguliere termijn van zes weken, maar het UWV zal zich coulant opstellen bij het treffen van een betalingsregeling. U kunt hiervoor telefonisch of digitaal contact opnemen met het UWV. U krijgt tot maximaal 5 jaar de tijd om uw terugbetaling te voldoen. Ook is het mogelijk om een betaalpauze in te lassen van maximaal 1 jaar. Betaalt u terug in termijnen, dan zal geen rente in rekening worden gebracht.

# Controleer of voorschotten WIA-uitkeringen correct zijn doorbelast

Ziektewet(ZW-)uitkeringen en WGA-uitkeringen worden aan u als werkgever doorbelast. Vanwege de werkachterstanden bij het UWV worden de vanaf 1 januari 2020 ten onrechte- of tot een te hoog bedrag betaalde voorschotten op deze uitkeringen niet van burgers teruggevorderd, als er geen andere uitkering is waarmee die bedragen kunnen worden verrekend. Al aan het UWV terugbetaalde bedragen worden aan burgers teruggestort. De ten onrechte betaalde en niet teruggevorderde uitkeringsbedragen zullen niet aan u worden doorbelast. Dit geldt in elk geval voor de ten onrechte of tot een te hoog bedrag betaalde voorschotten op WIA-uitkeringen in de periode 1 januari 2020 tot en met 31 december 2022. Daarnaast zijn in 2019 en 2020 als gevolg van fouten van het UWV aan 1.200 mensen bepaalde uitkeringen, waaronder ZW-uitkeringen, dubbel betaald. Ook deze uitkeringen vordert het UWV niet terug. Maar wat betekent dit voor u?

## **Gevolgen publiek verzekerde werkgever**

Als u een publiek verzekerde kleine werkgever bent met een premieloon in 2020 tot en met € 882.500, betaalt u een vaste sectorpremie Werkhervattingskas in 2022. Hierbij zijn de ZW- en WGA-uitkeringen niet van invloed op de individuele werkgever maar wel op het sectorgemiddelde. Het UWV kon bij het vaststellen van de premies in 2022 nog geen rekening houden met ten onrechte of tot een te hoog bedrag of dubbel betaalde maar niet teruggevorderde ZW- en WGA-uitkeringen. Voor de premie in 2023 zal het UWV beoordelen of compensatie (lees: verlaging) van de premie kan plaatsvinden. U hoeft als kleine werkgever zelf niets te doen.

Als u een publiek verzekerde (middel)grote werkgever bent met een premieloon in 2020 vanaf € 882.501, dan kunt u bij ontvangst van de beschikkingen gedifferentieerde premie Werkhervattingskas 2022 in november of december 2021 controleren of er sprake is van ten onrechte of tot een te hoog bedrag betaalde voorschotten of dubbel betaalde ZW- of WGA-uitkeringen. U kunt dit doen door binnen 6 weken na de datum van de beschikking schriftelijk bezwaar te maken bij de Belastingdienst. U vraagt daarbij het instroomoverzicht van uitkeringen op, waaruit blijkt welke uitkeringen aan uw premie 2022 zijn toegerekend. Als u de uitkeringen uit het instroomoverzicht vergelijkt met de eerder door u



ontvangen uitkeringsbeslissing(en), kunt u vaststellen of het wel of niet om een voorschot gaat. Als dat het geval is, kunt u de Belastingdienst schriftelijk informeren dat deze voorschotten niet voor de premie in aanmerking mogen worden genomen.

## **Gevolgen eigenrisicodragers**

Als u een eigenrisicodragers voor de ZW of WGA bent, betaalt u geen premie Werkhervattingskas. Het UWV verhaalt dan maandelijks met een factuur de ZW- en/of WGA-uitkeringen op u. Wilt u weten of hierbij ook voorschotten of dubbel betaalde, maar niet teruggevorderde uitkeringen zijn meegenomen? Controleer dit dan aan de hand van de uitkeringsbeslissingen en brieven die u van het UWV hebt ontvangen. Als dit het geval is, kunt u het UWV schriftelijk verzoeken om de betreffende bedragen aan u te restitueren. Maar er is nog iets bijzonders aan de hand. Uit recente uitspraak blijkt dat het UWV geen wettelijke grondslag heeft om in voorschot betaalde WGA-uitkeringen op eigenrisicodragers voor de WGA te verhalen. Hiertegen is het UWV in verweer gegaan. Maar dat neemt niet weg dat u deze recente uitspraak in uw verzoek om restitutie kunt aanvoeren.

## **⚠ Let op!**

Er is inmiddels een wetsaanpassing in de WIA voorgesteld om aan het verhaal van betaalde voorschotten op WGA-uitkeringen vanaf 1 januari 2022 een wettelijke grondslag te geven. Dat neemt niet weg dat u voorlopig kunt aanvoeren dat het verhaal van voorschotuitkeringen op u in strijd is met de WIA.

# Bereid u voor op gedifferentieerde premie Aof

U betaalt voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds (Aof) een basispremie van 7,03% in 2021. Deze basispremie is voor alle werkgevers gelijk. Vanaf het premiejaar 2022 wordt de premie Aof gedifferentieerd in grote en kleine werkgevers met een hoge respectievelijk lage premie. Het verschil tussen de hoge en lage premie mag niet meer dan 2% bedragen.

U bent in het premiejaar 2022 een kleine werkgever als uw premieloon in 2020 niet meer bedroeg dan € 882.500 en u betaalt in dat geval de lage premie. Daarboven bent u vanaf het premiejaar 2022 een grote werkgever en betaalt u de hoge premie. Uit de stukken op Prinsjesdag bleek dat de premie Aof voor 2022 voor kleine werkgevers is geraamd op 5,49% en voor grote werkgevers op 7,20%.

De definitieve percentages voor de premie Aof 2022 worden aan het einde van het jaar bekendgemaakt.

## **Premiekortingen op komst**

In 2022 en in 2023 worden kortingen verleend op de Aof-premie van kleine werkgevers. Er komt waarschijnlijk een structurele korting van 1% en een niet structurele korting van ongeveer 0,67% in 2022 en 0,33% in 2023. De exacte kortingen worden aan het eind van het jaar bekendgemaakt.

## **Actiepunt**

Pas tijdig uw administratie aan op de nieuwe rubrieken voor de premie Aof.

## Aangepaste loongrens Whk-premie

De grens van het premieloon tussen kleine en grote werkgevers voor het Aof is vanaf het premiejaar 2022 gelijk aan de gewijzigde grens van het premieloon tussen kleine en middelgrote publiek verzekerde werkgevers bij de gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk). Die grens voor de premie Whk lag voor het premiejaar 2021 bij een premieloon in 2019 tot en met € 346.000. Dit is 10x het gemiddelde premieloon per werknemer. Voor het premiejaar 2022 wordt die grens verhoogd naar een premieloon in 2020 tot en met € 882.500, wat staat voor 25x het gemiddelde premieloon per werknemer. Als publiek verzekerde kleine werkgever betaalt u een vaste sectorpremie, die onafhankelijk is van de instroom van ZW- en WGA-uitkeringen in uw individuele bedrijf. De uitkeringslasten in de sector waarin u bent ingedeeld, bepalen de vaste sectorpremie. U bent vanaf het premiejaar 2022 een middelgrote werkgever als uw premieloon in 2020 meer bedroeg dan € 882.500 maar niet meer dan € 3.530.000. De instroom van ZW- en WGA-uitkeringen in uw bedrijf werkt dan met een vertraging van 2 jaren deels sectoraal en deels individueel door in uw Whk-premie. Bedroeg uw premieloon in 2020 meer dan € 3.530.000? In dat geval bent u in het premiejaar 2022 een grote werkgever. De instroom van ZW- en WGA-uitkeringen in uw bedrijf werkt dan met een vertraging van 2 jaren volledig door in de Whk-premie van uw bedrijf.

### Gevolgen voor de middelgrote werkgever

Bent u een publiek verzekerde middelgrote werkgever in 2021 zonder uitkeringsrisico's en wordt u op basis van uw premieloon in 2020 voor het premiejaar 2022 een kleine werkgever? In dat geval kan de indeling als kleine werkgever voor het premiejaar 2022 een verhoging van uw premie Whk 2022 tot gevolg hebben. Het kan dan een optie zijn om te (laten) beoordelen of u als eigenrisicodragers voor de ZW en/of WGA in de private sector een lagere premie betaalt dan in het publieke bestel en te overwegen om eigenrisicodragers te worden. De eerstvolgende gelegenheid om eigenrisicodragers te worden is per 1 juli 2022. U moet in dat geval uiterlijk 1 april 2022 een aanvraag daartoe bij de Belastingdienst indienen. Had u één of meer uitkeringsrisico's, dan kan de indeling als kleine werkgever juist leiden tot een lagere premie Whk in 2022. De instroom van in 2020 betaalde ZW- en WGA-uitkeringen werkt dan immers niet langer door in de vaste sectorpremie die u vanaf het premiejaar 2022 als kleine werkgever gaat betalen.



## Rookruimte wordt taboe

Vanaf 1 januari 2022 mag u geen afgesloten rookruimte meer hebben in uw bedrijf. Als u zich niet houdt aan dit verbod, dan kan de NVWA u een boete opleggen. U kunt nog wel een soort open wachthuisje (abri) op uw bedrijfsterrein plaatsen voor de verstokte rokers in uw bedrijf. Ook kunt u toestaan dat uw werknemers buiten roken op het bedrijfsterrein of bij de ingang. Wilt u uw rookbeleid nog wijzigen voor 2022, treedt dan tijdig in overleg met de werknemersvertegenwoordiging, zoals een ondernemingsraad. Zij heeft instemmingsrecht ten aanzien van het rookbeleid.

# ACTIEPUNTEN VOOR ALLE BELASTINGBETALERS

## 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 belastingschijf 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 eigenwoningsschuld

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek hebt, wordt stapsgewijs in 30 jaar afgebouwd. De aftrek wordt jaarlijks met 31/3% verlaagd. Dit jaar is de aftrek beperkt tot 90%. In 2022 wordt de aftrek beperkt tot 86 2/3%. Houd hiermee rekening.

## Einde gunstige regels voor betaalpauze hypotheeklasten nadert

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 drie 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 de 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 aftrekposten in deze hoogste belastingschijf verder beperkt. Valt uw inkomen in de hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde alimentatie en ziektekosten nog aftrekbaar tegen een tarief van 40% (in 2021: 43%). Misschien kunt u aftrekbare kosten naar voren halen.

### Actiepunt

Het aftrekpercentage in de hoogste belastingschijf is inmiddels verlaagd van 51,75% tot 40% in 2022. Deze forse vermindering van de aftrek kan er op enig moment toe leiden dat u onvoldoende draagkracht heeft om nog aan de bestaande partneralimentatieplicht te voldoen. Vraag daarom tijdig advies over de mogelijkheid om de alimentatie naar beneden te laten bijstellen of om de partneralimentatie af te kopen.

### ⚠ Let op!

De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeids-ongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies.



## 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 tussenliggende 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'.

## Tijdig lijfrentepremie 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 lijfrentebankspaarproduct. 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.

### Actiepunt

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.

## Beding tijdig uw lijfrente-uitkeringen

U moet vóór 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin uw lijfrentepolis expireert, beslissen wat u met het vrijkomende kapitaal gaat doen. Ingeval van overlijden is deze termijn 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het overlijden. Deze termijnen zijn fataal. In die zin, dat de inspecteur slechts onder bijzondere omstandigheden verlenging kan toestaan. Van bijzondere omstandigheden is slechts sprake als u er alles aan heeft gedaan om de lijfrente binnen de wettelijke termijn in te laten gaan.

### Actiepunt

Zorg ervoor dat u de einddata van lijfrentecontracten goed vastlegt, zodat u precies weet wanneer u uiterlijk actie moet ondernemen.

## 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 eigenwoningsschuld aflossen, of uw vermogen overbrengen naar een open fonds voor gemene rekening of misschien wel naar een bv? Het is de moeite waard om dit eens te laten onderzoeken.

### Actiepunt

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 gelijkmatig 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%.



## Wacht met aankoop of lease elektrische personenauto

U kunt als particulier subsidie krijgen voor de aankoop of (private) lease van een nieuwe elektrische auto op grond van de tijdelijke Subsidieregeling Elektrische Personenauto's Particulieren (**SEPP**). Vanaf 2022 is er een hoger budget beschikbaar. Toch gaat het subsidiebedrag voor een nieuwe auto omlaag van € 4.000 naar € 3.350 in 2022. In de jaren erna wordt het bedrag verder verlaagd: in 2023 naar € 2.950 en in 2024 naar € 2.550. Vanaf 2025 wordt geen subsidie meer verstrekt. U kunt in deze subsidie-regeling ook subsidie krijgen voor de aanschaf van een gebruikte elektrische personenauto. Dat bedrag blijft gelijk aan dat van dit jaar: € 2.000 per auto. Dat bedrag blijft de komende jaren gelijk.

### Actiepunt

Het loket voor deze populaire subsidieregeling opent op **3 januari 2022** om 9.00 uur. De ervaring leert dat deze subsidiepot – met name voor nieuwe elektrische auto's – razendsnel leeg is. Dus wacht in het nieuwe jaar niet te lang met uw aankoop of lease en de aanvraag.

## Doorbetaalde uren kinderopvang bepalen kinderopvangtoeslag

U hebt dit jaar door de coronacrisis mogelijk minder uren gewerkt dan u van tevoren had verwacht. Het aantal uren dat u werkt is normaliter bepalend voor het aantal uren kinderopvang waarvoor u kinderopvangtoeslag kunt krijgen. Dit jaar is echter voor de kinderopvangtoeslag bepalend het aantal opvanguren dat u hebt doorbetaald.



## Jubelton ter discussie – wat zijn uw opties?

Inmiddels is bijna iedereen het er wel over eens: de jubelton (€ 105.302 in 2021) is een vrijstelling in de schenkbelasting die de woningmarkt meer kwaad doet dan goed. Ook in de politiek gaan er steeds meer stemmen op om de faciliteit af te schaffen. Daartoe is – mogelijk door de demissionaire status van het kabinet – nog geen voorstel gedaan, maar toch is het verstandig om uw geld gereed te houden als u deze faciliteit nog snel wilt benutten. De schenking moet werkelijk worden voldaan en kan niet plaatsvinden in de vorm van een schuldbekentenis. De begiftigde moet met de schenking immers ook een lening aflossen of uitgaven aan de woning verrichten. Toch zijn er mogelijkheden om de schenking eigen woning met gesloten beurzen te verrichten.



### Schenken met gesloten beurzen

Als u als schenker de eigenwoninglening zelf hebt verstrekt, of wanneer u vanuit uw bv een eigenwoninglening hebt verstrekt, kunt u zonder de contanten voorhanden te hebben van de jubelton gebruikmaken. In het eerste geval kunt u uiteraard eenvoudig een kwijtscheldingsbesluit nemen. Met de aanvaarding van de kwijtschelding is de aflossing door de begiftigde een feit. Is er een eigenwoninglening verstrekt door uw bv, dan kunt u een schenking doen en deze voldoen door schuldovername. Ofwel, u neemt een deel van de eigenwoninglening van de begiftigde over ten titel van schenking. Door de schuldovername is de aflossing door de begiftigde een feit.

### Actiepunt

Wilt u nog snel de jubelton benutten, maar zijn er geen contanten voorhanden? In de beschreven gevallen kunt u dan toch met die wens uit de voeten.

## Benut tijdelijk verhoogde schenkingsvrijstelling

Wilt u nog een schenking doen aan uw (klein)kinderen of een aan een verre neef of goede vriend. Dit jaar zijn de vrijstellingen hiervoor met € 1.000 verhoogd. De onbelaste jaarlijkse schenking aan kinderen bedraagt dit jaar per kind € 6.604. Schenkt u aan een ander familielid of aan een vriend, dan bedraagt de onbelaste schenking € 3.244. De begiftigden hoeven in al deze gevallen geen schenkingsaangifte te doen. Vanaf 2022 worden deze vrijstellingen weer met € 1.000 verlaagd.



## Zorg dat uw kind eigenwoningsschenking tijdig besteedt

Hebt u in 2019 uw kind een verhoogde schenking gedaan voor onderhoud of verbetering van zijn/haar eigen woning, waarbij uw kind de verhoogde schenkingsvrijstelling heeft toegepast? Attendeer uw kind er dan op dat hij of zij ervoor zorgt dat de schenking eind 2021 daaraan is besteed en dat de verbouwings- of onderhoudswerkzaamheden zijn afgerond. Anders vervalt de vrijstelling alsnog.

## Samenwoners: stel fiscaal partnerschap veilig

U kunt voor de schenk- en erfbelasting maar met één andere persoon fiscaal partner zijn. Naast gehuwden en geregistreerden kunnen ook samenwoners fiscaal partner van elkaar zijn. Dat bent u in ieder geval als u een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht heeft of langer dan 5 jaar samenwoont. U moet bovendien gezamenlijk staan ingeschreven op hetzelfde adres in de gemeentelijke basisadministratie (GBA). Woont u korter dan 5 jaar samen, dan kunt u fiscaal partner van elkaar zijn door een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgplicht te laten opmaken en u beiden in te schrijven op hetzelfde adres in de GBA. U wordt dan voor de erfbelasting fiscaal partner van elkaar, zodra het samenlevingscontract 6 maanden heeft bestaan én u ten minste 6 maanden gezamenlijk stond ingeschreven in de GBA. Voor de schenkbelasting is die termijn zelfs 2 jaar. Bent u eenmaal fiscaal partner van elkaar, dan heeft uw partner bij uw overlijden recht op de partnervrijstelling van maximaal € 671.910 (in 2021) en op indeling in tariefgroep 1 (tarief: 10%/ 20%).

### **Benoem elkaar tot erfgenaam in een testament als u samenwoont**

Heeft u geen testament waarin u elkaar tot erfgenaam benoemt? U doet er dan verstandig aan om dit alsnog te laten opmaken. Ook als u al vele jaren samenwoont. U heeft immers niets aan de ruime vrijstelling en gunstige tarieven als u niet van elkaar erft! In tegenstelling tot gehuwden (geregistreerden) bent u als samenwoners niet automatisch erfgenaam van elkaar. Dat bent u pas als u elkaar daartoe in een testament heeft benoemd.

## Cadeaubon langer geldig

Het is u ook alvast eens overkomen dat u een cadeaubon hebt gekregen en u er te laat achter komt dat de geldigheidsduur van de bon is verstreken en de bon dus waardeloos is geworden. De Eerste Kamer heeft onlangs een wetsvoorstel aangenomen, waardoor u meer tijd krijgt om de bon te gebruiken. De minimale geldigheidsduur is namelijk verlengd van 1 naar 2 jaar. De verlenging geldt voor alle cadeaubonnen, ongeacht wie de bon heeft aangeschaft. Ook maakt het niet uit of het gaat om (digitale) cadeaukaarten met een saldo die in een (online) winkel kunnen worden verzilverd of om (digitale) cadeaukaarten die kunnen worden ingewisseld voor een belevenis in natura of een bepaald goed.



## NHG-kostengrens omhoog en premie omlaag

De kostengrens voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie gaat op 1 januari 2022 omhoog van € 325.000 naar € 355.000. Koopt u een woning met energiebesparende voorzieningen en financiert u die mee? In dat geval is het plafond € 376.300 (in 2021: € 344.500). De NHG-premie gaat in 2022 van 0,7% naar 0,6%. Heeft u koopplannen en wilt u gebruikmaken van de NHG? In dat geval is het verstandig om daarmee te wachten tot 2022.

# CHECKLIST MEEST RELEVANTE ACTIEPUNTEN EIND 2021

## Checklist actiepunten voor de ondernemer

Vraag of verleng tijdig bijzonder uitstel van betaling

Controleer uw voorlopige aanslag 2021 en laat deze zo nodig aanpassen

Vraag tijdig vaststelling TVL Q2 aan

Anticipeer op verhoging invorderingsrente

Vraag tijdig eHerkenning aan of laat uw eHerkenning tijdig verhogen

Profiteer maximaal van de zelfstandigenaftrek

Maak gebruik van de subsidie voor advies bij verduurzaming

Anticipeer op aftrekvermindering

Controleer of u moet herinvesteren

Check of u kunt desinvesteren of juist niet

Spreid zo nodig uw investeringen voor meer KIA

Maak gebruik van de TVL Q4 bij minimaal 30% omzetverlies

Laat uw (landbouw)werktuigen tijdig registreren

## Checklist actiepunten voor de DGA

Stel winst uit en profiteer maximaal van de verlenging van de eerste tariefschijf

Controleer of verbreken de fiscale eenheid voordelig is voor uw bv

Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Lijdt uw bv tenminste 30% verlies door de coronacrisis? Verlaag uw gebruikelijk loon

Anticipeer op verhoging belastingrente

Voorkom dat uw ab-verlies in box 2 onverrekenbaar wordt

Laat uw onverrekenbare ab-verlies omzetten in een belastingkorting in box 1

Laat controleren of uw bv over 2021 voldoende vennootschapsbelasting heeft betaald en verzoek zo nodig om een aanvullende aanslag

Inventariseer uw schulden bij uw eigen bv en zorg dat deze tijdig zijn verlaagd tot maximaal € 500.000

## Checklist actiepunten voor werkgevers en werknemers

Benut optimaal de verruimde vrije ruimte

Voorkom eindheffing werkkostenregeling

Einde versoepeling vaste onbelaste reiskosten. Check uw reiskostenvergoedingsregeling

Gaat u in 2022 de nieuwe onbelaste thuiswerkvergoeding betalen? Bereid u voor

Bij samenloop pas de vaste onbelaste reiskostenvergoeding aan

Zorg dat u uw kerstpakketten fiscaal juist behandelt

Dien uiterlijk **20 december 2021** uw aanvraag S&O-afdrachtvermindering in als het S&O-werk op 1 januari 2022 begint

Dien tijdig (de aanvulling op) uw vaststellingsverzoek NOW 1.0 in en voorkom terugbetaling van uw voorschot

Controleer of de voorschotten WIA-uitkeringen juist zijn doorbelast

Bereid u voor op de gedifferentieerde premie Aof

## Checklist actiepunten voor alle belastingbetalers

Benut de soepele spelregels bij een betaalpauze van uw hypotheeklasten

Profiteer nog maximaal van hypotheekrenteaftrek

Haal aftrekbare kosten waar mogelijk naar voren

Breng voor de laatste keer studiekosten in aftrek

Betaal uw lijfrentepremie nog dit jaar

Verlaag uw box-3 vermogen

Benut de jubelton

Schuif aanschaf of lease elektrische auto door naar 2022 en benut de SEPP-subsidie

Benut de in 2021 verhoogde schenkingsvrijstellingen

Zorg dat uw kind de eigenwoningschenking tijdig besteedt