

A decorative graphic consisting of several colored squares arranged in a cross-like pattern. The central square is dark red and contains the text 'RB-special' and 'Eindejaarstips'. To its right is a grey square, and below it is a teal square containing the year '2021'. Other squares in shades of grey, teal, and gold are scattered around the central area.

**RB-special**  
**Eindejaarstips**

**2021**

## Inhoudsopgave

<b>1. Alle ondernemers .....</b>	<b>5</b>
1.1 Benut de resterende ruimte in de vrije ruimte.....	6
1.2 Gerichte vrijstelling voor thuiswerken .....	6
1.3 Informatieverstrekking aan Belastingdienst .....	7
1.4 Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek .....	7
1.5 Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek .....	7
1.6 Voorkom een desinvesteringsbijtelling .....	8
1.7 Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel .....	8
1.8 Maak nog gebruik van de verlaagde bijtelling: koop vóór 2022 een elektrische auto.....	9
1.9 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen .....	9
1.10 Waardeer vorderingen, bedrijfsmiddelen en voorraad af.....	9
1.11 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen.....	9
1.12 Herinvesteer op tijd .....	10
1.13 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug .....	10
1.14 Kijk naar mogelijkheid om een voorziening te vormen. ....	11
1.15 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten .....	11
1.16 Fiscale subsidie: gebruik het loonkostenvoordeel .....	11
1.17 Fiscale subsidie: gebruik het (jeugd-)lage-inkomensvoordeel.....	12
1.18 Controleer of de onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer in 2022 kan worden doorbetaald .....	12
1.19 Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe.....	12

1.20 Corrigeer eerdere btw-aangiften.....	13
1.21 Eénloketsysteem voor afstandsverkopen.....	13
1.22 Btw-aangifte via nieuw portaal.....	13
1.23 Denksportverenigingen worden btw-plichtig.....	13
1.24 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening.....	13
1.25 Bewaartermijnen: controleer uw administratie.....	14
1.26 Coronacrisis: bijzondere betalingsregeling.....	14
<b>2. IB ondernemers.....</b>	<b>15</b>
2.1 Zorg voor een urenadministratie!.....	16
2.2 Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve.....	16
2.3 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner.....	16
<b>3. Ondernemers met een bv.....</b>	<b>18</b>
3.1 Let op met uitkeren van dividend.....	19
3.2 Beoordeel uw gebruikelijk loon.....	19
3.3 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies.....	19
3.4 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel.....	20
3.5 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen.....	20
3.6 Ontvoeg maatschappijen en haal tariefvoordeel.....	21
3.7 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw.....	21
3.8 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw.....	21
3.9 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe.....	21
3.10 Meld betalingsonmacht tijdig.....	22

3.11 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2021 .....	22
3.12 Schuif een deel van de winst door naar 2022.....	22
3.13 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting .....	22
3.14 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op.....	23
3.15 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd.....	23
3.16 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon .....	23
<b>4. Particulieren .....</b>	<b>24</b>
4.1 Minder belastingvoordeel voor aftrekposten.....	24
4.2 Voeg aftrekposten samen.....	25
4.3 Voorkom de hoge box 3-heffing .....	25
4.4 Los kleine schulden in box 3 af .....	25
4.5 Kies voor groene beleggingen.....	26
4.6 Aftrek studiekosten vervalt .....	26
4.7 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren.....	26
4.8 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden .....	26
4.9 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!.....	27
4.10 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2020? .....	27
4.11 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen .....	27
4.12 Schenk uw kind € 55.996 belastingvrij! .....	28
4.13 Vrije schenking eigen woning: € 105.302 in 2021 .....	28
4.14 Schenk aan uw kleinkind.....	29
4.15 Schenk onder schuldigerkenning .....	29

4.16 Schenking onderneming aan uw kinderen.....	29
4.17 Leen geld aan uw kinderen .....	29
4.18 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar! .....	30
4.19 Verzoek om middeling.....	30
4.20 Betaal premies voor lijfrenten op tijd .....	30

## 1. Alle ondernemers



### 1.1 Benut de resterende ruimte in de vrije ruimte

Benut de vrije ruimte voor de werkkostenregeling goed. Heeft u nog ongebruikte ruimte? Dan kunt u misschien dit jaar uw werknemers nog belastingvrije vergoedingen of verstrekkingen geven. U kunt een ongebruikt deel van de vrije ruimte niet doorschuiven naar volgend jaar. U hoeft de afrekening van de werkkostenregeling over het jaar 2021 (eindheffing werkkostenregeling) pas mee te nemen in de aangifte loonheffingen over februari 2022. Deze aangifte verzorgt en betaalt u in maart 2022.

*Tip! In 2021 is door de coronacrisis de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom verhoogd van 1,7% naar 3%. Daarboven blijft het percentage gelden van 1,18%. Het kan daarom voordelig zijn om dit jaar meer vergoedingen en verstrekkingen te doen binnen de vrije ruimte. In 2022 geldt de verhoogde vrije ruimte namelijk niet meer.*

Pas eventueel de concernregeling toe. Dan ontstaat in feite een gezamenlijke vrije ruimte die uitgewisseld kan worden tussen concernmaatschappijen.

*Let op! Als u gebruik maakt van de concernregeling, dan kan in 2021 maar één keer gebruik worden gemaakt van de verhoogde vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom. Raadpleeg uw RB over wat voordeliger is: het onderling uitwisselen van ongebruikte vrije ruimte of meermaals gebruik maken van de verhoogde vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom.*

*Tip! Heeft u schriftelijk vastgelegd dat en welke vergoedingen en verstrekkingen u heeft aangewezen als eindheffingsloon? Het schriftelijk vastleggen voorkomt veel discussies met de Belastingdienst.*

### 1.2 Gerichte vrijstelling voor thuiswerken

Vanaf 1 januari 2022 mag een werkgever (onder voorwaarden) € 2 per thuiswerkdag onbelast vergoeden aan een werknemer. Hiervoor wordt een nieuwe gerichte vrijstelling ingevoerd. Voor structureel thuiswerken komt er een praktische regeling, die ook regelt hoe om te gaan met de dagen waarop een werknemer zowel thuis werkt als naar een vaste werkplek reist.

*Let op! Werkt de werknemer op dezelfde dag thuis en op kantoor, dan kunnen de reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding niet allebei worden toegepast. De werkgever moet kiezen tussen één van beide.*

Wilt u gebruik gaan maken van deze gerichte vrijstelling? Neem dan contact op met uw RB om te bekijken wat de mogelijkheden zijn.



*Tip! Breng tijdig in kaart of en hoe u een eventuele thuiswerkvergoeding wil toepassen en welke administratieve maatregelen u moet nemen om dit in te voeren. De Ondernemingsraad zal hier waarschijnlijk ook bij betrokken moeten worden.*

### **1.3 Informatieverstrekking aan Belastingdienst**

Vanaf 1 januari 2022 wordt voor werkgevers de plicht tot informatieverstrekking aan de Belastingdienst uitgebreid. Als u betalingen doet aan een natuurlijk persoon, moet de Belastingdienst worden geïnformeerd over een aantal zaken. Onder andere naam, adres, woonplaats, geboortedatum, BSN en de in het kalenderjaar betaalde bedragen inclusief kostenvergoedingen. De informatieplicht geldt niet voor onder andere betalingen aan werknemers, artiesten, beroepssporters, of vrijwilligers. Ook geldt de informatieplicht niet voor personen die een factuur hebben uitgereikt, mits die factuur voldoet aan de eisen van de Wet op de omzetbelasting 1968.

*Tip! Begin tijdig met het in kaart brengen voor welke personen u aan deze informatieplicht moet voldoen en ga na of u over alle noodzakelijke gegevens (BSN!) beschikt.*

### **1.4 Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek**

Bent u van plan om te investeren in uw onderneming? Misschien is het voordelig om dat nog dit jaar te doen of kunt u die juist beter (gedeeltelijk) uitstellen tot 2022. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van

de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en betaalt u minder belasting.

Voor de KIA moet u minimaal € 2.400 aan investeringen doen. Investeert u meer dan € 328.721, dan heeft u geen recht op KIA. Investeringen tot € 450 tellen niet mee. De KIA geldt zowel voor nieuwe als gebruikte bedrijfsmiddelen. Voor sommige bedrijfsmiddelen kunt u geen KIA krijgen, zoals grond, woningen en personenauto's.

*Tip! Bent u vergeten om de investeringsaftrek toe te passen in uw aangifte, dan kunt u binnen vijf jaar een verzoek doen om deze alsnog toe te passen.*

### **1.5 Betaal minder belasting: benut energie- en milieu-investeringsaftrek**

Naast kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunt u ook recht hebben op energie-investeringsaftrek (EIA) als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen of milieu-investeringsaftrek (MIA) als u bepaalde milieuvriendelijke investeringen doet. De EIA bedraagt 45,5% van de investering. De MIA bedraagt afhankelijk van het bedrijfsmiddel 13,5%, 27% of 36%. Alleen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen komen voor de EIA of MIA in aanmerking. Kleine investeringen tot een bedrag van € 2.500 komen niet voor EIA of MIA in aanmerking. U krijgt alleen EIA of MIA als de investeringen binnen drie maanden na het aangaan van de verplichting digitaal via het e-loket op [mijn.rvo.nl](https://mijn.rvo.nl) zijn gemeld. Aan de hand van de energielijst of de milieulijst (te raadplegen op de



site [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl)) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

*Tip! De MIA wordt per 1 januari 2022 verhoogd naar 27%, 36% of 45%. Overweeg daarom om uw MIA-investering uit te stellen naar 2022. Let wel op dat de nieuwe milieulijst voor 2022 pas eind 2021 wordt gepubliceerd. Bespreek met uw RB of u nog in 2021 of juist in 2022 wilt investeren.*

### 1.6 Voorkom een desinvesteringsbijtelling

Heeft u in de afgelopen vijf jaar investeringsaftrek toegepast? En verkoopt u het bedrijfsmiddel weer? Dan krijgt u misschien te maken met de desinvesteringsbijtelling. Dit is een bijtelling bij de winst van uw onderneming, waardoor u dus een stukje van de eerdere investeringsaftrek moet terugbetalen. De bijtelling geldt alleen als u voor meer dan €2.400 aan bedrijfsmiddelen vervreemdt.

*Tip! Heeft u in 2017 met investeringsaftrek geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel? Als u dat bedrijfsmiddel gaat afstoten kunt u de desinvesteringsbijtelling voorkomen door de verkoop uit te stellen tot begin 2022.*

### 1.7 Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel

Heeft uw onderneming bestelauto's die aan het personeel ter beschikking worden gesteld? Dan moeten de werknemers in principe belasting betalen over de bijtelling voor het privégebruik van de bestelauto.

Rijdt uw werknemer op jaarbasis minder dan 500 km privé met deze bestelauto? Dan kan de werknemer, net als voor een personenauto, voor een bestelauto een 'Verklaring geen privégebruik auto' aanvragen. Voor bestelauto's zijn er daarnaast speciale mogelijkheden om de bijtelling te voorkomen als de werknemer niet privé kan/mag rijden met de bestelauto. Denk daarbij aan:

- een niet buiten werktijd te gebruiken bestelauto (auto 'achter het hek');
- een verbod op privégebruik bestelauto;
- een verklaring uitsluitend zakelijk gebruik.

U moet het privégebruik dan wel onmogelijk maken en het autogebruik controleren. Voor het verbod op privégebruik kunt u eventueel gebruik maken van een voorbeeldafpraak die u kunt downloaden van [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl).

*Tip! Worden de bestelauto's doorlopend afwisselend gebruikt en is het privégebruik per werknemer niet te bepalen? Dan kunt u kiezen voor eindheffing van € 300 per bestelauto.*

**Let op!** Als de bestelauto door de aard en inrichting (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor vervoer van goederen, dan hoeft geen forfaitaire bijtelling in aanmerking te worden genomen. Bespreek uw situatie met uw RB.

### **1.8 Maak nog gebruik van de verlaagde bijtelling: koop vóór 2022 een elektrische auto**

Wanneer u of uw werknemers meer dan 500 privékilometers rijden met de auto van de zaak, dan leidt dat tot een bijtelling privégebruik auto. Het algemene tarief daarvoor is 22%, maar voor nieuwe volledig elektrische auto's geldt in 2021 nog een verlaagd tarief van 12%. Deze verlaagde bijtelling geldt tot een catalogusprijs van € 40.000 (de zogeheten 'cap'), daarboven geldt alsnog 22%. Let op: de auto moet dan wel vóór 1 januari 2022 voor het eerst in gebruik zijn genomen.

De voordelen van een elektrische auto worden de komende jaren steeds verder afgebouwd. Van 2022 tot en met 2024 moet u rekening houden met een bijtelling van 16%, in 2025 is de bijtelling 17% en vanaf 1 januari 2026 22%. Ook de cap wordt in 2022 verlaagd tot € 35.000 en in 2023 tot € 30.000. In 2026 zal deze cap verdwijnen.

### **1.9 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen**

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dit houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan de kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit. Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL), maar ook voor startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2021 tot

maximaal € 328.721 willekeurig afschrijven op hun investeringen.

### **1.10 Waardeer vorderingen, bedrijfsmiddelen en voorraad af**

De bezittingen van uw onderneming staan op de (fiscale) balans voor de aankoopprijs, verminderd met de afschrijvingen. Dit noemen we de boekwaarde. Als de werkelijke waarde van de bezittingen lager is dan de boekwaarde, kunt u deze mogelijk afwaarderen. De afwaardering komt in mindering op uw winst uit de onderneming, waardoor u dit jaar minder belasting betaalt.

### **1.11 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen**

Heeft uw onderneming dit jaar bedrijfsmiddelen verkocht en daarbij winst behaald? Dan moet u daar waarschijnlijk belasting over betalen. Dit kunt u voorkomen door de winst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR).

U moet dan wel het voornemen hebben om in hetzelfde jaar of in de drie opvolgende jaren nieuwe investeringen te doen.

Zolang u niet overgaat tot investeren, moet u uw herinvesteringsvoornemen aannemelijk maken. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om te herinvesteren. Bijvoorbeeld het aanvragen van offerten

of via zoekopdrachten en dergelijke.

***Let op!** Het voornemen tot herinvestering moet u gedurende (maximaal) drie jaren bijhouden. Zorg ervoor dat u de gegevens waarmee u het herinvesteringsvoornemen kunt aantonen tijdens die periode goed bewaart.*

### **1.12 Herinvesteer op tijd**

Heeft u in eerdere jaren een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Dan blijft deze in principe maximaal drie jaar in stand.

Als u niet binnen die tijd investeert, dan wordt de HIR weer bij de winst opgeteld en moet u hierover alsnog belasting betalen. Een herinvesteringsreserve die in 2018 is gevormd, moet daarom uiterlijk op 31 december 2021 worden gebruikt voor een nieuwe investering in bedrijfsmiddelen. Investeer daarom op tijd. Van een 'herinvestering' is al snel sprake. Het is namelijk al voldoende als u in 2021 het contract voor de investering tekent. Het bedrijfsmiddel hoeft dus nog niet in 2021 aan u geleverd of door u betaald te zijn.

***Let op!** Onder bijzondere omstandigheden kan de termijn om te herinvesteren worden verlengd. De huidige coronacrisis is zo'n bijzondere omstandigheid. Vraag de Belastingdienst in dat geval vóór afloop van de driejaarstermijn om een verlenging van de termijn. Uw RB kan u hierbij helpen.*

### **1.13 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug**

Weet u zeker dat klanten uw facturen niet meer zullen betalen? Dan kunt u de btw die u op die facturen in rekening heeft gebracht en afgedragen aan de Belastingdienst terugvragen. Dit kunt u in ieder geval doen op het moment dat de factuur een jaar na het verstrijken van de uiterste betaaldatum nog niet is betaald. Bent u geen betalingstermijn overeengekomen? Dan geldt een betalingstermijn van 30 dagen na ontvangst van de factuur door uw klant. U kunt de btw die u niet ontvangt in uw normale aangifte omzetbelasting terugvragen.

***Let op!** Vraag de btw op tijd terug. Dat moet uiterlijk in de aangifte over het tijdvak waarin de hiervoor beschreven één-jaarstermijn verloopt. Bent u te laat? Dan heeft u geen recht meer op teruggave. Zorg er daarom voor dat u bij iedere aangifte een goede ouderdomsanalyse maakt van uw vorderingen.*

### 1.14 Kijk naar mogelijkheid om een voorziening te vormen.

Weet u redelijk zeker dat u in 2022 bepaalde (grote) uitgaven moet doen? Dan kunt u misschien uw winst over 2021 al verlagen door een voorziening te vormen.

*Let op! Een voorziening mag u alleen vormen voor toekomstige uitgaven, als die worden veroorzaakt door feiten en omstandigheden die zich in 2021 of eerdere jaren voordeden. De toekomstige uitgaven moeten bovendien ook toe te rekenen zijn aan deze jaren.*

### 1.15 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een zakelijk als privé-element bevatten. Heeft u in 2021 gemengde kosten gemaakt? Dan zijn deze tot een bedrag van € 4.700 niet aftrekbaar. U kunt er echter ook voor kiezen deze kosten voor 80% in aftrek te brengen. Dat is voordelig als de beperkt aftrekbare kosten over 2021 minder dan € 23.500 bedragen.

*Let op! Voor ondernemingen die onder de vennootschapsbelasting vallen, gelden afwijkende regels. Drijft u uw onderneming via een bv? Dan is het bedrag van de beperkt aftrekbare kosten gelijk aan 0,4% van het belastbaar loon van werknemers met een minimum van € 4.700. De bv kan er ook voor kiezen om dit bedrag te vervangen door 26,5% van de werkelijke kosten, als dit bedrag lager is.*

### 1.16 Fiscale subsidie: gebruik het loonkostenvoordeel

Als werkgever kunt u een loonkostenvoordeel (LKV) krijgen voor oudere of arbeidsgehandicapte werknemers. Ga snel na of u het LKV kunt krijgen. Het LKV wordt alleen toegekend als er een doelgroepverklaring is afgegeven aan de werknemer. Er kan dan direct in de aangiften loonheffing rekening mee worden gehouden. De volgende loonkostenvoordelen kunnen worden aangevraagd:

- LKV oudere werknemer;
- LKV arbeidsgehandicapte werknemer;
- LKV doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden;
- LKV herplaatsen arbeidsgehandicapte werknemer.

Uw werknemer moet binnen drie maanden nadat de werknemer bij u in dienst is getreden de doelgroepverklaring aanvragen bij het UWV of de gemeente. Na die drie maanden heeft de werknemer geen recht meer op die doelgroepverklaring en kunt u geen LKV meer aanvragen voor uw werknemer.

*Let op! Om voor uw werknemer LKV te kunnen ontvangen, moet u een kopie van de doelgroepverklaring van uw werknemer hebben. Zorg ervoor dat u uw werknemer daarvan tijdig op de hoogte brengt.*

### 1.17 Fiscale subsidie: gebruik het (jeugd-)lage-inkomensvoordeel

U kunt als werkgever een tegemoetkoming krijgen om mensen met een laag inkomen aan te nemen. Dit lage-inkomensvoordeel (LIV) is een fiscale subsidie voor het in dienst hebben van mensen die een gemiddeld uurloon hebben van minimaal € 10,48 tot maximaal € 13,12. Voor werknemers van 18 tot en met 20 jaar geldt het jeugd-LIV. Het voordeel op de loonkosten per in dienst genomen werknemer is maximaal € 960 per werknemer per jaar.

*Tip! U hoeft als werkgever het (jeugd-)LIV niet aan te vragen. Het UWV beoordeelt op basis van de ingediende aangifte loonheffingen voor welke werknemers u recht heeft op het LIV. Daarvoor is het gemiddeld uurloon van de betreffende werknemers en het aantal verloonde uren (ten minste 1.248 per kalenderjaar) van belang. Vul dus in uw aangifte ook het aantal verloonde uren goed in. De Belastingdienst betaalt het LIV over 2021 in 2022 automatisch aan u uit.*

### 1.18 Controleer of de onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer in 2022 kan worden doorbetaald

Werkgevers kunnen werknemers een belastingvrije vergoeding geven voor de kosten van het reizen van huis naar een vaste arbeidsplaats. Die onbelaste vergoeding is € 0,19 per kilometer, voor de heen- én de terugreis.

De werknemer die in 2021 op jaarbasis 60% van het aantal werkdagen reist tussen zijn woonplaats en een vaste arbeidsplaats, kan een belastingvrije vergoeding ontvangen

alsof hij het hele jaar naar die arbeidsplaats reist. Het aantal werkdagen wordt hierbij gesteld op maximaal 214 dagen per kalenderjaar. Bij een fulltime dienstverband betekent dat, dat als de werknemer ten minste op 128 dagen (60% van 214) naar de vaste arbeidsplaats reist, hij voor 214 dagen een onbelaste vaste vergoeding kan ontvangen. Vanwege de coronacrisis werken uw werknemers op dit moment misschien niet op kantoor. U mag in 2021 voor de vaste reiskostenvergoedingen woon-werkverkeer de thuiswerkdagen echter als reisdagen blijven zien.

*Tip! In 2022 geldt deze speciale regeling voor de coronacrisis niet meer. Dat betekent dat u per 1 januari 2022 het (veranderde) reispatroon woon-werk van uw werknemers in kaart moet brengen. U moet dit toetsen aan de 128 dagen-eis en nagaan of u nog een vaste vergoeding kunt geven. Neem voor meer informatie contact op met uw RB.*

*Let op! Als u per 2022 een thuiswerkvergoeding gaat invoeren, zal de vergoeding voor woon-werkverkeer moeten worden aangepast. Lees in dit verband paragraaf 1.2.*

### 1.19 Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe

Ondernemers in Nederland met een btw-omzet tot € 20.000 kunnen kiezen voor de btw-vrijstelling voor kleine ondernemers: de kleineondernemersregeling (KOR). Deelname aan de KOR vermindert de administratieve verplichtingen voor de btw.

De ondernemer mag dan geen btw meer in rekening brengen bij zijn afnemers én hij kan geen omzetbelasting als voorbelasting in aftrek brengen. Omzetbelasting op zakelijke kosten en investeringen is dus niet aftrekbaar. Mogelijk is er sprake van terugbetaling van eerder in aftrek genomen btw op grond van de herzieningsregels. Dit geldt ook voor btw die u heeft betaald in een ander EU-land, zoals de btw over tanken in Duitsland. De regeling geldt ook voor bv's en andere rechtspersonen, zoals stichtingen en verenigingen.

*Tip! Wilt u de nieuwe KOR niet meer toepassen, dan kunt u zich afmelden met een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst. Het gevolg is dan wel dat u drie jaar lang geen gebruik kunt maken van de KOR.*

### 1.20 Corrigeer eerdere btw-aangiften

Constaateert u dat u te veel of te weinig btw heeft afgedragen? Dan moet u dat corrigeren. U kunt die correctie verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Voorwaarde is wel dat de btw-correctie niet hoger is dan € 1.000. Betreft het een grotere correctie, dan moet u een aparte suppletieaangifte indienen.

### 1.21 Eénloketsysteem voor afstandsverkopen

Sinds 1 juli 2021 geldt de nieuwe EU-regeling btw e-commerce. Als u goederen levert aan klanten in de EU die geen btw-aangifte doen, kunt u gebruik maken van het zogenoemde éénloketsysteem. Dit scheelt een groot aantal registraties in de landen waar u de goederen levert.

Maakt u nog geen gebruik van het éénloketsysteem? Vraag uw RB naar de mogelijkheden.

### 1.22 Btw-aangifte via nieuw portaal

Btw-zaken kunnen vanaf 1 januari 2022 alleen nog worden geregeld via het nieuwe portaal Mijn Belastingdienst Zakelijk. Zzp'ers en eenmanszaken kunnen inloggen met een DigiD, bv's hebben E-herkenning nodig. Zorg dat u dit op tijd aanvraagt.

*Tip! Doet uw RB uw aangifte omzetbelasting via uw portaal? Zorg dan dat u samen met uw adviseur de juiste machtiging(en) aanvraagt.*

### 1.23 Denksportverenigingen worden btw-plichtig

Bent u een denksportorganisatie, zoals een bridge-, go-, schak- of damvereniging? Vanaf 1 januari 2022 wordt u btw-plichtig. Neem voor meer informatie over de gevolgen hiervan contact op met uw RB.

### 1.24 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening

Verwacht u dat uw onderneming in 2021 een verlies lijdt? Dien dan een verzoek in om vermindering van uw voorlopige aanslag 2021. Daarmee voorkomt u namelijk dat u te veel belasting vooruitbetaalt. U heeft dan meer geld beschikbaar voor uw ondernemingsactiviteiten.



Als het boekjaar voorbij is en uw aangifte is ingediend, kunt u ook een verzoek doen om een voorlopige verliesverrekening. Het voordeel daarvan is dat u alvast 80% van het verlies kunt verrekenen met winsten uit eerdere jaren. U krijgt dan sneller geld terug. Vraag dus snel een voorlopige verliesverrekening aan.

*Let op! De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening. De voorlopige verliesverrekening leidt dus eerder tot meer liquiditeit, maar niet tot een hoger bedrag.*

### **1.25 Bewaartermijnen: controleer uw administratie**

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren. In sommige situaties is de bewaartermijn nog langer. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van onroerende zaken waarvoor een herzieningstermijn van 10 jaar geldt. Daarvoor geldt dus een langere bewaartermijn. Controleer dus goed of u uw gegevens wel goed bewaart.

Is de bewaartermijn voorbij? Dan kunt u alles vernietigen. Let er daarbij op dat er geen privacygevoelige informatie naar buiten komt.

### **1.26 Coronacrisis: bijzondere betalingsregeling**

Veel ondernemers verkeren in zwaar weer door de coronacrisis. Het betalen van belasting kan daardoor lastig zijn. U kon tot 1 oktober 2021 bijzonder uitstel van betaling aanvragen in verband met de coronacrisis voor de

belastingsschulden van uw onderneming. Vanaf 1 oktober 2021 moet u weer aan uw lopende betalingsverplichtingen voldoen. Kunt u dat niet, dan kunt u onder voorwaarden aanvullend uitstel van betaling aanvragen tot en met 31 januari 2022. Ook regulier uitstel van betaling is een optie.

Voor het terugbetalen van de openstaande belastingbedragen heeft het kabinet een speciale regeling in het leven geroepen. Vanaf 1 oktober 2022 moet uw onderneming de belastingsschuld gaan aflossen. Deze aflossing kunt u uitsmeren over een periode van maximaal 60 maanden. Een langere betalingsregeling is in uitzonderingsgevallen in overleg met de Belastingdienst mogelijk.



## 2. IB ondernemers



## 2.1 Zorg voor een urenadministratie!

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u ook aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming.

Door de coronacrisis kan het lastig zijn om aan het uren criterium te voldoen. Om dat te voorkomen, geldt er een goedkeuring voor de periode van 1 januari 2021 tot 1 juli 2021. U mag er in die periode van uitgaan dat u ten minste 24 uur per week aan uw onderneming hebt besteed. Ook als u dat niet werkelijk hebt gedaan. Zijn uw werkzaamheden seizoensgebonden, dan geldt er nog een extra regeling. Ligt de piek van uw werkzaamheden in de periode 1 januari tot en met 30 juni? U mag dan uitgaan van de uren van 2019 in diezelfde periode. Uiteraard moet u die uren van 2019 wel aannemelijk kunnen maken.

## 2.2 Regel uw dotatie aan de oudedagsreserve

Om de dotatie aan uw oudedagsreserve over dit jaar veilig te stellen, is het verstandig om nog vóór het eind van het jaar na te gaan of uw ondernemingsvermogen eind 2021 ten minste gelijk zal zijn aan uw oudedagsreserve per ultimo 2020 plus de verwachte toevoeging over 2021. Als dit niet zo is, dan kunt u nog maatregelen treffen om uw ondernemingsvermogen te verhogen. U kunt bijvoorbeeld vanuit privé stortingen doen op de zakelijke rekening of een periode geen overboekingen doen naar privé. U bouwt uw oudedagsreserve op door jaarlijks een bedrag aan uw oudedagsreserve toe te voegen. Hiertoe bestaat geen verplichting. Voorwaarde is wel dat u voldoet aan het uren criterium. Er is een maximumbedrag dat u jaarlijks mag toevoegen. Voor 2021 is de toevoeging aan de oudedagsreserve 9,44% van de winst die u als ondernemer in Nederland heeft behaald, tot een maximumbedrag van € 9.395.

## 2.3 Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in de zaak, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit vier mogelijkheden, te weten: u kunt een man/vrouw firma aangaan, u kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek. De keuze voor een man/vrouw firma is complex. Raadpleeg daarvoor uw RB.

Voor een civielrechtelijke dienstbetrekking met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. Kiest u ervoor om uw partner een reële arbeidsbeloning toe te kennen, dan kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt en ook daadwerkelijk betaald wordt.

U kunt de meewerkaftrek toepassen als u als ondernemer winst geniet, aan het uren criterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar minimaal 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst kunt brengen. De aftrek bedraagt een

percentage van de winst oplopend van 1,25% tot maximaal 4%. In tegenstelling tot de dienstbetrekking en de arbeidsbeloning is uw partner geen belasting verschuldigd over de door u geclaimde meewerkaftrek.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftrek wordt bepaald door de feitelijke situatie. Laat uw RB nog voor het einde van het jaar nagaan welke mogelijkheid voor u en uw partner de beste is.

### 3. Ondernemers met een bv



### 3.1 Let op met uitkeren van dividend

Keert uw bv dividend uit, dan betaalt u daar aanmerkelijkbelangheffing over (box 2 van de inkomstenbelasting). Op dit moment betaalt u over dat dividend 26,9% belasting. Dit tarief blijft in 2022 hetzelfde. U kunt de ontvangen bedragen bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privéschulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant bij uw bv. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskortingen. Vraag uw RB om advies.

*Let op! Voor de NOW-regeling en het bijzonder uitstel van betaling in verband met de coronacrisis gold als voorwaarde dat het niet is toegestaan om dividend of een bonus uit te keren. Vraag uw RB naar de gevolgen van een dividenuitkering voor uw bv.*

### 3.2 Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u dga? Dan wordt u geacht ten minste een ‘gebruikelijk’ loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 75% van het loon uit de ‘meest vergelijkbare dienstbetrekking’;
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 47.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 47.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt.

Voor dga’s in startups die zich bezighouden met speur- en ontwikkelingswerk en worden gezien als starter voor de S&O-afdrachtvermindering, wordt het gebruikelijke loon niet hoger gesteld dan het wettelijke minimumloon.

Hebt u in 2021 een omzetzaling als gevolg van de coronacrisis? Dan mag u uw gebruikelijk loon verlagen naar evenredigheid van deze omzetzaling. Hiervoor gelden wel bepaalde voorwaarden. Neem contact op met uw RB als u wilt weten of u in aanmerking komt voor een verlaging van uw gebruikelijk loon als gevolg van de coronacrisis.

*Let op! In 2022 geldt de regeling voor het tijdelijk verlagen van het gebruikelijk loon in verband met de coronacrisis niet meer.*

### 3.3 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies

Als de bv een deelneming – een dochtervennootschap – liquideert, is het liquidatieverlies aftrekbaar: de deelnemingsvrijstelling is niet van toepassing op een liquidatieverlies. Het liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen als de vereffening van de dochtervennootschap is voltooid. Als uw bv nog in 2021 een liquidatieverlies wil nemen, zorg dan dat de vereffening nog in



2021 helemaal is afgerond. Kunt u het verlies fiscaal beter in een volgend jaar gebruiken, wacht dan met het voltooiën van de vereffening. Dan blijft het fiscaal verlies langer verrekenbaar.

**Let op! U kunt het liquidatieverlies alleen in aanmerking nemen als u vereffent binnen 3 jaar na het kalenderjaar waarin de bv is gestaakt.**

### 3.4 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel

Heeft u meerdere besloten vennootschappen, dan moet u voor elke vennootschap een aangifte vennootschapsbelasting indienen. Dat wordt anders als u verzoekt om besloten vennootschappen samen op te nemen in een fiscale eenheid. Dan hoeft nog maar één aangifte vennootschapsbelasting te worden ingediend. Ook zijn dan de meeste onderlinge transacties voor de vennootschapsbelasting niet meer relevant. Daardoor hoeft u over de winst op deze transacties geen belasting te betalen.

Bovendien kunnen verliezen van de ene vennootschap worden verrekend met de winsten van de andere vennootschap.

Om een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aan te kunnen gaan moet voldaan worden aan een aantal vereisten. Zo moet de moedermaatschappij minstens 95% van de aandelen bezitten.

**Tip! Binnen een fiscale eenheid vennootschapsbelasting moeten de maatschappijen de verschuldigde vennootschapsbelasting verdelen. Zorg daarom voor een overeenkomst waarin de verrekening van deze vennootschapsbelasting goed is vastgelegd.**

**Let op! Bepaal of een fiscale eenheid voordelig kan zijn. Wilt u met ingang van 1 januari 2022 een fiscale eenheid aangaan, dan moet voor 1 april 2022 een verzoek worden ingediend**

### 3.5 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen

Heeft u een fiscale eenheid vennootschapsbelasting? Dan kan deze veel voordelen bieden. Een fiscale eenheid kan echter ook nadelen hebben. Alle vennootschappen zijn namelijk hoofdelijk aansprakelijk voor de vennootschapsbelastingsschuld van de fiscale eenheid. Dit nadeel kunt u voor toekomstige schulden voorkomen door de fiscale eenheid te verbreken.

Een verzoek om de fiscale eenheid te verbreken moet worden

**Let op! Het verbreken van een fiscale eenheid kan ook (nadelige) fiscale gevolgen hebben. Overleg daarom altijd eerst met uw RB.**

gedaan vóór het gewenste moment van verbreking. Dus als u de fiscale eenheid per 1 januari 2022 wilt verbreken, dan moet u het verzoek uiterlijk op 31 december 2021 hebben gedaan.

### 3.6 Ontvoeg maatschappijen en haal tariefvoordeel

Heeft u een fiscale eenheid? Dan kan slechts één keer gebruik worden gemaakt van het lage vennootschapsbelastingtarief (15% over de winst tot € 395.000 in 2022). Als de fiscale eenheid dus in 2022 wordt verbroken, kan mogelijk meerdere malen gebruik worden gemaakt van dit lage tarief. Bepaal daarom of het voordeel van zelfstandige belastingplicht groter is dan het voordeel van de fiscale eenheid en ontvoeg eventueel vennootschappen uit de fiscale eenheid.

*Let op! Het ontvoegen van vennootschappen uit de fiscale eenheid kan leiden tot belastingheffing bij de fiscale eenheid. Overleg daarom altijd eerst met uw RB.*

### 3.7 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw

Bestaat uw onderneming uit meerdere bv's die een fiscale eenheid voor de omzetbelasting vormen? En verkoopt u één van die bv's? Dan verbreekt deze fiscale eenheid. U moet dat wel melden bij de Belastingdienst, anders blijven de overgebleven bv's aansprakelijk voor de btw-schulden van de verkochte bv; dus ook voor de btw-schulden van de verkochte bv die ná de verkoop van de aandelen ontstaan.

### 3.8 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw

Veel ondernemingen zitten in zwaar weer als gevolg van de coronacrisis. Draait één van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden?

Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, kunt u overwegen om die eenheid te verbreken. Als uw werkmaatschappij het niet redt, moet uw holding namelijk opdraaien voor de btw-schuld van de werkmaatschappij.

*Let op! De verbreking van de fiscale eenheid btw vergt een ingreep in de feitelijke verhoudingen. Overleg met uw RB hoe u dat in uw situatie het beste kunt aanpakken.*

### 3.9 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe

Drijft u een onderneming via een bv? Dan kunt u misschien de innovatiebox toepassen. Winst die uw onderneming behaalt met innovatieve activiteiten worden dan slechts tegen een tarief van 9% belast. Er zijn ook andere fiscale stimuleringsmaatregelen die (veel) liquiditeiten kunnen opleveren. Denk bijvoorbeeld aan de afdrachtvermindering voor spur- en ontwikkelingswerk (S&O-regeling).



### 3.10 Meld betalingsonmacht tijdig

Kan uw bv de verschuldigde loonheffing en/of omzetbelasting niet op tijd betalen? Zorg er dan voor dat u als bestuurder van de bv die betalingsonmacht tijdig meldt bij de Belastingdienst. Doet u dat niet, dan kunt u als bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de bv.

De melding moet snel gebeuren: over het algemeen binnen twee weken nadat de bv de belasting had moeten betalen.

*Let op! Een verzoek om bijzonder uitstel van betaling in verband met de coronacrisis wordt ook aangemerkt als een melding betalingsonmacht. Neem bij liquiditeitsproblemen zo snel mogelijk contact op met uw RB om te bespreken of, wanneer en hoe een melding moet worden gedaan.*

### 3.11 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2021

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt sinds 1 oktober 2020 het tarief van 4%. Vanaf 1 januari 2022 is de belastingrente voor de vennootschapsbelasting 8%. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Heeft uw bv in 2021 beter gedraaid dan u dacht? Blijkt uit de (voorlopige) cijfers dat de bv over 2021 vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag

vennootschapsbelasting 2021. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

*Let op! Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2022 een verzoek om een voorlopige aanslag over 2021 in te dienen, of de aangifte vennootschapsbelasting over 2021 vóór 1 juni 2021 in te dienen.*

### 3.12 Schuif een deel van de winst door naar 2022

Dit jaar betaalt de bv 15% vennootschapsbelasting over de winst tot € 245.000. Boven die grens betaalt u 25%. Wilt u nog iets besparen en verwacht u dit jaar een winst boven de € 245.000? Het kan fiscaal voordelig zijn om de winst naar volgend jaar te verschuiven als u dan een lagere winst verwacht. In 2022 geldt namelijk een vennootschapsbelastingtarief van 15% voor winsten tot € 395.000. Het doorschuiven van winsten of eerder nemen van kosten kan dus nog wat opleveren.

### 3.13 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting

Heeft u, de dga, en uw partner geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel niet verrekenende verliezen uit aanmerkelijk belang? Vraag de Belastingdienst dan om het nog niet verrekenende verlies uit aanmerkelijk belang om te zetten in een belastingkorting van 26,9% (2021) van het bedrag van dit verlies. Neem voor meer informatie contact op met uw RB.

### 3.14 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst.

Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.

### 3.15 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

De dga en de bv worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de bv en de dga schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, pensioenovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.

*Tip! Als u toch bezig bent met de schriftelijke vastlegging: controleer of uw personeelsleden allemaal een schriftelijke arbeidsovereenkomst hebben. Zonder schriftelijke arbeidsovereenkomst is het tarief voor de premies werknemersverzekeringen hoger.*

### 3.16 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon

Drijft u uw onderneming via een bv en wilt u dit jaar uzelf nog een bonus uitkeren? Door dividend uit te keren in plaats van een bonus, kunt u belasting besparen.

*Let op! Voor het uitbetalen van dividend moeten wel een balanstest en een uitkeringstoets worden gedaan. Ga dit altijd na.*

*Let op! Voor de NOW-regeling en het bijzonder uitstel van betaling in verband met de coronacrisis geldt als voorwaarde dat het niet is toegestaan om dividend of een bonus uit te keren. Vraag uw RB naar de gevolgen van een dividenduitkering voor uw bv.*

## 4. Particulieren



#### 4.1 Minder belastingvoordeel voor aftrekposten

Een heel aantal aftrekposten is niet meer aftrekbaar tegen het hoogste tarief in de inkomstenbelasting, maar gemaximeerd tot een bepaald tarief. Het gaat dan bijvoorbeeld om de aftrek van de eigenwoningrente en de persoonsgebonden aftrek zoals partnernalimantatie. De afbouw van het aftrektarief vindt gefaseerd plaats: in 2021 is dat tegen 43%, in 2022 tegen 40% en in 2023 naar verwachting tegen 37,05%.

*Tip! Probeer de schade te beperken door de aftrekposten zoveel mogelijk naar voren te halen: een aftrek in 2021 levert namelijk meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.*

#### 4.2 Voeg aftrekposten samen

Voor bepaalde aftrekbare kosten moet u rekening houden met een inkomensafhankelijke drempel. Dit geldt bijvoorbeeld voor uw zorgkosten en de giften aan goede doelen. Het kan dan voordelig zijn om kosten naar voren te halen of juist uit te stellen, zodat u maar één keer te maken krijgt met een drempel in plaats van elk jaar.

*Let op! Er geldt een plafond voor aftrek van giften van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten. Komen de giften boven dat plafond uit, dan kunt u beter splitsen.*

*Let op! Met ingang van 1 januari 2021 zijn contante giften niet langer aftrekbaar. Betaling per bank is dus noodzakelijk.*

*Tip! Overweeg uw jaarlijks terugkomende giften om te zetten in een periodieke gift. Er geldt dan geen drempel. Uw RB kan u daarbij helpen.*

#### 4.3 Voorkom de hoge box 3-heffing

De box 3-heffing over spaargeld kan fors oplopen, ondanks dat u amper rente ontvangt. Het heffingsvrije vermogen in box 3 is per 1 januari 2022 € 50.650. Fiscale partners betalen tot een vermogen van € 101.300 geen belasting.

*Tip! Aflossen van schulden in box 3 kan ook zinvol zijn als uw vermogen beperkt is en u geen belasting betaalt in box 3. U voorkomt daarmee namelijk hoge rentelasten.*

#### 4.4 Los kleine schulden in box 3 af

Het vermogen in box 3 van de inkomstenbelasting bestaat uit de waarde van de bezittingen min uw schulden. De schulden komen echter alleen in aftrek als ze meer bedragen dan € 3.200 (2021). Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus een drempel van € 6.400. Heeft u kleine schulden die in box 3 vallen en beschikt u over voldoende vermogen, dan kunt u een fiscaal voordeel behalen door de schulden af te lossen. Zorg dat u dit heeft gedaan voor de peildatum van 1 januari 2022. Daarnaast bespaart u natuurlijk ook rente over de schulden, zodat u tweemaal voordeel heeft.



#### 4.5 Kies voor groene beleggingen

Heeft u vermogen in box 3 waarover u inkomstenbelasting moet betalen, kijk dan ook eens of het voordelig is om te investeren in groene beleggingen. Er geldt namelijk een vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 60.429 (2021) in box 3. Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 120.858. Daarnaast kunt u profiteren van een extra heffingskorting. U heeft namelijk recht op de heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.

*Let op! U kunt alleen gebruik maken van de vrijstelling en de heffingskorting als u op 1 januari 2022 groene beleggingen heeft.*

#### 4.6 Aftrek studiekosten vervalt

De aftrek van studiekosten is beperkt tot kosten die u maakt om in de toekomst (meer) inkomen te verwerven, inkomsten uit arbeid of winst. Het gaat hierbij om het college- of inschrijfgeld, de les-, cursus- en examengelden én de door de onderwijsinstelling verplicht gestelde leer- en beschermingsmiddelen. Daarbij is computerapparatuur expliciet uitgesloten. Deze aftrek vervalt per 1 januari 2022. Probeer daarom zo veel mogelijk kosten in 2021 te maken, zodat u nog optimaal kunt profiteren van de aftrek.

*Tip: overleg met uw werkgever of deze bereid is (een deel van) uw studiekosten te vergoeden. Uw eigen aftrek vervalt dan, maar uw werkgever kan deze kosten volledig in aftrek brengen.*

*Tip! Vanaf 1 maart 2022 kunt u het zogenoemde STAP-budget aanvragen bij UWV. Deze subsidie van maximaal € 1.000 per persoon vervangt de aftrek voor studiekosten.*

#### 4.7 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop der tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de indertijd gekozen regeling. Een periodieke heroverweging is daarom noodzakelijk, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.

#### 4.8 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekenbeding opgenomen? Vergeet dan niet de verrekening met uw echtgenoot op te stellen. Als verrekening (over een reeks van jaren) achterwege is gebleven, dan kan dat bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden. Veelal wordt dan namelijk bij overlijden of echtscheiding aangenomen dat de partners in gemeenschap van goederen waren gehuwd.

*Let op! Het wijzigen of aangaan van huwelijkse voorwaarden moet via de notaris gebeuren.*

*Tip! Heeft u jarenlang verzuimd het periodiek verrekenbeding na te leven, neem dan contact op met uw RB. Dergelijke verrekenbedingen moeten zo snel mogelijk worden 'hersteld'. Met behulp van een vaststellingsovereenkomst en wijziging van de verrekening kunnen de bedoelingen van partijen alsnog worden gerealiseerd.*

#### **4.9 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!**

Als uw inkomen in 2022 lager zal zijn dan dit jaar, dan kan het voordelig zijn om (hypotheek)rente op uw eigen woning nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2021 vindt nog plaats tegen een aftrektarief van maximaal 43%, in 2022 is dat 40%. Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2022 is in 2021 volledig aftrekbaar. Door de (hypotheek)rente dit jaar 6 maanden vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Daarnaast bespaart u ook nog belasting in box 3, omdat u op 1 januari minder vermogen hebt.

#### **4.10 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2021?**

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning heeft gekocht waarvoor u de verkoopopbrengst van uw huidige woning wilt aanwenden. Als u uw woning nog dit jaar verkoopt en notarieel levert, behoort de opbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas ná de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft dit per 1 januari 2022 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing.

Als u een eigen woning wilt gaan kopen en dat huis voor een flink bedrag met eigen vermogen wilt betalen, geldt het omgekeerde. In dat geval gaat uw vermogen in box 3 over naar box 1, waardoor het juist gunstig is om nog vóór de jaarwisseling de woning te laten leveren.

#### **4.11 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen**

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 6.604 in 2021) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 26.881 in 2021). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut, voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een 'grote' vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind.

*Let op! Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 26.881, dan kunt u in latere jaren geen gebruik meer maken van de andere verhoogde vrijstellingen (zie hieronder).*

*U moet aangifte doen als u gebruik maakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Maakt u gebruik van de jaarlijkse vrijstelling, dan hoeft u geen aangifte te doen.*

*Tip: de jaarlijkse vrijstelling is in 2021 tijdelijk verhoogd met € 1.000 in verband met de coronacrisis. In 2022 wordt deze vrijstelling weer lager. Maak dit jaar dus nog gebruik van deze tijdelijk verhoogde jaarlijkse vrijstelling!*

#### **4.12 Schenk uw kind € 55.996 belastingvrij!**

Ouders kunnen een kind in 2021 eenmalig € 55.996 belastingvrij schenken voor het volgen van een studie. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;
- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 55.996;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten aanzienlijk meer zijn dan gebruikelijk;
- de bestemming van het geschonken bedrag moet in een notariële akte zijn vastgelegd en binnen twee jaar daaraan zijn besteed.

*Let op! U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling.*

#### **4.13 Vrije schenking eigen woning: € 105.302 in 2021**

In 2021 kan iedereen eenmalig € 105.302 belastingvrij schenken voor een eigen woning. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- de begiftigde moet tussen de 18 en 40 jaar zijn;
- hij moet de schenking gebruiken voor de koop of verbouwing van een eigen woning, de aflossing van een eigenwoningsschuld (of restschuld), dan wel besteden aan de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming van zijn eigen woning;

De verruimde vrijstelling geldt zowel binnen als buiten de directe familiesfeer. De schenking mag plaatsvinden over maximaal drie opeenvolgende kalenderjaren.

*Let op! Er zijn geluiden dat deze zogenoemde 'jubelton' in de toekomst wellicht wordt afgeschaft. Zorg er daarom voor dat u voortvarend te werk gaat als u gebruik wilt maken van deze vrijstelling.*

*Let op! U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling.*



#### 4.14 Schenk aan uw kleinkind

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 6.604 (bedrag voor 2021), voor een schenking aan een kleinkind is dat € 3.244. U kunt een schenking aan uw kind (tot het bedrag van de wettelijke vrijstelling) ook combineren met een vrijgestelde schenking aan uw kleinkinderen. U schenkt in dat geval aan uw kind het totale bedrag van de vrijstellingen voor het kind én kleinkind van € 9.848 (€ 6.604 + € 3.244), onder de last dat uw kind € 3.244 schuldig erkent aan het kleinkind. Uw kind krijgt zo zonder schenkbelasting de beschikking over het totale bedrag; de schuldigerkenning aan zijn kind (het kleinkind) kan hij op een passend tijdstip – mits bij leven – afwikkelen.

#### 4.15 Schenk onder schuldigerkenning

Bij een schenking onder schuldigerkenning schenkt u 'op papier' aan de kinderen: u schenkt een som geld en u blijft dat geschonken bedrag schuldig. Daardoor krijgt u een schuld aan uw kinderen. De kinderen krijgen hierdoor een vordering op u. Die vordering kunnen zij meestal pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder. Deze vorm van schenking is goed toepasbaar als u niet

**Let op!** U moet over het schuldig gebleven bedrag jaarlijks een rente van 6% per jaar aan de kinderen betalen. Doet u dat niet, dan worden de kinderen geacht het bedrag van de schenking (plus de te betalen rente) bij overlijden alsnog krachtens erfrecht te hebben verkregen en moeten zij ze daarover toch nog erfbelasting betalen. Uw inkomen moet dus wel voldoende zijn om jaarlijks rente te betalen.

voldoende vrije middelen ter beschikking heeft, bijvoorbeeld als het geld vastzit in uw onderneming of in beleggingen.

#### 4.16 Schenking onderneming aan uw kinderen

Op dit momenten gelden faciliteiten bij schenking van een eenmanszaak of aandelen in een bv waarin een onderneming zit. De inkomstenbelastingclaim kan worden doorgeschoven en er geldt een voorwaardelijke vrijstelling voor de schenkbelasting. Als u al het voornemen heeft om de onderneming binnen afzienbare tijd te schenken, dan is het gezien de geruchten over een mogelijke versobering van de faciliteiten, een overweging om eerder te schenken. Raadpleeg hiervoor uw RB.

#### 4.17 Leen geld aan uw kinderen

Is uw kind voornemens een huis te kopen of een onderneming te starten? Dan is het wellicht voor u en uw kind gunstig hiervoor een lening te verstrekken. Voor u vormt de lening een bezitting in box 3. Bij u wordt de waarde van de vordering op uw kind in box 3 belast tegen een belastingtarief van maximaal 1,71% in 2022, ongeacht de hoogte van de overeengekomen rente. Voor uw kind vormen de rente en kosten van de geldlening aftrekbare kosten, die tegen een veel hoger belastingtarief in aftrek komen.

**Tip! U kunt uiteraard de door uw kind betaalde rente ook weer onbelast terugschenken als u gebruik maakt van de jaarlijkse schenkingsvrijstelling. Zo worden de lasten van de financiering van uw kind nog lager.**

*Let op! De rente die uw kind moet betalen en de andere voorwaarden van de lening moeten zakelijk zijn, anders zou er sprake kunnen zijn van een schenking. Raadpleeg uw RB voor het opstellen van een zakelijke leningsovereenkomst.*

*Let op! Als uw kind de lening gebruikt om een huis te kopen en de rente in aftrek wil brengen, moet de lening voldoen aan de voorwaarden die worden gesteld aan een eigenwoningsschuld. Raadpleeg uw RB voor het opstellen van een leningsovereenkomst die aan deze voorwaarden voldoet.*

#### **4.18 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!**

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto of een nieuwe inboedel voor uw woonkamer koopt, bespaart u belasting in box 3. Dergelijke bezittingen behoren namelijk niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u de aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2022 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Dat bespaart u belasting in box 3.

#### **4.19 Verzoek om middeling**

Heeft u sterk wisselende inkomsten in drie aaneengesloten jaren gehad, dan heeft u wellicht recht op een onverwachte belastingteruggave. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren, kunt u de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend en wel op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt na aftrek van een drempel terugbetaald. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1.

**Tip! Raadpleeg een RB om na te gaan of middeling voor u interessant is. De RB kan ook het verzoek voor u indienen.**

#### **4.20 Betaal premies voor lijfrenten op tijd**

Heeft u een extra potje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen voor extra inkomen naast of in plaats van pensioen. De betaalde premie of inleg mag u aftrekken. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2021, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2021 betalen.

*Let op! De betaalde premie is alleen aftrekbaar als u een pensioentekort heeft. Dit wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte en reserveringsruimte. Uw RB kan bepalen of u een pensioentekort heeft en u informeren of de premie of inleg voor een lijfrente aftrekbaar is.*