

FISCAAL NIEUWS 2021

Deze brochure is samengesteld door
VINGERHOETS BELASTINGADVIES
en is bestemd voor haar relaties.

Niets uit deze uitgave mag worden gereproduceerd door middel van elektronische of andere middelen, met inbegrip van geautomatiseerde informatiesystemen, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.

Hiervan zijn uitgezonderd recensenten, die uitsluitend voor recensies korte passages mogen citeren.

mr. H.J.J.M.Vingerhoets
E.A.C.Vingerhoets-van Ooste
J.C. Werkhoven

VINGERHOETS BELASTINGADVIES

Vinkenveld 2
5249 JP Rosmalen
tel. 073 - 523 22 23
fax 073 - 523 22 27
e-mail: info@fiscaaladvies.nu
website: www.fiscaaladvies.nu

TEN GELEIDE

Hierbij bieden wij u voor de vierentwintigste keer onze jaarlijkse uitgave “Fiscaal Nieuws” aan.

Het kabinet heeft de belastingplannen gepresenteerd voor 2021 en daarbij tevens maatregelen aangekondigd voor volgende jaren.

Voor 2021 zijn de belangrijkste wijzigingen in de inkomstenbelasting de verhoging van de vrijstelling in box 3 en de aanpassing van de tarieven in box 3 zodat kleine spaarders ontzien worden.

Voor de vennootschapsbelasting ligt de belangrijkste wijziging in de verdere verlaging van de tarieven in 2021 en de verhoging van de eerste schijfgrens naar € 245.000 in 2021 en € 395.000 in 2022.

De overdrachtsbelasting wordt vrijgesteld voor jonge (18 tot 35 jaar) starters op de woningmarkt; er geldt vanaf 1 april 2021 wel een bovengrens van € 400.000. Tegelijkertijd wordt de overdrachtsbelasting verhoogd van 6% naar 8% voor alle onroerende zaken niet zijnde de eigen woning. Voor de eigen woning blijft het tarief 2%.

Verder gelden er in 2021 vele in 2020 in gang gezette maatregelen ter ondersteuning van de door de corona-gerelateerde overheidsmaatregelen getroffen ondernemers. Dat zijn directe financiële ondersteunende maatregelen, maar ook vele fiscale versoepelende regelingen.

Fiscaal Nieuws 2021 behandelt weer een groot aantal actuele onderwerpen en vermeldt zoals gewoonlijk alle tarieven, vrijstellingen en andere actuele wijzigingen.

Bij het samenstellen is zoveel mogelijk naar volledigheid gestreefd, opdat de bruikbaarheid van onze uitgave zo groot mogelijk is. U dient wel te bedenken dat deze publicatie een momentopname is, die door snel veranderende fiscale wetgeving achterhaald kan worden. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden.

Wij vertrouwen er op dat deze uitgave van “Fiscaal Nieuws” aan haar doel zal beantwoorden en als leidraad dient voor het vinden van uw weg in het fiscale doolhof.

Uiteraard willen wij u hierbij te allen tijde met raad en daad bijstaan.

VINGERHOETS BELASTINGADVIES

Rosmalen, februari 2021

INHOUDSOPGAVE

INKOMSTENBELASTING	10
1. Inleiding	10
2. De Wet inkomstenbelasting 2001	10
2.1 Box I: Inkomen uit werk en woning	11
2.2 Box II: Inkomen uit aanmerkelijk belang	11
2.3 Box III: Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	11
3. Algemene bepalingen	12
3.1 Rangorderegeling	12
3.2 Partnerbegrip	12
3.3 Minderjarige kinderen en pleegkinderen	14
4. Belastbaar inkomen uit werk en woning	15
4.1 Belastbare winst uit onderneming	15
4.1.1 Ondernemer	15
4.1.2 Winst	16
4.1.3 Vrijgestelde winst uit onderneming	17
4.1.3.1 Vrijstelling ontwikkeling en instandhouding van bos en natuur	17
4.1.3.2 Stakingsaftrek/stakingsvrijstelling	17
4.1.3.3 Faciliteit voor overlijdenswinst	17
4.1.4 Kosten, afschrijvingen en winstcorrecties	17
4.1.4.1 Autokosten ten laste van de winst	17
4.1.4.2 Niet aftrekbare kosten	17
4.1.4.3 Gemengde kosten	18
4.1.4.4 Fictieve gebruiksvergoeding	18
4.1.4.5 Bijtelling privégebruik auto	19
4.1.4.6 Bijtelling privé gebruik fiets	20
4.1.4.7 Bijtelling privégebruik woning	20
4.1.4.8 Investeringsaftrek	20
4.1.4.8.1 Kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA)	20
4.1.4.8.2 Energie-investeringsaftrek (EIA)	21
4.1.4.8.3 Milieu-investeringsaftrek (MIA)	21
4.1.4.8.4 Baangerelateerde investeringskorting (BIK)	22
4.1.4.9 Desinvesteringsbijtelling	22
4.1.4.10 Research en Development Aftrek (RDA)	23
4.1.4.11 Waardering onderhanden werk en onderhanden opdrachten	23
4.1.4.12 Afschrijving gebouwen	23
4.1.4.13 Willekeurige afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (VAMIL)	23
4.1.4.14 Urencriterium	24
4.1.4.15 Ondernemersaftrek	24
4.1.4.15.1 Zelfstandigenaftrek	25
4.1.4.15.2 Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk	25
4.1.4.15.3 Meewerkaftrek/reële arbeidsbeloning	25
4.1.4.15.4 Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid	26
4.1.4.15.5 Stakingsaftrek	26
4.1.4.15.6 MKB-winstvrijstelling	27

4.1.5	Fiscale reserves	27
4.1.5.1	Oudedagsreserve (FOR)	27
4.1.5.2	Herinvesteringsreserve	28
4.1.6	Doorschuivingsfaciliteiten	29
4.1.6.1	Aanpassing doorschuifregeling en herinvesteringsreserve bij staking onderneming	29
4.1.6.2	Bedrijfsoverdracht	29
4.1.7	Afdrachtvermindering loonbelasting	30
4.1.7.1	Afdrachtvermindering onderwijs	30
4.1.7.2	Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk	30
4.2	Belastbaar loon	31
4.3	Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden	31
4.3.1	De terbeschikkingstellingsregeling	31
4.3.2	De kring van verbonden personen	32
4.3.3	Rendabel maken van vermogensbestanddelen	33
4.3.4	Vereenvoudiging administratieplicht voor bepaalde resultaatgenieters	33
4.4	Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen	34
4.5	Belastbare inkomsten uit eigen woning	34
4.5.1	Eigen woningforfait	34
4.5.2	Aftrekbare kosten	35
4.5.2.1	Overgangsregeling voor op 31-12-2012 bestaande hypotheken	35
4.5.3	Aftrek wegens geen of geringe eigen woningschuld	36
4.5.4	Kapitaalverzekering eigen woning en spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning	36
4.5.4.1	Kapitaalverzekering eigen woning bij tijdelijke emigratie	37
4.5.4.2	Omzetting kapitaalverzekering in kapitaalverzekering eigen woning	38
4.5.5	Kamerverhuur en het houden van kostgangers	38
4.5.6	Verhuisregeling hypotheekrenteaf trek	39
4.5.7	Bijleenregeling	39
4.5.8	Herleven hypotheekrenteaf trek na tijdelijke verhuur	39
4.5.9	Aftrek rente financiering restschuld	40
4.6	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	40
4.7	Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen	42
4.8	Negatieve persoonsgebonden aftrek	43
4.9	Tarieven	43
5.	Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	44
5.1	Effect afwikkeling negatieve terugkeerreserve op a.b.-verkoopprijs	44
5.2	Fictieve liquidatie-uitkering bij geruisloze terugkeer	45
5.3	Verliezen uit aanmerkelijk belang	45
5.4	Tarief	45
5.5	Doorschuiffaciliteiten en betalingsregeling aanmerkelijk belang	45
6.	Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	46
6.1	Bezittingen	48
6.1.1	Kapitaaluitkering uit levensverzekering: overgangsrecht	49
6.1.2	Niet tot de rendementsgrondslag behorende bezittingen	50
6.2	Schulden	51
6.3	Toerekening box III-inkomen tussen partners	51
6.4	Waardering verhuurde woningen in box III	52

6.5	Vrijstelling contant geld	52
6.6	Afgezonderde particulieren vermogens (APV's)	52
6.7	Verschuldigde belasting	52
7.	Persoonsgebonden aftrek	53
7.1	Uitgaven voor onderhoudsverplichtingen	53
7.2	Regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten	54
7.3	Percentage verhoging specifieke zorgkosten	54
7.4	Drempel	55
7.5	Weekenduitgaven gehandicapten	55
7.6	Scholingsuitgaven	56
7.7	Uitgaven voor monumentenpanden	56
7.8	Aftrekbare giften	56
8.	Heffingskortingen	57
8.1	Samenstelling en omvang van de heffingskortingen	58
8.2	Splitsing standaardheffingskorting	60
8.3	Maximum gecombineerde heffingskorting	62
9.	Wijze van heffen	62
9.1	Heffing bij wege van aanslag	63
9.2	Voorheffingen	63
9.3	Voorlopige teruggaaf	64

LOONBELASTING 65

1.	Wet uniformering loonbegrip	65
1.1	Werkkostenregeling	65
1.2	Gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen	66
1.2.1	Gerichte vrijstellingen	67
1.2.2	Loon in natura met een nihilwaardering	68
1.3	Loon, fictief loon	69
1.4	Onkostenvergoeding vrijwilligers	69
1.5	Dienstverlening aan huis	70
1.6	Artiesten- en beroepssportersregeling	70
1.7	Autokostenfictie	70
1.8	Pensioenen	71
1.8.1	Verhoging pensioenleeftijd	71
1.9	Levensloopregeling	71

VENNOOTSCHAPSBELASTING	72
1. Inleiding VPB	72
2. Tarief	72
3. Willekeurige afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (VAMIL)	72
4. Tijdelijke willekeurige afschrijving	72
5. Beperking aftrek steekpenningen	73
6. Beperking aftrek gemengde kosten	73
7. Giftenaftrek	73
8. Aftrekbeperking excessieve deelnemingsrente (Bosal-maatregel)	74
9. Afschaffen onderkapitalisatieregeling (thincapregeling)	74
10. Innovatiebox (voorheen octrooibox)	74
11. Vrijstelling inkoop eigen aandelen	75
12. Beleggingsinstellingen	75
13. Meegeven compensabele verliezen bij geruisloze terugkeer uit de BV	76
14. Investeringsaftrek	76
15. Deelnemingsvrijstelling	76
15.1 Bezitsvereiste deelnemingen	76
15.2 Omzetting afgewaardeerde vorderingen	76
15.3 Versoepeling deelnemingsvrijstelling	77
15.4 Implementatie wijzigingen Moeder-dochterrichtlijn	77
16. Maatregelen voor goede doelen en filantropie	78
17. Reparatie fiscaal fondswervende instellingen regeling	78
18. Research en Development Aftrek (RDA)	78
19. Aftrekbeperking rente bij overnameholdings	79
20. Objectvrijstelling vaste inrichting	79
21. Aanpassing buitenlandse belastingplicht bestuurders- beloningen	80
22. Aanpassingen anti-misbruikbepaling tegen de handel in lichamen met een herinvesteringsreserve	80
23. Antimisbruikmaatregel afgezonderd particulier vermogen	80
24. Coöperaties	81
25. Dubbele zakelijkheidstoets bij derdenfinanciering	81

OMZETBELASTING	82
1. Tarief	82
2. Wijziging plaats van dienst voor digitale diensten	82
3. Btw integratielevering	82
4. Wijziging begrip 'bouwterrein' voor de btw	82
5. Vereenvoudigingen teruggaafregeling oninbare vorderingen btw	83
6. Wet afschaffing van de btw-landbouwregeling	83
7. Aanscherping definitie geneesmiddelen in de btw	84
8. Kleineondernemersregeling (KOR)	84
SCHENK- EN ERFBELASTING	85
1. Schenk- en erfbelasting	85
2. Tarieven Schenk- en erfbelasting	85
3. Vrijstellingen Schenkbelasting	85
4. Vrijstellingen Erfbelasting	86
5. Partnerbegrip	86
6. Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)	86
7. Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)/ Ondernemingsvermogen	87
OVERDRACHTSBELASTING	88
ALGEMENE WET INZAKE RIJKSBELASTINGEN	89
1. Belastingrente/invorderingsrente	89
2. Beroep bij de rechtbank	89
3. Periode betalingskorting	89
4. Fraudemaatregelen	89
5. Boetebeleid	90
6. Voorgenomen wetwijzigingen	90

AUTOBELASTINGEN	91
1. Tarieven BPM	91
2. Tarieven MRB	92
3. Bijtelling auto van de zaak	93
TOESLAGEN	94
1 Kinderopvang	94
2 Huurtoeslag	95
3 Zorgtoeslag	96
4 Verhogen boetes toeslagen	96
4.1 Fraudemaatregelen toeslagen	97
4.2 Overige maatregelen	97
SOCIALE VERZEKERINGEN	98
1. AOW	98
2. Algemene nabestaandenwet	99
3. Kinderbijslag	99
4. Kindgebonden budget	100
5. WAJONG	100
6. Participatiewet (voorheen Wet werk en bijstand)	101
7. Toeslagenwet / Kopjes op de uitkeringen	102
8. Minimumlonen	102
9. Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen	103
10. Zorgverzekeringswet	104

INKOMSTENBELASTING

1. Inleiding

Voor 2021 zijn de belangrijkste wijzigingen in de inkomstenbelasting de verhoging van de vrijstelling in box 3 en de aanpassing van de tarieven in box 3 zodat kleine spaarders ontzien worden.

2. De Wet inkomstenbelasting 2001

De inkomstenbelasting wordt gekenmerkt door een boxensysteem. Het boxensysteem houdt in dat er drie boxen van inkomsten zijn die geheel van elkaar gescheiden zijn: een inkomensbestanddeel behoort altijd in één box. Elke box kent zijn eigen fiscale regime. Er wordt in feite belasting berekend per box; op die gezamenlijke belasting komt dan de zogenaamde heffingskorting in mindering. Het aldus berekende bedrag vormt de verschuldigde belasting.

Inkomsten uit de ene box kunnen niet worden samengevoegd met inkomsten uit een andere box; dit geldt ook voor verliezen. Een verlies in een box kan niet worden gecompenseerd met positief inkomen in een andere box. Alleen ten aanzien van zogenoemde verliezen uit aanmerkelijk belang (box II) is een verrekening met box I mogelijk gemaakt. Verliezen kunnen binnen de box waarin ze zijn ontstaan wel verrekend worden met winsten van die box in de voorgaande of de daarop volgende jaren. In box III kan overigens geen negatief inkomen ontstaan, zodat verliescompensatie daar geen rol speelt. De vermogensrendementsheffing is ondergebracht in box III.

In essentie komt het er op neer dat de daadwerkelijke inkomsten en overige voordelen uit privé-vermogensbestanddelen niet meer belast worden, maar dat er een fictief inkomen uit privévermogen wordt belast.

2.1 **Box I: Inkomen uit werk en woning**

Het inkomen uit box I wordt bepaald volgens een limitatieve opsomming. Tot dit inkomen behoort:

- belastbare winst uit onderneming;
- belastbaar loon;
- belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden;
- belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen;
- belastbare inkomsten uit eigen woning;
- negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen;
- negatieve persoonsgebonden aftrek.

Het inkomen wordt verminderd met:

- uitgaven voor inkomensvoorzieningen;
- persoonsgebonden aftrek.

2.2 **Box II: Inkomen uit aanmerkelijk belang**

Met ingang van 2021 wordt het tarief in box II verhoogd naar 26,90%.

2.3 **Box III: Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen**

Sinds 1 januari 2018 sluit het forfaitaire rendement van het inkomen uit vermogen dichter aan bij het gemiddelde werkelijke rendement omdat voor het rendement over het aan het spaardeel toegekende gedeelte van de grondslag voortaan gebruik wordt gemaakt van actuelere cijfers. De grondslag sparen en beleggen in box III wordt toegerekend aan een spaardeel en een beleggingsdeel. De grondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag verminderd met het heffingvrije vermogen. Voor de toerekening wordt gebruik gemaakt van 3 vermogensschijven. Over het spaardeel en het beleggingsdeel wordt een forfaitair rendement van respectievelijk 0,03% en 5,69% in aanmerking genomen in box III.

Grondslag sparen en beleggen	Spaardeel 0,03%	Beleggingsdeel 5,69%	Forfaitair rendement
t/m € 50.000	67%	33%	1,90%
Van € 50.000 t/m € 950.000	21%	79%	4,50%
Vanaf € 950.000	0%	100%	5,69%

3. Algemene bepalingen

3.1 Rangorderegeling

In de Wet IB 2001 is een rangorderegeling opgenomen. Uitgangspunt van deze rangorderegeling is dat inkomen dat wordt belast in een box (of daar is vrijgesteld) niet kan worden belast in een volgende box. Inkomen wordt belast volgens de eerste bepaling van de Wet IB 2001 waaronder het kan worden gerangschikt.

Er geldt een uitzondering voor:

- schulden waarvan de renteaftrek expliciet is uitgesloten in box I en box II. Deze kunnen in box III in mindering worden gebracht op het vermogen.
- tijdelijke vermogensverschuivingen tussen box III en de boxen I/II.

3.2 Partnerbegrip

Fiscaal partnerschap

Fiscaal partnerschap betekent dat echtgenoten of samenwoners (partners) voor bepaalde inkomsten en aftrekposten zelf mogen bepalen wie welk bedrag aangeeft in de aangifte. Het saldo van bijvoorbeeld de aftrek eigen woning kan onderling verdeeld worden. Het maakt niet uit welke verdeling er wordt gemaakt, als het totaal maar 100% is. Degene met het hoogste inkomen kan dan bijvoorbeeld de kosten aftrekken. Zo kan het grootste belastingvoordeel bereikt worden.

Er is steeds sprake van fiscaal partnerschap als aan de voorwaarden is voldaan. Ongehuwd samenwonenden die allebei op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA) staan ingeschreven, zijn fiscale partners als aan 1 of meer van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Zij hebben een notarieel samenlevingscontract gesloten;
- Zij hebben samen een kind;
- Een van de partners heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend;
- Een van de partners heeft een kind en dat kind staat ingeschreven op hetzelfde adres als de partners;
- Zij zijn als partners aangemeld voor een pensioenregeling;
- Zij zijn allebei eigenaar van de woning die het hoofdverblijf is.

Het fiscaal partnerschap begint op het moment dat de partners allebei op hetzelfde woonadres staan ingeschreven bij de gemeente en zij bovendien aan één of meer van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoen.

Zodra twee mensen op enig moment in een kalenderjaar als partner van elkaar worden aangemerkt, geldt het partnerschap tevens voor andere perioden in het kalenderjaar waarin zij wel op hetzelfde woonadres in de GBA staan ingeschreven, maar waarin zij nog niet of niet meer voldoen aan een of meer van de hiervoor genoemde voorwaarden.

Als zij eind van het jaar aan één van de voorwaarden voldoen en al het hele jaar op hetzelfde woonadres stonden ingeschreven, dan zijn zij dus heel het jaar fiscaal partner.

Bij gehuwden en geregistreerd partners is de belangrijkste verandering dat het partnerschap bij gehuwden niet langer eindigt bij 'duurzaam gescheiden leven', maar het fiscaal partnerschap eindigt als de twee personen niet meer op hetzelfde woonadres staan ingeschreven en zij bovendien een verzoek tot echtscheiding of scheiding van tafel en bed hebben ingediend.

Overzicht wel of geen fiscale partners

Persoonlijke situatie	Wel/geen fiscale partners
Gehuwden	Wel
Geregistreerde partners	Wel
Samenwonenden met een notarieel samenlevingscontract	Wel
Samenwonenden met een samenlevingscontract dat niet bij de notaris is afgesloten. En u hebt samen geen kind, er woont geen kind van een van beide partners op hetzelfde adres, geen eigen woning of bent niet als pensioenpartner aangemeld.	Geen
U woont samen en hebt samen een kind of de ander heeft uw kind erkend, of er woont een kind van een van beide partners op hetzelfde adres.	Wel
U woont samen en hebt samen een eigen woning.	Wel
U woont samen en bent pensioenpartners.	Wel

Onder samenwonenden wordt in dit overzicht verstaan twee ongehuwd samenwonenden die allebei op hetzelfde woonadres bij de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens staan ingeschreven.

De toerekening van inkomen is verregaand geïndividualiseerd. Inkomsten worden belast bij degene die ze geniet. Aftrekbare uitgaven worden in mindering gebracht bij degene op wie ze drukken.

Met de wet Inkomstenbelasting 2001 is het begrip “partner” in de inkomstenbelasting ingevoerd.

Partners mogen ten aanzien van een aantal gemeenschappelijke inkomensbestanddelen elk jaar een keuze maken bij wie van de beide partners en voor welk deel de inkomensbestanddelen in de heffing worden betrokken.

De keuze kan worden gemaakt per gemeenschappelijk inkomensbestanddeel en dient te worden gedaan bij de aangifte (of het verzoek om voorlopige teruggaaf); op deze keuze kan slechts worden teruggekomen zolang nog niet één van beide aanslagen onherroepelijk vaststaat.

Uiteraard dient 100% van het inkomen bij de gezamenlijke partners te worden belast. Indien door beide partners tezamen minder dan 100% van de uitgaven wordt aangegeven of meer dan 100% van de uitgaven wordt afgetrokken, geldt een wettelijk vermoeden voor een verdeling van 50%-50%.

3.3 Minderjarige kinderen en pleegkinderen

Als hoofdregel worden inkomsten van een minderjarig kind aan het kind zelf toegerekend. In beginsel wordt geen rekening gehouden met het wettelijk vruchtgenot dat een ouder van het vermogen van een minderjarig kind kan hebben.

Echter de volgende inkomsten van een minderjarig kind worden belast bij de ouder die het gezag over het kind uitoefent:

- belastbare inkomsten uit eigen woning;
- belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang;
- de rendementsgrondslag van box III;
- belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden dat wordt behaald op grond van de “terbeschikkingstellingsregeling” (zie over de “terbeschikkingstellingsregeling” 4.3.1).

Als er geen ouder is die het gezag uitoefent, zijn de inkomsten belast bij het kind zelf. Wanneer het gezag aan meer dan één ouder toekomt wordt het in gelijke delen aan hen toegerekend. De ouder die wel het gezag heeft over het kind, maar niet het wettelijk vruchtgenot, kan de betaalde inkomstenbelasting (voor een evenredig deel) verhalen op het kind.

Sinds 1 januari 2018 is het mogelijk om kinderen voor wie een pleegzorgvergoeding wordt verstrekt of in het verleden werd verstrekt, op verzoek niet als partner aan te merken voor de inkomstenbelasting en voor de toeslagen.

Ook zal een dergelijke afwijking van de hoofdregel gelden voor kinderen voor wie de verzorgende ouder in enig jaar kinderbijslag heeft ontvangen, maar die niet (meer) kwalificeren als pleegkind (en ook geen eigen kind van de verzorgende ouder zijn). Ook in die gevallen is het namelijk mogelijk dat er nadat dat kind de 18-jarige leeftijd heeft bereikt partnerschap ontstaat met de alleenstaande-verzorgende ouder als er ook nog een minderjarig kind op hetzelfde woonadres staat ingeschreven.

4. Belastbaar inkomen uit werk en woning

Zoals vermeld in punt 2.1 van dit hoofdstuk wordt het inkomen in deze box gevormd door een aantal bestanddelen. Deze zullen hierna afzonderlijk behandeld worden.

4.1 Belastbare winst uit onderneming

Belastbare winst uit onderneming is het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit één of meerdere ondernemingen verminderd met de ondernemersaftrek. In de volgende onderdelen wordt nader ingegaan op een aantal begrippen die van belang zijn bij het vaststellen van de belastbare winst uit onderneming.

4.1.1 Ondernemer

Onder ondernemer wordt verstaan “de belastingplichtige voor wiens rekening een onderneming wordt gedreven, en die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming”. De wetgever heeft er voor gekozen wel een definitie te geven van het begrip ondernemer, maar niet voor het begrip onderneming. Er wordt een voorkeur aan gegeven de afbakening van het begrip onderneming primair aan de jurisprudentie over te laten.

Volgens de jurisprudentie van de Hoge Raad wordt een onderneming als regel voor rekening van een belastingplichtige gedreven als die belastingplichtige gerechtigd is tot de stille reserves en/of goodwill in de onderneming. Alsdan zal de belastingplichtige voor zijn rekening een onderneming drijven ongeacht zijn feitelijke werkzaamheden in en voor de onderneming. Het gaat er in feite om dat de belastingplichtige het financiële risico met betrekking tot de onderneming (mede) moet dragen. Sinds de inwerkingtreding van de wet IB 2001 is er naast het hiervoor bedoelde criterium (de onderneming moet voor rekening van belastingplichtige worden gedreven) een tweede belangrijke voorwaarde waaraan de belastingplichtige dient te voldoen om als ondernemer te kwalificeren.

Met het criterium van 'rechtstreeks verbonden worden voor verbintenissen betreffende die onderneming' heeft de wetgever tot uitdrukking willen brengen dat ondernemerschap meer betekent dan het ter beschikking stellen van kapitaal aan een onderneming. Personen die medegerechtigd zijn tot het vermogen van een onderneming maar niet worden verbonden voor verbintenissen van die onderneming, worden daardoor niet als ondernemer aangemerkt. Zij genieten echter wel winst uit onderneming.

4.1.2 Winst

Winst is het bedrag van de gezamenlijke voordelen die worden verkregen uit een onderneming.

Onder belastbare winst uit onderneming wordt mede begrepen de winst van een medegerechtigde tot het vermogen van een onderneming (commanditaire vennoot).

De belastingplichtige moet dan, anders dan als ondernemer of als aandeelhouder, als medegerechtigde tot het vermogen van een onderneming winst genieten uit één of meer ondernemingen, waarbij de medegerechtigdheid tot een eventueel liquidatiesaldo niet verplicht is.

Verder geniet belastbare winst uit onderneming degene die een geldlening heeft verstrekt aan een ondernemer, waarbij de geldlening in feite functioneert als eigen vermogen of waarbij de vergoeding over de schuldvordering ten tijde van het aangaan van de geldlening grotendeels afhankelijk is van de winst van de onderneming.

Het voorgaande is echter niet van toepassing als sprake is van maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal die aan box III moeten worden toegerekend. Als een schuldvordering kan worden aangemerkt als een belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden (zie hoofdstuk 4.3) is het voorgaande eveneens niet van toepassing.

Ten aanzien van medegerechtigden is het volgende van belang:

- De verliesverrekening wordt beperkt tot een zogenaamd referentiebedrag: de fiscale boekwaarde van het vermogen van de onderneming verminderd met de fiscale reserves op het tijdstip dat de medegerechtigdheid anders dan als ondernemer is ontstaan; welke waarde wordt gecorrigeerd indien later een storting of onttrekking plaatsvindt;
- Er bestaat slechts recht op ondernemersfaciliteiten welke afhankelijk zijn van de investeringen (investeringsaftrek, willekeurige afschrijving).
- Onder bepaalde voorwaarden kan de medegerechtigdheid binnen de familiesfeer zonder belastingheffing worden doorgeschoven.

4.1.3 Vrijgestelde winst uit onderneming

4.1.3.1 Vrijstelling ontwikkeling en instandhouding van bos en natuur

Tot de winst behoren niet voordelen uit bosbedrijf. De belastingplichtige die het bosbedrijf uitoefent, kan de inspecteur verzoeken om de vrijstelling op hem niet van toepassing te doen zijn. In een besluit heeft de staatssecretaris aangegeven welk deel van een subsidie op grond van de Regeling stimulering bosuitbreiding op landbouwgronden door de Belastingdienst zal worden geaccepteerd als onbelast (bij tijdelijk 40% en bij blijvend 80%).

4.1.3.2 Stakingsaftrek/stakingsvrijstelling

De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van één of meer volledige ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet en bedraagt € 3.630 eenmaal per leven (zie ook onderdeel 4.1.4.15.5).

4.1.3.3 Faciliteit voor overlijdenswinst

Indien een onderneming wordt gestaakt door het overlijden van de ondernemer en over de overlijdenswinst inkomstenbelasting verschuldigd is, kan onder voorwaarden bij beschikking uitstel van betaling worden verleend gedurende tien jaar, waarbij geen invorderingsrente in rekening wordt gebracht. Deze faciliteit is inmiddels uitgebreid voor alle winst- en resultaatgenieters.

4.1.4 Kosten, afschrijvingen en winstcorrecties

4.1.4.1 Autokosten ten laste van de winst

Bij het bepalen van de winst uit onderneming is de aftrek van kosten die verband houden met het zakelijke gebruik van een vervoermiddel dat tot het privévermogen behoort of door de ondernemer in privé is gehuurd, beperkt tot € 0,19 per km. Dit geldt overigens ook voor andere vervoermiddelen (fiets, taxi, vliegtuig etc.), waarbij woonwerk-kilometers worden aangemerkt als zakelijke kilometers.

4.1.4.2 Niet aftrekbare kosten

De volgende kosten zijn van aftrek uitgesloten:

- Alle bestuurlijke boetes opgelegd door een Nederlands bestuursorgaan.
- Alle geldboetes die zijn opgelegd door een Nederlands strafrechter, een instelling van de Europese Unie en bij wet geregeld tuchtrecht.

- Geldsommen betaald aan de Staat ter voorkoming van strafvervolgung in Nederland of ter voldoening aan een voorwaarde verbonden aan een besluit tot gratieverlening.
- Kosten betreffende naheffingsaanslagen parkeerbelasting (de enkelvoudige belasting blijft, met inachtneming van de wettelijke regeling voor reiskosten, wel aftrekbaar).
- Kosten en lasten die verband houden met misdrijven, wapens en munitie.
- Kosten en lasten die verband houden met omkoping en steekpenningen. Aftrek is niet afhankelijk van een strafrechtelijke veroordeling of schikking, maar de aftrek kan worden geweigerd als blijkt dat de kosten verband houden met de in artikel 3.14, lid 1, onderdeel h, van de Wet IB 2001 genoemde strafbare feiten.

4.1.4.3 Gemengde kosten

Gemengde kosten in de ondernemings sfeer zijn volledig aftrekbaar, behalve voor zover zij op de ondernemer in persoon betrekking hebben. Uitgezonderd zijn de kosten van vaartuigen voor representatieve doeleinden en geldboetes.

De beperking voor de ondernemer in persoon, waaronder ook te begrijpen directeur-groootaandeelhouders en dergelijke, uit zich in het feit dat van de kosten van voedsel, drank, representatie, congressen en dergelijke van de hele onderneming € 4.700 niet aftrekbaar is. De belastingplichtige kan daarentegen ook kiezen voor een aftrekbeperking tot 80% van de daadwerkelijke gemaakte gemengde kosten (ondernemers voor de inkomstenbelasting) of 73,5% (ondernemers voor de vennootschapsbelasting).

4.1.4.4 Fictieve gebruiksvergoeding

De kosten van het gebruik van bezittingen behorend tot het privévermogen van de ondernemer die tevens in de onderneming worden gebruikt (keuzevermogen) worden in de onderneming in aanmerking genomen tot maximaal het bedrag dat als voordeel uit sparen en beleggen in box III ter zake van deze bezittingen in aanmerking wordt genomen. Dit geldt ook voor de belastingplichtige die deze bezittingen gebruikt in het kader van het behalen van resultaat uit overige werkzaamheden. Voor het gebruik van een privévervoermiddel geldt een aftrek van maximaal € 0,19 per km. De aftreknormering heeft ook geen betekenis voor muziekinstrumenten, geluidsapparaten, gereedschappen, computers en dergelijke apparatuur, alsmede beeldapparatuur. Als die tot het privévermogen van de belastingplichtige behorende bezittingen voor de onderneming worden gebruikt, is de desbetreffende aftrekkuitsluiting van toepassing.

4.1.4.5 Bijtelling privégebruik auto

De bijtelling voor het privégebruik van een personen- of bestelauto van de zaak wordt bij werknemers tot het loon gerekend. Voor werknemers betekent dit dat de bijtelling met loonbelasting wordt belast. Voor ondernemers en resultaatgenieters blijft de bijtelling in de inkomstenbelasting van kracht. Als het privégebruik meer bedraagt dan 500 kilometer per jaar, dan moet men tenminste 22% van de catalogusprijs van de auto bijtellen.

Bij een privégebruik van minder dan 500 kilometer hoeft geen bijtelling plaats te vinden, waarbij woon-werkverkeer geacht wordt niet voor privédoeleinden plaats te vinden.

Dat op jaarbasis niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden is gereden, kan worden aangetoond aan de hand van een rittenregistratie of op andere wijze. Werknemers kunnen bij de belastingdienst een verklaring aanvragen voor privégebruik van minder dan 500 kilometer. De werkgever hoeft dan geen loonbelasting in te houden over het privégebruik.

In alle gevallen waarin de belastingplichtige niet aan onderhavige bewijsregelingen kan voldoen, is een bijtelling van 22% van toepassing. De bijtelling kan niet meer bedragen dan het bedrag dat ten laste van de winst is gebracht. Alleen volledig elektrische auto's krijgen een extra stimulans door een milieu gerelateerde korting van 18%-punt.

Met ingang van 1 januari 2017 zijn de kortingen voor zuinige auto's en zeer zuinige auto's vervallen. Daarmee geldt sinds deze datum voor nieuwe auto's in deze categorie ook het algemene bijtellingspercentage van 22%.

Bestelauto

Ook voor bestelauto's geldt de bijtelling. De regeling geldt echter niet voor bestelauto's die alleen gebruikt kunnen worden voor het vervoer van goederen.

Een werknemer die een bestelauto van de zaak uitsluitend zakelijk gebruikt, kan sinds 2012 gebruik maken van de Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto. Er vindt dan geen bijtelling plaats en er hoeft geen rittenregistratie te worden bijgehouden.

Deze regeling bestaat naast de mogelijkheid om met behulp van een rittenregistratie aan te tonen dat het privégebruik niet meer dan 500 km per jaar bedraagt. De regeling geldt zowel voor werknemers, als voor ondernemers die voor de inkomstenbelasting als ondernemer aangemerkt zijn.

4.1.4.6 Bijtelling privé gebruik fiets

Ondernemers en werknemers kunnen eenvoudiger een (elektrische) fiets of speed pedelec van de zaak (fiets van de zaak) gebruiken voor privé doeleinden. Er komt net als reeds geldt voor (het privégebruik van) de auto van de zaak een forfaitaire bijtelling voor het privégebruik van de fiets van de zaak. Dit betekent bij de fiets van de zaak dat jaarlijks 7% van de waarde van de fiets bij het inkomen wordt geteld. De waarde van de fiets is de in Nederland door de fabrikant of importeur publiekelijk kenbaar gemaakte consumentenadviesprijs.

4.1.4.7 Bijtelling privégebruik woning

De bijtelling (onttrekking) voor het privé gebruik van de ondernemingswoning wordt volgens onderstaande tabel berekend:

WOZ-waarde meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	bedraagt de bijtelling in 2021
X	12.500	0,85%
12.500	25.000	1,10%
25.000	50.000	1,20%
50.000	75.000	1,35%
75.000	1.110.000	1,45%
1.110.000	en hoger	16.095 vermeerderd met 2,35% van de woningwaarde boven 1.110.000

4.1.4.8 Investeringsaftrek

De belastingplichtige die investeert in bedrijfsmiddelen kan (naast de afschrijvingen) in sommige gevallen een deel van het investeringsbedrag van de winst aftrekken (investeringsaftrek). Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen. De investeringsaftrek kan de vorm hebben van kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, energie-investeringsaftrek of een milieu-investeringsaftrek.

4.1.4.8.1 Kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA)

De KIA is bedoeld om investeringen van een beperkte omvang te bevorderen en is hierdoor vooral gericht op het MKB. De belastingplichtige die in een kalenderjaar investeert in bedrijfsmiddelen, kan een aangewezen percentage van het investeringsbedrag van de winst over dat jaar aftrekken.

Bij een investeringsbedrag in een kalenderjaar van:

meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de KIA
--	2.400	0
2.400	59.170	28% van het investeringsbedrag
59.170	109.574	€ 16.568
109.574	328.721	€ 16.568 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 109.574 te boven gaat.
328.721	-	0

4.1.4.8.2 Energie-investeringsaftrek (EIA)

De EIA geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Energielijst (investeringen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie). Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een advies dat (mede) op die investering betrekking heeft ter zake van energiebesparende maatregelen in gebouwen of bij processen.

Het tarief voor de EIA is 45,5%. De EIA is van toepassing bij een bedrag aan energie-investeringen in een kalenderjaar van meer dan € 2.500. Als bedrag aan energie-investeringen wordt ten hoogste in aanmerking genomen € 126 miljoen. Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband samengenomen.

Investeringen kunnen zowel voor de kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA) als de EIA in aanmerking komen. Heeft de ondernemer gekozen voor een milieu-investeringsaftrek (MIA), dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de EIA.

4.1.4.8.3 Milieu-investeringsaftrek (MIA)

De MIA geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst. Hieronder kunnen tevens worden begrepen de kosten van een milieu advies.

De MIA is in 2021:

- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie I: 36%
- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie II: 27%
- voor milieu-investeringen die behoren tot categorie III: 13,5%

De MIA is van toepassing op investeringen waarvan het investeringsbedrag hoger is dan € 2.500. In totaal kan voor niet meer dan € 25 miljoen aan investeringen in aanmerking worden genomen.

Investerings kunnen voor zowel de KIA als MIA in aanmerking komen. Heeft de ondernemer gekozen voor de EIA, dan komt de investering niet tevens in aanmerking voor de MIA.

4.1.4.8.4 Baangerelateerde investeringskorting (BIK)

Om te zorgen dat bedrijven ondanks de crisis blijven investeren, en waar mogelijk investeringen naar voren halen, treedt met ingang van 1 januari 2021 voor de duur van twee jaar de BIK in werking. Bedrijven die belastingplichtig zijn voor de inkomsten- of vennootschapsbelasting kunnen voor investeringen een afdrachtvermindering op hun loonheffing toepassen. Deze afdrachtvermindering bedraagt 3,9% voor investeringen tot € 5.000.000 per kalenderjaar en 1,8% voor het investeringsbedrag boven € 5.000.000 per kalenderjaar. Deze afdrachtvermindering is van toepassing op investeringen van tenminste € 1.500 per bedrijfsmiddel en ten minste € 20.000 per aanvraag.

De BIK is van toepassing op investeringen waarvoor de verplichtingen ter zake van de aanschaf zijn aangegaan na 1 oktober 2020, de betaling(en) voor de investering in 2021 of 2022 volledig zijn gedaan en het bedrijfsmiddel binnen zes maanden na de laatste betaling in gebruik is genomen. Doordat de BIK wordt verrekend in de loonheffing, kan de BIK alleen worden toegepast door bedrijven met personeel, de zogenoemde BIK-inhoudingsplichtige. Een BIK-inhoudingsplichtige kan met ingang van 2 september 2021 een BIK-verklaring aanvragen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland. Op basis van deze verklaring kan de BIK-inhoudingsplichtige de afdrachtvermindering in zijn loonaangifte toepassen.

De mogelijkheid om als fiscale eenheid gebruik te maken van de Bik gaat pas later in. De Europese Commissie moet dit specifieke onderdeel nog goedkeuren. Als na deze goedkeuring de mogelijkheid om als fiscale eenheid gebruik te maken van de BIK gaat gelden, is dit met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2021.

Indien de goedkeuring onverhoopt niet komt, zullen de percentages van de Bik met terugwerkende kracht tot 1 januari 2021 worden verhoogd. Bij grote investeringen in een jaar wordt de korting tot € 5.000.000 in dat geval 5%, daarboven 2,08%.

4.1.4.9 Desinvesteringsbijtelling

Een ondernemer die in een jaar bedrijfsmiddelen van de hand doet (desinvesteert) waarin hij binnen vijf jaar daarvoor heeft geïnvesteerd, moet, als hij met die desinvestering een bepaalde drempel overschrijdt, een bedrag aan de winst toevoegen gelijk aan het destijds genoten investerings-aftrekpercentage over het bedrag van de desinvestering.

Daarbij kan de desinvesteringsbijtelling niet hoger zijn dan de destijds genoten investeringsaftrek.

De desinvesteringsdrempel ligt voor 2021 op € 2.400.

4.1.4.10 Research en Development Aftrek (RDA)

Met ingang van 2016 is de RDA opgegaan in de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (zie 4.1.7.2).

4.1.4.11 Waardering onderhanden werk en onderhanden opdrachten

Bij de bepaling van de winst uit onderneming is bij de waardering onderhanden werk en onderhanden opdrachten voortaan het zogenoemde constante deel van de algemene kosten geactiveerd en moet voortschrijdend winst worden genomen.

4.1.4.12 Afschrijving gebouwen

Bij de bepaling van de winst uit onderneming is de normale jaarlijkse afschrijving op gebouwen beperkt. Deze beperking houdt in dat de boekwaarde van een gebouw niet mag dalen beneden de zogenoemde bodemwaarde. Voor gebouwen die worden verhuurd aan derden (gebouw ter belegging) wordt de WOZ-waarde als bodemwaarde gehanteerd.

Voor gebouwen in eigen gebruik in de vennootschapsbelasting mag sinds 2019 worden afgeschreven tot 100% van de WOZ-waarde (voorheen 50%).

Voor bedrijven die gebouwen ter belegging hebben gold deze afschrijvingsbeperking tot 100% al.

De beperking van de afschrijving op gebouwen in eigen gebruik tot 100% van de WOZ-waarde geldt niet voor belastingplichtigen in de inkomstenbelasting.

4.1.4.13 Willekeurige afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (VAMIL)

De VAMIL biedt de mogelijkheid de investeringskosten willekeurig af te schrijven en geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu).

De VAMIL kan worden toegepast op 75% van de aanschaffings- en voortbrengingskosten, verminderd met de restwaarde. De overige 25% volgt het reguliere afschrijfregime. In totaal kan voor niet meer dan € 25 miljoen aan investeringen willekeurig worden afgeschreven.

4.1.4.14 Urencriterium

Om in aanmerking te komen voor de zelfstandigenaftrek, de speur- en ontwikkelingswerkaf trek, de meewerkaf trek en dotatie aan de fiscale oudedagsreserve, moet aan het urencriterium worden voldaan. Dit is het geval indien meer dan de helft van de voor winst uit onderneming, belastbaar loon en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden beschikbare tijd en minimaal 1225 uren worden besteed aan het voor eigen rekening drijven van een onderneming.

Als er meerdere ondernemingen zijn, geldt dit voor de gezamenlijke ondernemingen. Startende ondernemers hoeven slechts te voldoen aan de eis van 1225 uren.

Een startende ondernemer is degene die in een of meer van de vijf voorgaande kalenderjaren geen ondernemer was. Voor zwangere ondernemers geldt de fictie dat deze ondernemers geacht worden gedurende de periode van hun zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden niet te hebben onderbroken.

Gebruikelijkheidstoets

Bepaalde werkzaamheden worden niet meegeteld voor het urencriterium. Het gaat hier om de werkzaamheden van een belastingplichtige ten behoeve van een samenwerkingsverband van één of meer verbonden personen, waaruit hij als ondernemer winst geniet.

De werkzaamheden die niet meetellen zijn werkzaamheden die de belastingplichtige verricht ten behoeve van het samenwerkingsverband en die hoofdzakelijk van ondersteunende aard zijn én het maatschappelijk ongebruikelijk is dat een dergelijk samenwerkingsverband tussen niet-verbonden personen wordt aangegaan. Verbonden personen zijn personen die behoren tot het huishouden van de belastingplichtige, alsmede zijn bloed- en aanverwanten in de rechte lijn of personen die behoren tot hun huishouden.

Bij een dergelijk samenwerkingsverband kan gedacht worden aan de maatschap tussen een huisarts en zijn echtgenote, waarbij de echtgenote slechts de administratieve werkzaamheden verricht.

4.1.4.15 Ondernemersaftrek

De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van:

- de zelfstandigenaftrek;
- de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-aftrek);
- de meewerkaf trek;
- de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en
- de stakingsaftrek.

4.1.4.15.1 Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. De zelfstandigenaftrek wordt de komende jaren stapsgewijs teruggebracht tot 5.000. Per 1 januari 2021 wordt de zelfstandigenaftrek verlaagd van € 7.030 naar € 6.670.

Startersaftrek

De zelfstandigenaftrek is voor startende ondernemers € 2.123 indien de belastingplichtige in een of meer van de vijf voorgaande jaren geen ondernemer was en de zelfstandigenaftrek in die periode niet meer dan tweemaal is toegepast. De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt bedraagt 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt.

De zelfstandigenaftrek voor niet-starters kan niet verrekend worden met ander box I inkomen, zoals loon of VUT-uitkering.

Als dit tot gevolg heeft dat (een deel van) de zelfstandigenaftrek niet kan worden verrekend, wordt de niet-verrekende zelfstandigenaftrek maximaal 9 jaar voortgewenteld om in een toekomstig jaar alsnog te verrekenen met winst. Startende ondernemers kunnen de zelfstandigenaftrek (inclusief de startersaftrek) gedurende 3 jaar wel verrekenen met ander box I inkomen.

4.1.4.15.2 Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en die in het kalenderjaar ten minste 500 uur besteedt aan werk dat door Agentschap NL bij een S&O-verklaring is aangemerkt als S&O. De aftrek bedraagt € 13.188. De S&O-aftrek geldt ook voor S&O-werkzaamheden die in andere EU-lidstaten zijn verricht.

Starters-S&O-aftrek

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de aftrek voor S&O is toegepast, wordt de aftrek S&O verhoogd met € 6.598 (aanvullende S&O aftrek starters).

4.1.4.15.3 Meewerkaftrek/reële arbeidsbeloning

De meewerkaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium voldoet en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.

Bij arbeid van de partner die gedurende het kalenderjaar een aantal uren in beslag neemt:

gelijk aan of meer dan	maar minder dan	bedraagt de meewerkaf trek
525	875	1,25 % van de winst
875	1225	2,00 % van de winst
1225	1750	3,00 % van de winst
1750	--	4,00 % van de winst

De meewerkende partner kan beloond worden voor de ten behoeve van de onderneming verrichte arbeid door een reële arbeidsbeloning toe te kennen (de meewerkaf trek is dan niet mogelijk). Indien deze beloning tenminste € 5.000 bedraagt, is dit bedrag bij de ondernemer aftrekbaar van de winst. De beloning wordt bij de meewerkende partner belast als andere inkomsten uit arbeid. Een lager bedrag leidt niet tot aftrek c.q. belastbaarheid.

4.1.4.15.4 Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid geldt voor de ondernemer die een onderneming vanuit een arbeidsongeschiktheidsuitkering start en niet aan het uren criterium voldoet, maar wel aan een verlaagd uren criterium van 800 uur.

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid bedraagt € 12.000/€ 8.000/€ 4.000 voor het eerste/tweede/derde jaar. De aftrek kan niet hoger zijn dan de genoten winst.

4.1.4.15.5 Stakingsaftrek

De ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van één of meer gehele ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet, heeft recht op een stakingsaftrek van € 3.630 eenmaal per leven.

Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

De extra ruimte aan lijfrentepremieaftrek bij ondernemers die hun onderneming, of een gedeelte daarvan, staken bedraagt maximaal:

- € 467.517 bij overdrachten door ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd, overdrachten door invalide ondernemers (45% of meer arbeidsongeschiktheid), mits de uitkering binnen 6 maanden na het staken ingaat en bij het staken van de onderneming door overlijden;
- € 237.267 bij overdrachten door ondernemers met een leeftijd tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd en bij overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan;
- € 118.640 in de overige gevallen.

Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek is het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend. Ondernemers mogen in het jaar dat zij (een deel van) hun onderneming staken op verzoek daarvan afwijken en bij de berekening van de lijfrentepremieaftrek ervoor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het opvolgende kalenderjaar, waarin weer moet worden uitgegaan van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingswinst niet nogmaals bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek in aanmerking worden genomen.

4.1.4.15.6 MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling stelt een vast percentage vrij van belasting. Hybride ondernemers (mensen die naast een baan een onderneming hebben) en deeltijdondernemers (zonder baan ernaast) kunnen ook gebruik maken van de winstvrijstelling.

De MKB-winstvrijstelling bedraagt 14% van de winst na toepassing van de ondernemersaftrek.

4.1.5 Fiscale reserves

4.1.5.1 Oudedagsreserve (FOR)

De FOR maakt deel uit van de fiscale winst en moet als een fiscale reserve behorend tot het ondernemingsvermogen op de ondernemingsbalans worden vermeld.

De berekening van het bedrag dat aan de FOR mag worden toegevoegd is nu afhankelijk gemaakt van meerdere factoren. Dotaties zijn mogelijk als de ondernemer voldoet aan het urencriterium en bij aanvang van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt.

De dotatie aan de FOR bedraagt in principe 9,44% van de als ondernemer genoten winst uit alle ondernemingen gezamenlijk. Hierbij wordt de winst eerst verhoogd met de pensioenpremies en andere bijdragen uit hoofde van pensioenregelingen die ten laste van de winst zijn gebracht. Vervolgens wordt het bedrag van de FOR-dotatie verminderd met de eerder genoemde pensioenpremies en andere bijdragen uit hoofde van pensioenregelingen.

De maximale dotatie bedraagt € 9.395, maar wordt beperkt tot het verschil tussen het ondernemingsvermogen exclusief de fiscale reserves, behoudens de FOR zelf, aan het einde van het kalenderjaar en de stand van de FOR aan het begin van het kalenderjaar.

De terugkeerreserve valt onder de fiscale reserves waarmee rekening dient te worden gehouden. Een positieve terugkeerreserve komt in mindering op de dotatieruimte, omdat het ondernemingsvermogen daarmee wordt verminderd.

Een negatieve terugkeerreserve rekt de dotatieruimte op, omdat het ondernemingsvermogen daarmee mag worden vermeerderd.

Ingeval van een geruisloze terugkeer uit de BV kan een verplichting uit hoofde van een destijds in een stamrecht/lijfrente omgezette FOR via een inhaaldotatie worden omgezet in een FOR.

4.1.5.2 Herinvesteringsreserve

De reserve mag gevormd worden voor boekwinsten bij vervreemding, verlies of beschadiging van bedrijfsmiddelen, indien de belastingplichtige een herinvesteringsvoornemen heeft. De herinvestering dient wel te gebeuren binnen drie jaar na het boekjaar waarin de reserve is gevormd. In bepaalde situaties is het mogelijk om deze driejaarstermijn te verlengen. Daarbij moet worden gedacht aan een herinvestering in bedrijfsmiddelen waarvan de aard zodanig is dat een langere termijn benodigd is om het bedrijfsmiddel aan te schaffen of voort te brengen.

Ook een vertraging van de herinvestering veroorzaakt door bijzondere omstandigheden kan aanleiding zijn om de termijn te verlengen, mits wel een aanvang is gemaakt met de uitvoering van de herinvestering.

Een verzoek om termijnverlenging hoeft niet te worden ingediend. Het is voldoende wanneer aan één van de voorwaarden is voldaan.

Gevormde herinvesteringsreserves op boekwinsten op bedrijfsmiddelen met een afschrijvingsduur van maximaal 10 jaar, mogen slechts worden afgeboekt op herinvesteringen in nieuwe bedrijfsmiddelen met eveneens een afschrijvingsduur van maximaal 10 jaar.

Bedrijfsmiddelen die niet, of in meer dan tien jaar worden afgeschreven, mogen al zijn aangeschaft voordat het oude bedrijfsmiddel is vervreemd. Boekwinsten op dergelijke bedrijfsmiddelen kunnen via de herinvesteringsreserve worden afgeboekt op de kostprijs van nieuwe bedrijfsmiddelen met zowel een afschrijvingsstermijn van minder dan 10 jaar als een afschrijvingstermijn van 10 jaar of meer. Indien het nieuwe bedrijfsmiddel een bedrijfsmiddel is dat niet of in meer dan 10 jaar wordt afgeschreven, moet dit nieuwe bedrijfsmiddel wel dezelfde economische functie vervullen als het vervangen bedrijfsmiddel.

Uitgesloten van de herinvesteringsreserve zijn voorwerpen van geringe waarde en vermogensrechten die ter belegging worden aangehouden.

4.1.6 Doorschuivingsfaciliteiten

4.1.6.1 Aanpassing doorschuifregeling en herinvesteringsreserve bij staking onderneming

Ondernemers kunnen zonder belastingheffing hun onderneming staken en vervolgens een nieuwe onderneming starten.

Daarnaast wordt de in de herinvesteringsreserve opgenomen uitzondering op de eis dat de nieuwe bedrijfsmiddelen dezelfde economische functie moeten vervullen als de oude bedrijfsmiddelen, versoepeld. Dit wordt bereikt door verruiming van het in de uitzondering gehanteerde begrip overheidsingrijpen.

Onder overheidsingrijpen wordt in ieder geval ook begrepen de verkoop aan de gemeente op grond van de Wet voorkeursrecht gemeenten. De verruiming zal in een nog uit te brengen besluit van de staatssecretaris worden uitgewerkt.

4.1.6.2 Bedrijfsoverdracht

Het is mogelijk om de onderneming (of een gedeelte van een onderneming) zonder belastingheffing door te schuiven naar een mede-ondernemer of een werknemer. Hiervoor geldt echter wel dat er sprake moet zijn van mede-ondernemerschap gedurende 36 maanden direct voorafgaand aan de overdracht, of in het geval van een werknemer, een werknemer die langer dan 36 maanden onmiddellijk voorafgaand aan de overdracht als werknemer in die onderneming werkzaam is geweest.

Daarnaast geldt er een regeling voor uitstel van betaling van de inkomstenbelasting die verschuldigd is over de stakingswinst die is behaald in verband met de overdracht van (een deel van) een onderneming aan een natuurlijk persoon die de onderneming voortzet, maar de koopsom geheel of gedeeltelijk schuldig is gebleven. Uitstel van betaling voor de verschuldigde belasting wordt verleend in dezelfde verhouding als het schuldig gebleven gedeelte van de overdrachtsprijs tot de totale overdrachtsprijs en voor de duur van de overeengekomen aflossingsperiode, maar maximaal 10 jaar.

4.1.7 Afdrachtvermindering loonbelasting

Afdrachtvermindering is de korting die een inhoudingsplichtige ontvangt op de af te dragen loonheffing. De in te houden loonheffing op het loon van de werknemers verandert niet, maar de inhoudingsplichtige hoeft niet het gehele ingehouden bedrag af te dragen.

De afdrachtvermindering geldt niet voor de premies werknemersverzekeringen.

De werknemer kan voor meerdere afdrachtverminderingen tegelijk in aanmerking komen. Er is één uitzondering: de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk en de afdrachtvermindering zeevaart kunnen niet samengaan.

4.1.7.1 Afdrachtvermindering onderwijs

De afdrachtvermindering onderwijs is per 1 januari 2014 afgeschaft. Sinds dat moment is er een vervangende subsidieregeling.

4.1.7.2 Afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk

De kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O) die eerst onder de RDA vielen, vallen onder het regime van de S&O-afdrachtvermindering.

De afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (S&O) bedraagt 40% (danwel 50% voor starters) van de S&O-loonsom, voor zover dit loon in totaal niet meer bedraagt dan € 350.000 en 16% over de resterende S&O-loonsom. Het S&O-loon wordt bepaald door het verwachte aantal S&O-uren te vermenigvuldigen met het gemiddelde S&O-uurloon. Het plafond van de S&O-afdrachtvermindering is vervallen.

Sinds 2016 is toepassing niet langer afhankelijk van het aantal S&O-uren in de aanvraag.

Bedrijven kunnen kiezen of ze het forfait willen toepassen. Die keuze geldt voor het hele kalenderjaar. Onder de geïntegreerde regeling geldt tot 1800 S&O-uren een forfait van € 10 per uur en daarboven van € 4 per uur. In de RDA was het forfait slechts toepasbaar voor maximaal 1800 S&O-uren op jaarbasis.

Twee soorten werkzaamheden komen niet meer in aanmerking voor de S&O-afdrachtvermindering:

- Een systematisch opgezette analyse van de technische haalbaarheid van het zelf verrichten van het S&O-werk;

- Het uitvoeren van technisch onderzoek naar een substantiële wijziging van de productiemethode (bij productieprocessen) dan wel naar een modellering van processen (bij programmatuur).

Verder blijft het mogelijk om aan eigen S&O gerelateerde kosten en uitgaven op te voeren die worden gemaakt door een ander lichaam mits dit lichaam deel uitmaakt van dezelfde fiscale eenheid.

S&O-uitgaven van € 1 miljoen of meer moeten verplicht in vijf jaar worden opgevoerd. Voor de zogenoemde nog openstaande S&O-uitgaven uit de huidige RDA geldt een overgangsregeling. Deze kunnen voor de nog resterende kalenderjaren, voor een evenredig deel, worden opgevoerd onder de geïntegreerde regeling.

Voor de toepassing van de afdrachtvermindering S&O is een S&O-verklaring van het agentschap NL noodzakelijk.

4.2 Belastbaar loon

Het belastbare loon voor de inkomstenbelasting is het loon zoals dat wordt bepaald door de Wet Loonbelasting. Voor de bepalingen van de Wet Loonbelasting verwijzen we naar het hoofdstuk “Loonbelasting”.

4.3 Belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden

Werkzaamheden die niet als winst of loon belast kunnen worden, worden in de belastingheffing betrokken als resultaat uit overige werkzaamheden. Het begrip werkzaamheid is niet gedefinieerd. Ook het al dan niet tegen vergoeding ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen kan hieronder worden gerangschikt. Men noemt dit de terbeschikkingstellingsregeling.

4.3.1 De terbeschikkingstellingsregeling

Het begrip werkzaamheid betreft gevallen van rendabel maken van vermogensbestanddelen door deze ter beschikking te stellen aan een onderneming of werkzaamheid van een met de belastingplichtige verbonden persoon.

Verder omvat het begrip werkzaamheid gevallen van rendabel maken van vermogensbestanddelen door deze ter beschikking te stellen aan een vennootschap waarin de belastingplichtige of een met hem verbonden persoon een aanmerkelijk belang heeft.

Het verkrijgen of hebben van optierechten en het aangaan of hebben van optieverplichtingen of daarmee te vergelijken rechten worden gelijkgesteld aan het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan de vennootschap waarin men een aanmerkelijk belang heeft of aan (de vennootschap van) een verbonden ondernemer. Aandelenoptierechten die aan werknemers worden verstrekt vallen niet onder de terbeschikking-stellingsregeling.

Wanneer er sprake is van een fictief aanmerkelijk belang of een aanmerkelijk belang ingevolge de meetregel is er geen sprake van een aanmerkelijk belang in de zin van de terbeschikking-stellingsregeling.

Kort samengevat komt de terbeschikkingstellersregeling erop neer dat zowel de voordelen terzake van de terbeschikkingstelling van vermogensbestanddelen aan de eigen BV en aan de BV van een verbonden persoon als de waardemutaties van die vermogensbestanddelen in de Wet IB 2001 worden toegerekend aan box I als resultaat uit overige werkzaamheden.

4.3.2 De kring van verbonden personen

De regeling zal bij wijze van hoofdregel alleen van toepassing zijn op de belastingplichtige zelf, zijn of haar partner en hun minderjarige kinderen. Voor de overige genoemde bloed- en aanverwanten in de rechte lijn van de belastingplichtige of zijn partner zal de regeling bij wijze van uitzondering alleen van toepassing zijn indien sprake is van een ongebruikelijke terbeschikkingstelling. Er dient niet alleen te worden getoetst aan de vraag of een bepaalde contractuele verhouding in het algemeen of onder die voorwaarden gebruikelijk is, maar ook moet worden getoetst of die overeenkomst maatschappelijk gebruikelijk is in de gegeven (familie)relatie.

Daarbij is voorts het begrip partner nader ingevuld. Indien de belastingplichtigen hun relatie mede vorm hebben gegeven door het opstellen van een samenlevingscontract, een gezamenlijke financiering van de gezamenlijke woning of een gezamenlijke erkenning voor de pensioenverplichtingen wordt de relatie voor de toepassing van de terbeschikkingstellingmaatregel als een fiscaal partnerschap aangemerkt. Voorts is een bewijsvermoeden opgenomen.

Degene die met de belastingplichtige in een kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden op hetzelfde woonadres ingeschreven staat in de basisadministratie persoonsgegevens en ook overigens zou kunnen kiezen voor een behandeling als partner, wordt geacht een met belastingplichtige verbonden persoon te zijn.

Belastingplichtigen kunnen dit vermoeden weerleggen door aannemelijk te maken dat zij geen duurzame gemeenschappelijke huishouding voeren.

4.3.3 Rendabel maken van vermogensbestanddelen

Met het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen wordt gelijkgesteld:

- het aangaan of het hebben van een schuldvordering, alsmede het aangaan of het hebben van rechten uit een spaarovereenkomst of uit een daarmee verwante overeenkomst;
- het sluiten of het hebben van rechten uit een levensverzekering;
- het vestigen of het hebben van een genotsrecht op een vermogensbestanddeel dat ter beschikking wordt gesteld;
- het overeenkomen of het hebben van een koopoptie op een vermogensbestanddeel dat ter beschikking wordt gesteld;
- het overeenkomen of het hebben van een koopoptie op een vermogensbestanddeel dat eigendom is van de vennootschap.

Ook het om niet ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen valt onder de regeling. De vraag is dan waaruit het rendement bestaat dat wordt gerealiseerd bij een terbeschikkingstelling om niet.

Eén en ander lijkt mede af te hangen van de vraag op welke wijze in de rechtspraak wordt omgegaan met bevoordelingen van de vennootschap in de kostensfeer door een aandeelhouder/particulier. Het standpunt van de wetgever brengt met zich mee dat heffing over de (waarde van de) niet betaalde prestatie op zijn plaats is.

4.3.4 Vereenvoudiging administratieplicht voor bepaalde resultaatgenieters

Natuurlijke personen die resultaat uit overige werkzaamheden genieten, zijn administratieplichtig. Zij zijn dan ook verplicht om van die werkzaamheden op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op een zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde hun rechten en verplichtingen, alsmede voor de heffing overigens van belang zijnde gegevens hieruit duidelijk blijken. Dit geldt niet voor resultaatgenieters bij wie het persoonlijk verrichten van arbeid centraal staat (bijvoorbeeld freelancers). Deze resultaatgenieters hoeven slechts een bescheiden administratie bij te houden en zullen in de meeste gevallen het kasstelsel kunnen toepassen.

4.4 **Belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen**

Tot de belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen worden onder meer gerekend de uitkeringen op grond van een publiek-rechtelijke regeling of ingevolge rechtstreeks uit het familierecht voortvloeiende verplichtingen, termijnen van lijfrenten en andere inkomensvoorzieningen.

4.5 **Belastbare inkomsten uit eigen woning**

Per belastingplichtige en zijn partner kan maar één woning als hoofdverblijf gelden, waarbij het niet van belang is tot wiens vermogen de woning behoort of welke partner de (hypothecaire) schuld is aangegaan.

De volgende situaties zijn in de wet genoemd als situaties waar tijdelijk sprake is van een eigen woning:

De vroegere eigen woning staat tijdelijk leeg; de toekomstige eigen woning is nog niet bewoonbaar en staat leeg; ingeval van echtscheiding blijft de gewezen partner wonen in de woning van de vertrokken partner; opname in een AWBZ-instelling; uitzending naar het buitenland.

4.5.1 **Eigen woningforfait**

Als de belastingplichtige en zijn partner meerdere woningen bezitten die kunnen worden aangemerkt als hoofdverblijf, kan slechts één woning onder de eigenwoningregeling vallen. Hiertoe dienen de partners in de aangifte een gezamenlijke keuze te maken. Op een eenmaal voor een kalenderjaar gemaakte keuze kan niet worden teruggekomen. Een volgend kalenderjaar kan een nieuwe keuze worden gemaakt. Indien er geen keuze wordt gemaakt komt geen enkele woning in aanmerking voor de regeling.

Het voordeel uit de eigen woning, het eigen woningforfait, bedraagt een percentage van de WOZ-waarde conform navolgende tabel.

Als de WOZ-waarde meer is	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage in 2021
--	12.500	Nihil
12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,30%
50.000	75.000	0,40%
75.000	1.110.000	0,50%
1.110.000	-	€ 5.550 vermeerderd met 2,35% van de eigen woning-waarde voor zover deze uitgaat boven € 1.110.000

Voor de periode van het eigenwoningforfait wordt aangesloten bij de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens. Verder wordt het eigenwoningforfait ook bij tijdelijke verhuur voortaan over het gehele jaar berekend en is 70% van de huurinkomsten belast.

4.5.2 Aftrekbare kosten

In 2021 wordt het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in de vierde belastingschijf kunnen worden afgetrokken verder verlaagd. In 2021 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning daarom 43,0%. In 2020 was dat 46% en in 2019 49%.

4.5.2.1 Overgangsregeling voor op 31-12-2012 bestaande hypotheeken

Sinds 1 januari 2013 geldt de hypotheekrenteaf trek alleen voor hypotheeken met een ten minste annuïtair aflossingsschema van 30 jaar. Voor sommige schulden geldt een informatieverplichting.

Wel is voorzien in eerbiediging van bestaande leningen. Voor mensen die op 31 december 2012 een eigen woning en een eigenwoning-schuld hadden en enkele specifiek in de wet omschreven gevallen blijft de hypotheekrente aftrekbaar, ook al wordt op de betreffende lening niet afgelost. Dit geldt ook indien zij in of na 2013 deze lening over hebben gesloten.

Rente van schulden alsmede de kosten van geldleningen die zijn aangegaan ter verwerving, verbetering of onderhoud van de eigen woning kunnen volledig aftrekbaar zijn gedurende een periode van 30 jaar. Deze periode vangt aan zodra de rente van de geldlening verschuldigd wordt. Bij het verhogen van de schuld begint voor dat deel van de schuld een afzonderlijke termijn van 30 jaar.

Bij verkoop van de oude woning gevolgd door aankoop van een duurdere nieuwe woning die gedeeltelijk gefinancierd wordt met vreemd vermogen, loopt de termijn van 30 jaar gewoon door. Slechts in het geval de nieuwe schuld hoger is dan de oude schuld geldt voor het meerdere een nieuwe termijn van 30 jaar.

Indien er een goedkopere woning wordt gekocht, kan men de rente over maximaal de hoogte van de hypotheekschuld van de verkochte woning af blijven trekken (uiteraard tot maximaal de aankoopsom van de nieuwe woning).

De periodieke betalingen op grond van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot de eigen woning kunnen in mindering worden gebracht op het inkomen. De termijn van 30 jaar geldt niet voor rente van schulden welke zijn aangegaan om een recht van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot de eigen woning af te kopen.

Zodra de termijn van 30 jaar is verstreken, gaat de geldlening behoren tot box III. Hierdoor is de rente niet meer aftrekbaar. Van de op 31 december 2000 reeds bestaande geldleningen vangt de 30-jaarstermijn aan op 1 januari 2001.

4.5.3 Aftrek wegens geen of geringe eigen woningschuld

Een aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld wordt verleend als het saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten positief is. Deze aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten, zoals de hypotheekrente. Door deze aftrek kan de bijtelling van het eigenwoningforfait nooit leiden tot een positief inkomensbestanddeel in box I.

Sinds 1 januari 2019 is deze aftrek beperkt. De aftrek wordt over 30 jaar uit gefaseerd. De aftrek wordt jaarlijks met 3 1/3 procentpunt verlaagd. In 2021 kan 90% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekbare kosten in aftrek worden gebracht.

4.5.4 Kapitaalverzekering eigen woning en spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Kapitaalverzekeringen behoren in beginsel tot de bezittingen van box III. Uitzondering hierop is de kapitaalverzekering die kwalificeert als een kapitaalverzekering eigen woning (KEW). Deze behoort tot box I. Indien op enig moment niet wordt voldaan aan alle voorwaarden moet over de verzekering worden afgerekend in box I waarna de verzekering overgaat naar box III.

Indien sprake is van een KEW is de rente begrepen in de kapitaaluitkering onbelast mits de uitkering wordt gebruikt ter aflossing van de schuld die is aangegaan ter verwerving, verbetering of onderhoud van de eigen woning en ten minste 20 jaar (of tot eerder overlijden) jaarlijks premie is betaald, waarbij de hoogste premie niet meer bedraagt dan het tienvoud van de laagste premie.

De vrijstelling geldt alleen voor zover de uitkering niet hoger is dan € 171.000 per belastingplichtige per leven of de hoogte van de desbetreffende (hypothecaire) schuld indien dit minder is. Partners kunnen ieder de vrijheid krijgen mits ze apart als verzekeringnemer optreden. Bij een uitkering die niet meer bedraagt dan € 36.900 is het voldoende dat ten minste 15 tot en met 19 jaar premie betaald is.

Indien het bedrag van de uitkering meer bedraagt dan één van de hiervoor vermelde limieten wordt het rentebestanddeel van het meerdere belast in box I.

- Een KEW wordt geacht geheel tot uitkering te zijn gekomen indien:
- niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden voor kwalificatie als KEW;
 - de verzekering wordt afgekocht of gedeeltelijk tot uitkering komt;
 - de verzekering wordt ingebracht in het vermogen van een onderneming, de premie niet meer jaarlijks en/of niet meer binnen de bandbreedte 1:10 wordt betaald, de verzekering 30 jaar heeft gelopen of de verzekeringnemer c.q. de (onherroepelijk) begunstigde emigreert.

De hoogte van deze (fictieve) uitkering wordt gesteld op de waarde in het economische verkeer. Het in deze uitkering begrepen rentebestanddeel wordt belast in box I, waarbij het rentebestanddeel het verschil is tussen de waarde in het economische verkeer van de verzekeringen en de som van de betaalde premies.

Er zijn regelingen getroffen voor het geval de belastingplichtige geen eigen woning meer ter beschikking staat of emigreert.

Per 1 januari 2013 is deze regeling vervallen. Voor bestaande gevallen blijft het fiscale regime voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning bestaan. In die gevallen kan de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning evenwel niet meer verhoogd worden.

Deze zogenoemde “spaarrekening eigen woning” wordt aangeboden door de banken en andere financiële instellingen.

De spaarrekening eigen woning wordt fiscaal zo veel mogelijk gelijk behandeld als de kapitaalverzekering eigen woning.

De voorwaarden waaraan de spaarrekening eigen woning moet voldoen om tot een onbelaste uitkering te leiden, komen in grote lijnen overeen met de voorwaarden die gelden voor de kapitaalverzekering eigen woning.

De mogelijkheid om bij een verzekeringsmaatschappij via de eerdergenoemde “kapitaalverzekering eigen woning” een fiscaal vrijgestelde uitkering voor de aflossing van de eigenwoningschuld op te bouwen blijft bestaan.

4.5.4.1 Kapitaalverzekering eigen woning bij tijdelijke emigratie

Bij emigratie wordt de kapitaalverzekering geacht op het tijdstip voorafgaande aan de emigratie tot uitkering te zijn gekomen. Als er een belaste uitkering wordt geconstateerd (een uitkering boven de voor belastingplichtige geldende vrijstelling of wanneer niet aan de voorwaarden wordt voldaan), wordt een conserverende aanslag opgelegd.

De conserverende aanslag zal niet worden ingevorderd, zolang:

- de eigen woning blijft kwalificeren als eigen woning;
- de kapitaalverzekering niet daadwerkelijk tot uitkering komt en
- de kapitaalverzekering blijft kwalificeren als kapitaalverzekering eigen woning.

Als de belastingplichtige weer terugkeert naar Nederland en nog steeds wordt voldaan aan de hierboven genoemde vereisten, wordt de conserverende aanslag van het jaar waarin de fictieve uitkering is opgenomen op verzoek verminderd met de waarde van die belaste fictieve uitkering.

Voorts wordt een eventueel bij emigratie benutte vrijstelling kapitaalverzekering eigen woning teruggedragen. De belastingplichtige krijgt daarmee zijn vrijstelling terug zoals deze was voor de emigratie. Hetzelfde geldt voor de imputatie van de benutte vrijstelling kapitaalverzekering eigen woning. In feite worden de gevolgen van emigratie teruggedraaid.

4.5.4.2 Omzetting kapitaalverzekering in kapitaalverzekering eigen woning

Indien een kapitaalverzekering wordt overgebracht uit box III naar het regime voor kapitaalverzekeringen eigen woning, wordt mede als premie aangemerkt het verschil tussen de waarde in het economische verkeer van kapitaalverzekering en de betaalde premies op het moment van overgang.

Opgemerkt wordt dat het aanmerken van het “overschot” als premie niet geldt voor de bandbreedte-eis van de premies. Deze regeling is beperkt tot kapitaalverzekeringen die na 14 september 1999 zijn afgesloten.

4.5.5 Kamerverhuur en het houden van kostgangers

Met betrekking tot opbrengsten uit kamerverhuur en het houden van kostgangers in de eigen woning geldt het volgende:

- Indien de opbrengsten uit kamerverhuur niet meer bedragen dan € 5.668 wordt het verhuurde gedeelte aangemerkt als onderdeel van de eigen woning. De bruto inkomsten zijn dan niet belast. Voorwaarde is wel dat zowel de huurder als de verhuurder op hetzelfde adres in de basisadministratie zijn ingeschreven. Bedragen de opbrengsten uit kamerverhuur meer dan € 5.668 dan valt het verhuurde gedeelte van de eigen woning in box III.
- Inkomsten uit het houden van kostgangers in de eigen woning vallen in beginsel onder het resultaat uit overige werkzaamheden.

In een verzoek bij de aangifte kan de belastingplichtige echter kiezen om de voordelen te splitsen in een gedeelte dat ziet op de verhuur van de kamer en een gedeelte dat ziet op het houden van kostgangers. Het voordeel uit de kamerverhuur wordt in dat geval aangemerkt als een voordeel uit de eigen woning of een voordeel uit een huurrecht. Het voordeel valt in dat geval weg in het eigenwoningforfait (kamerverhuurvrijstelling) of het is vrijgesteld in box III. Het gedeelte dat ziet op het houden van kostgangers is belast als opbrengst ter zake van het verrichten van werkzaamheden. Het voorgaande geldt slechts indien de bruto huurinkomsten niet meer bedragen dan € 5.668 en zowel de kostganger als de verhuurder op hetzelfde adres staan ingeschreven in de basisadministratie.

4.5.6 Verhuisregeling hypotheekrenteaftrek

De maximale termijn voor behoud van hypotheekrenteaftrek bij verkoop van de voormalige eigen woning is drie jaar. Dit betekent dat indien de woning in 2017 te koop is gezet, nog het recht op hypotheekrenteaftrek bestaat in 2020. De maximale termijn voor het verkrijgen van hypotheekrenteaftrek voor de nog leegstaande toekomstige eigen woning (bijvoorbeeld in aanbouw) is ook drie jaar.

4.5.7 Bijleenregeling

Bij de verkoop van een eigen woning en de aankoop van een andere woning dient er rekening gehouden te worden met de bijleenregeling. Daardoor mag mogelijk niet alle (hypotheek)rente afgetrokken worden bij de aankoop van een nieuwe woning.

Indien er bij de verkoop van een huis geld overgehouden wordt nadat de eigenwoningsschuld is afgelost dan is er sprake van overwaarde. De rente die afgetrokken mag worden is maximaal het bedrag van de aankoopprijs van de nieuwe woning, min de eigenwoningreserve (overwaarde van uw oude woning en eventuele eerder ontstane overwaarde).

4.5.8 Herleven hypotheekrenteaftrek na tijdelijke verhuur

Sinds 2010 kan de hypotheekrenteaftrek voor de te koop staande voormalige eigen woning herleven na een periode van tijdelijke verhuur. Tijdens de verhuur is geen recht op renteaftrek.

4.5.9 Aftrek rente financiering restschuld

Sinds 29 oktober 2012 kunt u aftrek krijgen van rente die u betaalt op een schuld die u heeft als gevolg van een restschuld die is ontstaan in de periode van 29 oktober 2012 tot en met 31 december 2017. Een restschuld ontstaat indien de verkoopprijs van de woning lager ligt dan de op de woning rustende eigenwoningsschuld. Deze aftrek kunt u ook krijgen indien u geen eigen woning meer heeft (bijvoorbeeld omdat u gaat huren). De aftrek geldt voor een periode van 15 jaar na het moment van het ontstaan van de restschuld.

4.6 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Tot deze categorie behoren de premies van lijfrenten die ter compensatie van een pensioentekort dienen, de premies van lijfrenten voor meerderjarige invalide (klein-)kinderen, de premies van invaliditeits-, ziekte- en ongevallenverzekeringen ten behoeve van de belastingplichtige alsmede de premies ingevolge de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen, WAZ (t/m 2003). Verder geldt een extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers (zie hiervoor 4.1.4.15.5).

Deze fiscale faciliteit kan ook benut worden middels sparen via een speciale lijfrentespaarrekening dan wel een lijfrente-beleggingsrecht. Deze producten worden aangeboden door de banken en andere financiële instellingen.

De regeling komt er in het kort op neer dat de inleg in een dergelijke speciale lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht fiscaal gelijk wordt behandeld als premies die worden betaald voor een lijfrenteverzekering.

De voorwaarden waaraan de lijfrentespaarrekening en het lijfrentebeleggingsrecht moeten voldoen om voor aftrek van de ingelegde bedragen in aanmerking te komen, komen in grote lijnen overeen met de voorwaarden die gelden voor aftrek van lijfrentepremies:

- Premies voor lijfrente zijn aftrekbaar voor zover de belastingplichtige een pensioentekort heeft en de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet bepaald worden aan de hand van de reserveringsruimte en jaarruimte. De hoogte van de zogenoemde jaarruimte moet worden berekend. In deze berekening zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorgaande jaar bepalend.
- De jaarruimte bedraagt in 2021 maximaal € 13.236. De reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 13,3% van de premiegrondslag met een maximum van € 7.489.

Voor belastingplichtigen die op bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 56 jaar en 4 maanden hebben bereikt wordt het maximumbedrag van € 7.489 verhoogd tot € 14.785.

Premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering en premies van lijfrenten voor meerderjarige invalide (klein)kinderen zijn niet gebonden aan een maximaal aftrekbedrag.

De maximale premiegrondslag bestaat uit bepaalde inkomensbestanddelen uit box I tot ten hoogste € 112.189, verminderd met een franchisebedrag van € 12.672. Voor tijdelijke oudedagslijfrente is het maximale bedrag van de jaaruitkering € 22.443.

De reserveringsruimte kan worden benut indien de jaarruimte van de voorafgaande 7 jaar niet (volledig) is benut.

Daarnaast is er een fiscaalverzachtende afkoopregeling van toepassing voor lijfrente verzekeringen met een waarde in het economische verkeer van maximaal € 4.547. De afkoop van een dergelijke “kleine lijfrente” wordt alleen in de heffing van inkomstenbelasting betrokken, de – normaliter verschuldigde – revisierente blijft hierbij achterwege.

De wettelijke termijn voor het vaststellen van de lijfrentetermijnen na de opbouw van een lijfrente eindigt bij leven op 31 december van het jaar volgend op het jaar van expiratie en bij overlijden op 31 december van het tweede jaar volgend op het jaar van expiratie. Er is een uitzondering voor de situatie dat redelijkerwijs niet kan worden voldaan aan de wettelijke termijn.

Ten aanzien van lijfrenten die ter compensatie van een pensioentekort dienen zijn de volgende lijfrentevoorzieningen toegestaan:

Oudedagslijfrente

Deze moet resulteren in een levenslange uitkering en toekomen aan de belastingplichtige zelf. De uitkering dient uiterlijk in het jaar waarin de belastingplichtige 70 jaar wordt in te gaan en moet eindigen bij overlijden. Deze voorziening kent geen maximum bedrag. Het is toegestaan om ingeval van overlijden van de (gewezen) partner de termijnen te laten afnemen tot 70% van de oorspronkelijke termijnen. Dit moet wel worden overeengekomen en opgenomen in de polis bij het afsluiten van de lijfrente.

Nabestaandenlijfrente

Deze levenslange of tijdelijke lijfrente moet direct ingaan bij overlijden van de belastingplichtige of zijn (gewezen) partner.

Voor nabestaanden die bloed- of aanverwant zijn in een rechte lijn of in de tweede of derde graad van de zijlijn, moet de lijfrente eindigen op het tijdstip waarop zij 30 jaar zijn geworden.

Overbruggingslijfrente

Lijfrentepremies ten behoeve van overbruggingslijfrenten kunnen sinds 1 januari 2006 niet meer in aanmerking worden genomen als uitgaven voor inkomensvoorzieningen.

Op bestaande aanspraken op overbruggingslijfrenten blijven de op 31 december 2005 geldende bepalingen van toepassing voor zover de aanspraken voortvloeien uit premies die vóór 1 januari 2006 als uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aanmerking zijn genomen. Onder voorwaarden blijven na 31 december 2005 betaalde premies aftrekbaar.

Tijdelijke oudedagslijfrente

Ook hiervoor geldt dat de verzekeringnemer, premiebetaler, verzekerde en begunstigde dezelfde persoon moeten zijn. De ingangsdatum van een tijdelijke oudedagslijfrente mag niet liggen voor het jaar waarin de belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt of het jaar waarin hij pensioenuitkering gaat genieten maar niet later dan een jaar waarin de belastingplichtige 70 jaar wordt. Voor tijdelijke oudedagslijfrenten is het maximaal bedrag van de jaaruitkering € 22.443.

4.7 Negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Hieronder worden verstaan de (genoten) teruggaven van uitgaven voor inkomensvoorzieningen (bijvoorbeeld een teruggaaf van een lijfrentepremie). Indien in strijd is gehandeld met de voorwaarden van een lijfrentepolis worden de reeds afgetrokken premie inclusief het hiermee behaalde werkelijke rendement alsmede een reviserende in aanmerking genomen.

Als ingevolge een pensioentekort een lijfrentepremie in aftrek is gebracht en het pensioentekort wordt vervolgens in de pensioensfeer ongedaan gemaakt, wordt de premieaftrek teruggenomen. De in het verleden toegepaste lijfrentepremieaftrek terzake van een verzekering bij de ondernemer van de onderneming (omzetting onderneming in een BV) wordt teruggenomen indien een voor verwezenlijking vatbare aanspraak op lijfrente-uitkeringen wordt prijsgegeven.

Op het moment dat een aanspraak op periodieke uitkeringen en verstrekkingen ter zake van invaliditeit, ziekte of ongeval, waarvan de uitkeringen aan de belastingplichtige zelf toekomen, zodanig wordt gewijzigd dat niet meer aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan, wordt een negatieve uitgave voor inkomensvoorziening aangenomen.

Het is onder voorwaarden mogelijk om in het kader van de verdeling van een gemeenschap bij echtscheiding of scheiding van tafel en bed, ter voldoening of afkoop van alimentatieverplichtingen of de verplichtingen van verevening van pensioenrechten een lijfrentepolis over te dragen aan de ex-echtgenoot.

4.8 Negatieve persoonsgebonden aftrek

Met de negatieve persoonsgebonden aftrek wordt bedoeld de bedragen die in eerste instantie door de belastingplichtige in aftrek op zijn inkomen zijn gebracht en die later aan hem zijn terugbetaald of vergoed.

Dit betreft de onderhoudsverplichtingen, buitengewone uitgaven, scholingsuitgaven of uitgaven van monumentenpanden. Tevens behoort hiertoe een nagekomen schuldaflossing van de beginnende ondernemer in het kader van durfkapitaal (voorheen Tante-Agaathregeling) voor zover in het verleden het verlies op de geldlening in aftrek is gebracht.

4.9 Tarieven

Tarief Box I (belastbaar inkomen uit werk en woning) 2021.

Sinds 2020 gelden er voor belastingplichtigen die premieplichtig zijn voor alle volksverzekeringen nog slechts twee gecombineerde tarieven in box I. In 2019 golden er nog drie gecombineerde tarieven. De verandering wordt veroorzaakt door aanpassingen in de belastingtarieven, de premie volksverzekeringen zijn onveranderd.

Inkomsten in box I – tot AOW-leeftijd	
IB schijf 1: t/m € 68.507	37,10%
IB schijf 2: vanaf € 68.508	49,50%

Inkomsten in box I –AOW-leeftijd en geboren na 1 januari 1946	
IB schijf 1: t/m € 35.375	19,20%
IB schijf 2: € 35.376 t/m € 68.507	37,10%
IB schijf 3: vanaf € 68.508	49,50%

Inkomsten in box I – vanaf AOW-leeftijd en geboren voor 1 januari 1946	
IB schijf 1: t/m € 35.941	19,45%
IB schijf 2: € 35.942 t/m € 68.507	37,35%
IB schijf 3: vanaf € 68.508	49,50%

Premiepercentages voor volksverzekeringen:

AOW	17,90%
ANW	0,10%
WLZ	<u>9,65%</u>
	27,65%

5. Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

Van een aanmerkelijk belang is sprake als de belastingplichtige, al dan niet tezamen met zijn partner of niet duurzaam van hem gescheiden levende echtgenoot, direct of indirect:

- voor ten minste 5% van het geplaatst aandelenkapitaal aandeelhouder is in een vennootschap waarvan het kapitaal geheel of ten dele in aandelen is verdeeld;
- rechten heeft om direct of indirect aandelen te verwerven tot ten minste 5% van het geplaatst aandelenkapitaal;
- winstbewijzen heeft die betrekking hebben op ten minste 5% van de jaarwinst van een vennootschap dan wel op ten minste 5% van wat bij liquidatie wordt uitgekeerd (overigens is het begrip winstbewijs niet in de Wet gedefinieerd);
- gerechtigd is tot ten minste 5% van de stemmen uit te brengen in de algemene vergadering van een in artikel 4.5a Wet IB 2001 bedoelde rechtspersoon (coöperatie).

Op grond van de zogenoemde meesleepregeling worden overige aandelen in of winstbewijzen van de vennootschap eveneens tot het aanmerkelijk belang gerekend, indien sprake is van een aanmerkelijk belang bij de belastingplichtige. Op grond van de zogenaamde meetrekregeling heeft de belastingplichtige tevens een aanmerkelijk belang in de vennootschap als niet hij doch zijn partner of duurzaam van hem gescheiden levende echtgenoot dan wel één van hun bloed- of aanverwanten in de rechte lijn wel een aanmerkelijk belang bezit in de vennootschap.

Het inkomen uit aanmerkelijk belang behoort tot de gemeenschappelijke inkomensbestanddelen. Dat brengt met zich mee dat partners kunnen kiezen aan wie van beiden het - al dan niet negatieve - inkomen uit aanmerkelijk belang wordt toegerekend.

5.1 Effect afwikkeling negatieve terugkeerreserve op a.b.-verrijingsprijs

Bij een geruisloze terugkeer uit de BV wordt vrijwel altijd een terugkeerreserve gevormd.

De aanmerkelijke belangclaim en de vennootschapsbelastingclaim die ontstaan bij de geruisloze terugkeer worden omgezet in een inkomstenbelastingclaim welke behoort tot box I. Dit gebeurt middels een terugkeerreserve die zowel positief als negatief kan zijn.

De omvang hiervan wordt door de inspecteur vastgesteld. De terugkeerreserve wordt uiterlijk bij het staken van de onderneming aan de winst toegevoegd en mag niet worden doorgeschoven naar een medeondernemer. In geval van een gedeeltelijke staking moet de terugkeerreserve naar evenredigheid worden afgerekend.

Indien vervolgens na enige tijd de onderneming weer geruisloos de BV wordt ingebracht, moet de terugkeerreserve worden afgewikkeld. De verkrijgingsprijs van de aandelen, die in het kader van de geruisloze omzetting zijn verkregen, wordt verlaagd met 200% van het bedrag van de positieve terugkeerreserve dan wel verhoogd met 200% van de negatieve terugkeerreserve.

5.2 Fictieve liquidatie-uitkering bij geruisloze terugkeer

Bij een geruisloze terugkeer worden de nog niet door de te liquideren NV of BV verrekende verliezen aangemerkt als ondernemersverlies van de voortzettende (voormalige) aandeelhouder. Daarbij wordt rekening gehouden met het feit dat de verliezen in de Vpb-sfeer verrekend zouden worden tegen een tarief van 25%, terwijl in de IB-sfeer een tarief van ongeveer 50% geldt.

Dit verschil in tarief wordt ondervangen door de verliezen slechts voor 69% deel aan te merken als ondernemingsverlies van de aandeelhouders. Verder kunnen verliezen die op de hiervoor genoemde wijze zijn doorgeschoven naar de aandeelhouder, slechts worden verrekend met winsten van de voortgezette onderneming.

5.3 Verliezen uit aanmerkelijk belang

Voor het verlies uit aanmerkelijk belang is de achterwaartse verliesverrekening 1 jaar.

Het aantal jaren dat verliezen uit aanmerkelijk belang voorwaarts kunnen worden verrekend, is vanaf 2019 beperkt van 9 tot 6 jaar. Verliezen uit 2018 kunnen nog 9 jaar worden verrekend tot en met uiterlijk 2027. Verliezen uit 2019 kunnen nog maar tot en met uiterlijk 2025 worden verrekend.

5.4 Tarief

Voor het belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang geldt een tarief van 26,9%.

5.5 Doorschuiffaciliteiten en betalingsregeling aanmerkelijk belang

Sinds 2010 is het mogelijk om bij schenking van een aanmerkelijk belang (meer dan 5% van de aandelen in een onderneming) gebruik te maken van een doorschuifregeling. Nu kan dat alleen bij het vererven van een aanmerkelijk belang.

De doorschuifregeling bij schenking van aanmerkelijkbelangaandelen geldt alleen voor zover de BV waarvan deze aandelen worden doorgeschoven een materiële onderneming drijft.

Bij vererving van een aanmerkelijk belang geldt sinds 1 januari 2010 de doorschuifregeling alleen nog voor zover de bv waarvan de aandelen vererven een materiële onderneming drijft. Bij vererving van een aanmerkelijk belang moet dus ter zake van het beleggingsvermogen worden afgerekend. Een tegemoetkoming is opgenomen voor de situatie waarin het beleggingsvermogen kort na het overlijden wordt uitgekeerd in de vorm van dividend.

Dit dividend wordt op verzoek niet belast, mits het dividend wordt afgeboekt op de verkrijgingsprijs van de krachtens erfrecht verkregen aandelen.

Verder is voor bestaande situaties met houdstermaatschappijen waarvan in het kader van een bedrijfsopvolging de werkmaatschappij is overgedragen tegen schuldigerkenning een overgangsmaatregel getroffen.

Voor de situatie dat de aanmerkelijkbelangaandelen worden overgedragen en de tegenprestatie schuldig wordt gebleven door de verkrijger hoeft het niet te gaan om overdracht binnen de familiekring.

Verder geldt een betalingsregeling voor de situatie dat niet de directeur-grootaandeelhouder zelf maar zijn houdstervennootschap de aandelen voor een lagere prijs dan de waarde in het economische verkeer overdraagt. In dat geval is sprake van een belaste dividenduitkering waarop de doorschuifregeling niet kan worden toegepast. Daarom kan voor deze situaties uitstel van betaling worden verkregen voor verschuldigde inkomstenbelasting over deze dividenduitdeling.

6. Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

Bij de vermogensrendementsheffing (box III) worden de inkomsten uit privévermogen door middel van een percentage bepaald, ongeacht de werkelijke omvang van de inkomsten.

Het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen is het voordeel uit sparen en beleggen verminderd met het gedeelte van de persoonsgebonden aftrek dat niet in mindering kan worden gebracht op het inkomen uit werk en woning van het kalenderjaar. Het voordeel uit sparen en beleggen wordt gesteld op een percentage van de rendementsgrondslag. De grondslag van de forfaitaire rendementsheffing wordt gepeild op 1 januari van het kalenderjaar.

De rendementsgrondslag is het saldo van de waarde in het economische verkeer van de bezittingen minus de waarde in het economische verkeer van de schulden. Een en ander met uitzondering van in de wet voorgeschreven waarderingsregels en bepaalde vrijstellingen.

Vermogensbestanddelen, of delen daarvan, worden tevens in aanmerking genomen bij de bepaling van het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen als deze gedurende een periode van niet meer dan zes achtereenvolgende maanden inkomen uit werk en woning (box I) of aanmerkelijk belang (box II) genereren, en daaraan voorafgaand en daaropvolgend inkomen uit sparen en beleggen genereren.

Als de periode waarin de vermogensbestanddelen (of delen daarvan) in box I of box II vermogen genereren meer bedraagt dan drie achtereenvolgende maanden, maar minder dan zes maanden, hoeven deze niet in aanmerking genomen te worden bij box III, mits de belastingplichtige aannemelijk maakt dat aan zijn handelingen zakelijke overwegingen ten grondslag liggen.

De rendementsgrondslag kan op de peildata negatief zijn. Dit zal het geval zijn als de waarde van de schulden de waarde van de bezittingen overtreft. Bij de berekening van de gemiddelde rendementsgrondslag kan een negatieve rendementsgrondslag in aanmerking worden genomen.

Het voordeel uit sparen en beleggen wordt vervolgens gesteld op een percentage van de rendementsgrondslag, voor zover de rendementsgrondslag meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen. Het uiteindelijke voordeel uit sparen en beleggen kan daardoor nooit een negatief bedrag zijn, waardoor verliescompensatie binnen deze box geen rol speelt.

Sinds 1 januari 2018 is het forfaitaire rendement van het inkomen uit vermogen dichter aangesloten bij het gemiddelde werkelijke rendement omdat voor het rendement over het aan het spaardeel toegekende gedeelte van de grondslag voortaan gebruik wordt gemaakt van actuelere cijfers. De grondslag sparen en beleggen in box III wordt toegerekend aan een spaardeel en een beleggingsdeel. De grondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag verminderd met het heffingvrije vermogen. Voor de toerekening wordt gebruik gemaakt van 3 vermogensschijven. Over het spaardeel en het beleggingsdeel wordt een forfaitair rendement van respectievelijk 0,03% en 5,69% in aanmerking genomen in box III.

Grondslag sparen en beleggen	Spaardeel 0,03%	Beleggingsdeel 5,6%	Forfaitair rendement
T/m € 50.000	67%	33%	1,90%
Van € 50.000 t/m € 950.000	21%	79%	4,50%
Vanaf € 950.000	0%	100%	5,69%

6.1 Bezittingen

De bezittingen worden in aanmerking genomen naar de waarde in het economische verkeer. De bezittingen zijn limitatief opgesomd:

- Onroerende zaken en daarop gevestigde rechten: het gaat met name om de tweede (vakantie)woningen, verhuurde onroerende zaken (woningen, bedrijfspanden e.d.), gronden en landgoederen. Het is niet van belang of de onroerende zaken worden verhuurd dan wel voor eigen gebruik dienen. Rechten die (in-)direct betrekking hebben op onroerende zaken worden eveneens in aanmerking genomen.
- Roerende zaken en daarop gevestigde rechten: hiertoe behoren niet de goederen die voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt of verbruikt. Onder gebruik door de belastingplichtige wordt tevens begrepen eventueel ge- of verbruik door degenen die tot diens huishouden behoren. Indien de onderhavige goederen hoofdzakelijk (voor ten minste 70%) als belegging worden aangehouden worden deze weer wel tot de rendementsgrondslag gerekend.
- Overige rechten: het gaat hierbij met name om rechten die niet op zaken betrekking hebben, alsmede geld. Voorbeelden zijn: aandelen, obligaties, winstbewijzen, kapitaalverzekeringen, pensioenrechten, VUT-rechten, rechten op periodieke uitkeringen, uiteraard voor zover deze niet vallen onder box I of box II. In het algemeen geldt dat de uitkeringsrechten waarvoor de premie ten laste van het inkomen is gebracht allemaal in box I worden belast. Het gaat dus bij box III om rechten op uitkeringen waarvan de premies niet ten laste van het inkomen zijn gebracht.
- Overige vermogensrechten: het gaat hierbij om een restcategorie. Te denken valt aan niet-bedrijfsmatig geëxploiteerde vergunningen en vermogen dat in een trust is ondergebracht.

Vorderingen die voortvloeien uit de Algemene Wet inzake Rijksbelasting (AWR), uit een belastingwet waarop de AWR van toepassing is, of uit de Invorderingswet 1990, worden niet in aanmerking genomen.

Voor de waardering van beursgenoteerde effecten wordt aangesloten bij de ministeriële regeling aangewezen prijscouranten. Uitgangspunt is de slotnotering bij de eindpeildatum, maar als deze in het weekend is gelegen dan wordt aangesloten bij de direct daaraan voorafgaande beursdag. Een vergelijkbare werkwijze geldt voor de waardering op beginpeildatum.

6.1.1 Kapitaaluitkering uit levensverzekering: overgangsrecht

Rechten op kapitaaluitkeringen uit levensverzekering vallen in beginsel onder de forfaitaire rendementsheffing. Uitgezonderd hiervan zijn de kapitaalverzekeringen die in box I vallen.

Daaronder vallen de kapitaalverzekeringen eigen woning en de kapitaalverzekering afgesloten bij de eigen BV. Echter ook bepaalde kapitaalverzekeringen die reeds op 31 december 2000 bestonden vallen hier onder.

In box III wordt de waarde in het economische verkeer van de verzekering belast. Op grond van overgangsrecht bestaat tot 14 september 2029 een vrijstelling in box III van maximaal € 123.428 per belastingplichtige voor uiterlijk op 13 september 1999 afgesloten kapitaalverzekeringen. Indien twee partners ter zake van één polis beiden gebruik willen maken van het overgangsrecht, dan is dat alleen mogelijk indien beide partners als contractant of onherroepelijk begunstigde in de polis zijn aangemerkt. Hiertoe moeten de polissen worden aangepast. Indien de belastingplichtige het gehele jaar dezelfde fiscale partner heeft, geldt een gezamenlijke vrijstelling van € 246.856. Ook kan deze wijziging tot schenkingsrechtproblematiek bij belastingplichtigen leiden.

Omdat belastingplichtigen door het omzetten van een polis toch de dubbele overgangsvrijstelling deelachtig kunnen worden, wordt het overgangsrecht op dit punt versoepeld (met terugwerkende kracht tot 1 januari 2001). Indien een partner niet of niet volledig gebruik maakt van zijn overgangsvrijstelling, kan hij deze vrijstelling in haar geheel – niet voor een gedeelte – overdragen aan de belastingplichtige. Hiertoe moeten de partners elk jaar bij de aangifte van de partner die de vrijstelling krijgt toebedeeld, gezamenlijk een verzoek doen. De vrijstelling kan alleen worden overgedragen aan een belastingplichtige die verzekeringsnemer/ onherroepelijk-begunstigde is ter zake van een kapitaalverzekering van voor 14 september 1999.

Verder kan overdracht van het vrijstellingsbedrag slechts plaatsvinden indien vrije toerekening van de rendementsgrondslag van een belastingplichtige en zijn partner is toegestaan.

6.1.2 Niet tot de rendementsgrondslag behorende bezittingen

Een aantal vermogensbestanddelen is zonder meer vrijgesteld van de vermogensrendementsheffing. Het gaat om:

- Aangewezen natuurschoonlandgoederen (met uitzondering van de op deze landgoederen voorkomende gebouwde eigendommen).
- (On-)roerende voorwerpen van kunst en wetenschap, tenzij zij hoofdzakelijk als belegging dienen. Er bestaat niet een sluitende definitie van kunst, noch van wetenschap. Tot de vrijgestelde voorwerpen van kunst of wetenschap kunnen bijvoorbeeld worden gerekend boeken, handschriften, tekeningen, prenten, schilderijen, beelden, natuurkundige en wetenschappelijke werktuigen.

De bewijslast of sprake is van een voorwerp van kunst of wetenschap ligt bij belastingplichtige. De bewijslast ten aanzien van de vraag of het voorwerp van kunst of wetenschap als een belegging kan worden aangemerkt, ligt bij de inspecteur.

- Rechten op roerende zaken die krachtens erfrecht zijn verkregen, mits er sprake is van aanwending voor eigen (of door leden van de huishouding) ge- of verbruik en ze bovendien niet hoofdzakelijk als belegging (wel tot de rendementsgrondslag behoort bijvoorbeeld een krachtens erfrecht verkregen vruchtgebruik dat wordt verhuurd) dienen. Gedacht kan worden aan het recht van vruchtgebruik en een optierecht.
- Geldvorderingen op de langstlevende ouder ingeval van een wettelijke verdeling (voorheen de ouderlijke boedelverdeling), of een verdeling die daar op geënt is. De langstlevende ouder mag overigens de overbedelingsschulden ook niet in aanmerking nemen.
- Rechten op kapitaaluitkeringen die uitsluitend kunnen plaatsvinden bij ziekte, invaliditeit of ongeval.
- Overlijdenspolissen tot een waarde van € 7.348. Deze vrijstelling geldt ook voor de bankspaarvariant, waarbij mensen op een geblokkeerde rekening genoemd bedrag kunnen sparen voor de uitvaart.
- Rechten op termijnen van een in termijnen te ontvangen overdrachtsprijs van een aanmerkelijk belangpakket. Het gaat hierbij om een overdrachtsprijs van aanmerkelijk belangpakket dat uit een of meer termijnen bestaat waarvan het aantal of de omvang op het tijdstip van vervreemding nog niet vaststaat.
- Maatschappelijke beleggingen: Hieronder vallen bij ministeriele regeling aangewezen groene beleggingen en sociaal ethische beleggingen. Deze vrijstellingen zijn gezamenlijk gemaximeerd op € 60.429. Op gezamenlijk verzoek van belastingplichtige en zijn partner wordt dit bedrag verhoogd tot € 120.858.

Een overheveling van deze vrijstelling is alleen mogelijk indien de partners het gehele jaar fiscaal partner van elkaar zijn. Indien de aanschaf is gefinancierd met een lening, blijft de desbetreffende lening als schuld in mindering komen op de overige bezittingen. Daarnaast geldt voor maatschappelijke beleggingen een heffingskorting (zie hiervoor 8.1.).

- De vorderingen die voortvloeien uit de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen (AWR), uit een belastingwet waarop de AWR van toepassing is of uit de vorderingswet 1990.

6.2 Schulden

Schulden worden omschreven als verplichtingen met waarde in het economische verkeer. Schulden die voortvloeien uit de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen (AWR), uit een belastingwet waarop de AWR van toepassing is of uit de invorderingswet 1990, worden niet in aanmerking genomen.

Bij het bepalen van de rendementsgrondslag wordt de eerste € 3.200 (per belastingplichtige) aan schulden buiten beschouwing gelaten. Voor buitenlandse belastingplichtigen geldt geen drempel. Deze aftrekbeperking wordt bij partners op het dubbele gesteld, namelijk € 6.400. Dit geldt echter niet indien bij de aangifte wordt verzocht dat bij één of beide partners gezamenlijk de aftrekbeperking in aanmerking is genomen van minimaal € 6.200. Indien de in aftrek te brengen schulden minder dan het hiervoor vermelde bedrag bedragen, dan geldt dit lagere bedrag.

Bepaalde verplichtingen tot het doen van periodieke uitkeringen en verstrekkingen waaronder kinderalimentatie kunnen niet als schuld worden opgegeven in box III.

Schulden (en vorderingen) inzake erfbelasting worden in aanmerking genomen in box III.

Aftrekbare periodieke giften en aftrekbare alimentatieverplichtingen kunnen niet ook als schuld in box III in aanmerking genomen worden.

6.3 Toerekening box III-inkomen tussen partners

De gezamenlijke grondslag voor sparen en beleggen van partners (zijnde de gezamenlijke rendementsgrondslag voor zover die meer bedraagt dan het gezamenlijke heffingsvrije vermogen) kan tussen partners in elke gewenste verhouding worden toebedeeld.

6.4 Waardering verhuurde woningen in box III

De waardering van alle woningen in box III plaats op basis van de WOZ-waarde. Daarbij wordt rekening gehouden met de verhuurde staat van (niet-vakantie) woningen en de waarde van een erfpachtcanon.

6.5 Vrijstelling contant geld

Er geldt een vrijstelling voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (zoals een chipkaart en cadeaubonnen) van € 552 per belastingplichtige (€ 1.104 voor partners).

6.6 Afgezonderde particulieren vermogens (APV's)

Om het bestaan van zwevende vermogens te voorkomen is er een regeling ingevoerd om degenen die betrokken zijn bij een APV in de belastingheffing te betrekken. Een APV is een afgezonderd vermogen waarmee vooral een particulier belang wordt gediend. Hierbij kan gedacht worden aan trusts en buitenlandse stichtingen.

Vanaf 2010 is er een eenvoudig en helder systeem van fiscale transparantie. Dat wil zeggen dat door de APV's heen wordt gekeken. Als een inbrenger bijvoorbeeld zijn spaargeld inbrengt in een APV dan blijft dit spaargeld belast in box III bij de inbrenger. Analoog geldt hetzelfde voor een aanmerkelijk belang-pakket in box II. Hoort een aanmerkelijk belang (5% of meer van de aandelen in een BV) tot het vermogen van het APV dan geeft de inbrenger dit aandelenpakket aan in box II. Overlijdt de inbrenger dan wordt het vermogen en het inkomen van het APV toegerekend aan de erfgenamen.

Er bestaan enkele uitzonderingen op de regeling. De belangrijkste is het geval dat het APV zelfstandig (in Nederland of in het buitenland) in de belastingheffing wordt betrokken naar een reëel winstbelastingtarief van ten minste 10%. In die situatie wordt het vermogen niet toegerekend aan de inbrenger. Wil de inbrenger gebruik maken van deze uitzondering dan moet hij zich daarvoor bij de inspecteur melden. Al bestaande APV's vallen ook onder de nieuwe regeling. In de aangifte inkomstenbelasting staat een aparte vraag over APV's.

6.7 Verschuldigde belasting

De rendementsheffing wordt berekend over de zogenoemde rendementsgrondslag verminderd met het heffingsvrije vermogen, waarbij een forfaitair rendement in aanmerking wordt genomen.

De rendementsgrondslag wordt verminderd met de algemene vrijstelling (heffingsvrije vermogen) van € 50.000 per persoon.

7. Persoonsgebonden aftrek

Belastingplichtigen kunnen op het inkomen een persoonsgebonden aftrek in mindering brengen, mits wordt voldaan aan bepaalde voorwaarden. De persoonsgebonden aftrek is het gezamenlijke bedrag van:

- de in het kalenderjaar op de belastingplichtige drukkende persoonsgebonden aftrekposten, en
- het gedeelte van de persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren dat niet eerder in aanmerking is genomen.

De persoonsgebonden aftrek vermindert allereerst het inkomen uit werk en woning van het kalenderjaar. Een eventueel restant komt vervolgens in mindering op het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen. Het restant wordt vervolgens in mindering gebracht op het inkomen uit aanmerkelijk belang. Wat dan nog eventueel overblijft aan persoonsgebonden aftrek, wordt in aanmerking genomen in het volgende kalenderjaar. Terugwenteling van een restant persoonsgebonden aftrek naar voorgaande jaren is niet mogelijk.

7.1 Uitgaven voor onderhoudsverplichtingen

Het gaat hierbij onder andere om:

- de (afkoopsommen van) periodieke uitkeringen en verstrekkingen in de familierechtelijke sfeer (alimentatie aan de ex-partner);
- verhaalde kosten van bijstand verstrekt aan (ex-) echtgenoot;
- anderszins in rechte vorderbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen;
- bedragen betaald ter verrekening van pensioenrechten en van lijfrenten;
- andere inkomensvoorzieningen waarvan de betaalde premies als uitgaven voor inkomensvoorziening in aanmerking zijn genomen.

Verstrekkingen in de vorm van een periodieke verstrekking van huisvesting (alimentatie in de vorm van huisvesting) worden in aanmerking genomen tot het bedrag waarvoor die verstrekking als inkomen uit eigen woning bij de genietter in aanmerking is genomen. Bedacht moet worden dat wanneer de alimentatie wordt verstrekt in de vorm van terbeschikkingstelling van de voormalige gezamenlijke woning, deze woning voor de alimentatieplichtige in box III valt, hetgeen betekent dat de eventueel daarop rustende rente niet aftrekbaar is. Dit is alleen niet het geval gedurende de eerste twee jaren na echtscheiding: de woning wordt dan nog geacht een eigen woning te zijn die in box I valt en waarvoor dus renteaftrek geldt.

7.2 Regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten

Voor chronisch zieken en gehandicapten, geldt in plaats van de buitengewone uitgavenregeling voor een deel via andere weg compensatie voor deze kosten gegeven, zoals de korting op de eigen bijdragen AWBZ en Wmo en de tegemoetkomingsregelingen voor chronisch zieken en gehandicapten, arbeidsongeschikten en ouderen. Daarnaast is er een afzonderlijke niet-fiscale regeling voor adoptiekosten.

Binnen de fiscale regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten komen de volgende kosten voor aftrek in aanmerking, mits deze kosten voortkomen uit ziekte of invaliditeit:

- genees- en heelkundige hulp, met uitzondering van ooglaserbehandelingen;
- vervoer;
- medicijnen verstrekt op voorschrift van een arts;
- overige hulpmiddelen, met uitzondering van visuele hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen;
- extra gezinshulp;
- dieetkosten (voor zover opgenomen in dieetkostentabel, de dieetverklaring mag ook door een diëtist zijn afgegeven.);
- extra kleding en beddengoed;
- reiskosten ziekenbezoek (bij reizen per auto, anders dan per taxi, € 0,19 per kilometer).

Onder genees- en heelkundig hulp wordt verstaan:

- een behandeling door een arts,
- een behandeling door een paramedicus op voorschrift en onder begeleiding van een arts of
- een behandeling door een bij ministeriele regeling aan te wijzen paramedicus.

De volgende posten zijn niet meer aftrekbaar als specifieke zorgkosten:

- scootmobielen
- rolstoelen
- aanpassingen aan, in of om een woning

7.3 Percentage verhoging specifieke zorgkosten

De regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten kent een verhogingspercentage voor de aftrekbare uitgaven met uitzondering van de uitgaven voor genees- en heelkundige hulp en de uitgaven voor reiskosten voor ziekenbezoek.

Het percentage is van toepassing wanneer het drempelinkomen niet meer bedraagt dan € 35.941. Het percentage bedraagt 113% voor personen die uiterlijk 1 januari 2021 de AOW-leeftijd hebben bereikt.

Voor personen die op die datum de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, is het percentage 40%.

Dit hangt samen met het feit dat personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt vanwege een hoger marginaal tarief, een hogere belastingteruggaaf krijgen.

7.4 Drempel

Uitgaven voor specifieke zorgkosten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover deze boven bepaalde inkomensdrempels komen.

De drempels zijn voor 2021 :

	Inkomen van:	Inkomen tot:	drempel
Zonder fiscale partner	-	7.989	€ 139
	7.989	42.434	1,65% van het drempelinkomen
	42.434	en hoger	1,65% van € 42.434 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan € 42.434

7.5 Weekenduitgaven gehandicapten

De leeftijdsgrens voor de weekenduitgaven voor gehandicapten is 21 jaar. Als de belastingplichtige een ernstig gehandicapt kind, broer of zus van 21 jaar of ouder die doorgaans in een AWBZ-instelling verblijft thuis verzorgt, heeft hij recht op een aftrekpost. Ook een mentor als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek kan voor de aftrek in aanmerking komen.

De aftrek is ook mogelijk voor weekenduitgaven ten behoeve van een onder curatele gestelde gehandicapte persoon. Daarnaast is de voorwaarde vervallen dat de belastingplichtige zich redelijkerwijs gedwongen heeft kunnen voelen om de uitgaven te voldoen.

De volgende bedragen komen voor aftrek in aanmerking:

- € 11 per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige;
- € 0,19 per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar belastingplichtige doorgaans verblijft.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen wettelijk bedrag gesteld op de helft als beiden weekenduitgaven gehandicapte kinderen in aanmerking nemen. Uitgaven die in aanmerking zijn genomen als weekenduitgaven voor gehandicapten kunnen niet tevens in aanmerking worden genomen als uitgaven voor levensonderhoud voor kinderen.

7.6 Scholingsuitgaven

De scholingsuitgaven zijn uitgaven voor het door de belastingplichtige volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning (box I). Hierbij moet het gaan om het verbeteren van de financieel-economische positie van de belastingplichtige of het op peil houden of verbeteren van kennis en vaardigheden die de belastingplichtige nodig heeft om het verwerven of behouden van inkomen uit tegenwoordige arbeid.

Er geldt een drempel van € 250 en een maximum van € 15.000. Als belastingplichtige recht heeft op aftrek van de vaste bedragen in het kader van de Wet studiefinanciering wordt het maximum daarmee verhoogd. Alleen de werkelijk gemaakte kosten kunnen in aftrek worden gebracht.

Ook onder de scholingsuitgaven vallen uitgaven voor procedures in het kader van Erkenning Verworven Competenties, waarvoor een verklaring is afgegeven door een instantie die is aangeduid bij ministeriele regeling. Daardoor kunnen belastingplichtigen uitgaven voor deze zogenoemde EVC-procedures in aftrek brengen (uiteraard slechts voor zover deze uitgaven samen met andere scholingsuitgaven de drempel overschrijden).

7.7 Uitgaven voor monumentenpanden

Sinds 1 januari 2019 is de fiscale aftrek van uitgaven voor monumentenpanden vervallen en vervangen door een subsidieregeling. Dat houdt in dat particuliere eigenaren van rijksmonumenten met een woonfunctie waaraan onderhoudswerkzaamheden worden verricht subsidie kunnen aanvragen op basis van het Besluit vaststelling beleidsregels instandhoudingssubsidie woonhuisrijksmonumenten.

7.8 Aftrekbare giften

Giften zijn aftrekbaar als zij zijn gedaan aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI). Aftrek is alleen mogelijk als de bedoelde instellingen door de belastingdienst als ANBI zijn aangemerkt.

Vereist wordt dat deze instelling is gevestigd in lidstaten van de EU, de Nederlandse Antillen, Aruba of een aangewezen mogendheid. De lijst met aangewezen instellingen is te vinden op www.belastingdienst.nl

Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar, zonder drempel of plafond. Deze giften moeten wel in een bij de notaris opgemaakte akte of in een onderhandse akte van schenking die voldoet aan bepaalde voorwaarden zijn vastgelegd voor een periode van ten minste 5 jaar.

Voor giften die niet in de vorm van periodieke uitkeringen zijn gedaan (de zogenaamde andere giften) geldt een drempel van € 60 of, als dat meer is, 1% van het verzamelinkomen (vóór toepassing van de persoonsgebonden aftrek). Tevens geldt voor deze andere giften een maximum van 10% van dat inkomen. Bij partners geldt dat zij hun andere giften en hun verzamelinkomens moeten samenvoegen.

Giften die de vorm hebben van het afzien van kosten van vervoer per auto (anders dan per taxi) worden in aanmerking genomen voor € 0,19 per kilometer.

Het afzien van een kostenvergoeding, bijvoorbeeld door een vrijwilliger kan onder voorwaarden worden aangemerkt als aftrekbare gift.

Een gift aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling kan in aanmerking worden genomen voor 1,25 keer het bedrag van de gedane gift. Deze extra aftrek wordt toegepast over maximaal € 5.000 van de aan culturele instellingen gedane giften. Meer informatie: daargeefjeom.nl

8. Heffingskortingen

De heffingskortingen komen in mindering op het bedrag van de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Iedere belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting.

8.1 Samenstelling en omvang van de heffingskortingen

De samenstelling en omvang van de heffingskortingen in 2021:

Heffingskorting	Jonger dan AOW-leeftijd	AOW-leeftijd en ouder
Maximale algemene heffingskorting lagere inkomens	2.837	1.469
Maximale arbeidskorting lagere inkomens	3.837*	1.987
Maximale werkbonus	vervallen in 2018	
Maximale Inkomensafhankelijke combinatiekorting	2.815	1.458
Jonggehandicaptenkorting	761	
Ouderenkorting		1.703
Ouderenkorting bij een inkomen boven € 49.323		0
Alleenstaande ouderenkorting		443
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname tot 2012)	223	
Korting groene beleggingen	0,7%*	0,7%*

*) van de vrijstelling in box III

Algemene heffingskorting

Iedere belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting. De algemene heffingskorting is inkomensafhankelijk. Vanaf een belastbaar inkomen van € 21.043 wordt de algemene heffingskorting lager naarmate het belastbaar inkomen uit werk en woning stijgt. Het maximumbedrag van € 21.043 wordt verlaagd met 5,977% van het gedeelte van het belastbaar inkomen uit werk en woning dat meer bedraagt dan € 21.043. De algemene heffingskorting kan uiteindelijk afbouwen tot nihil bij een inkomen boven de € 68.507,

Partners hebben ieder zelfstandig recht op deze heffingskorting. Als één van de partners geen of weinig inkomsten heeft en dus zijn eigen heffingskorting niet (helemaal) gebruikt, kan hij onder voorwaarden (een deel van) het bedrag rechtstreeks uitbetaald krijgen door de Belastingdienst. Voorwaarde voor uitbetaling is dat de partner van de belastingplichtige voldoende inkomen heeft en daarbij voldoende belasting betaalt.

Deze uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner is afgebouwd in 15 jaar tijd. De afbouw is gestart in 2009. Dit betekent dat er in 2020 ten hoogste 20% van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de minstverdienende partner.

De beperking van de uitbetaling geldt niet indien de belastingplichtige die zijn heffingskorting niet volledig gebruikt geboren is voor 1-1-1963. Voor deze groep blijft – mits ook aan de andere voorwaarden is voldaan – de uitbetaling voor 100% gehandhaafd.

De arbeidskorting

Voor arbeidsinkomens boven de € 35.652 wordt de arbeidskorting afgebouwd tot nihil. Het maximumbedrag van € 3.837 wordt verlaagd met 6,0% van het arbeidsinkomen boven de € 35.652.

Een belastingplichtige heeft recht op arbeidskorting als hij één van de volgende inkomsten heeft: loon, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Die inkomsten moeten met tegenwoordige arbeid worden genoten.

De hoogte van arbeidskorting is afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (het *arbeidsinkomen*) en het maximum van de arbeidskorting.

De werkbonus

De werkbonus is per 2018 geheel afgeschaft.

Inkomensafhankelijke combinatiekorting

Sinds 2019 is het basisbedrag van de inkomensafhankelijke combinatiekorting verdwenen en bouwt de inkomensafhankelijke combinatie-korting bij dit inkomen op vanaf nihil met een opbouwpercentage van 11,45% tot maximaal € 2.815 in 2021.

Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar een uitkering geniet op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong) en bedraagt € 761. De jonggehandicaptenkorting is niet van toepassing indien voor belastingplichtige ook de ouderenkorting geldt.

Belastingplichtigen komen ook voor de jonggehandicaptenkorting in aanmerking, indien weliswaar recht bestaat op een Wajong-uitkering, maar niet daadwerkelijke en Wajong-uitkering wordt ontvangen vanwege het hebben van een andere uitkering of ander inkomen uit arbeid.

De ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de ouderenkorting als hij op 31 december 2021 de AOW-leeftijd heeft bereikt en een verzamelinkomen heeft van niet meer dan € 49.323. Vanaf € 37.970 wordt de ouderenkorting geleidelijk afgebouwd tot nihil,

De alleenstaande ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande ouderenkorting als hij recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden. De alleenstaande ouderenkorting bedraagt € 443.

Levensloopverlofkorting

De levensloopregeling is afgeschaft per 1 januari 2012. De levensloopverlofkorting is daardoor ook vervallen. De in het verleden opgebouwde levensloopverlofkorting blijft intact voor deelnemers die op 31 december 2011 een saldo van € 3.000 of meer op hun levenslooprekening hadden staan.

De levensloopverlofkorting is gelijk aan het bedrag van het opgenomen levenslooptegoed, maar ten hoogste € 219 per jaar waarin is gestort in de levensloopregeling. Bedragen aan levensloopverlofkorting die tot en met 2017 al zijn genoten worden in mindering gebracht.

Korting voor groene beleggingen

Sinds 1 januari 2013 is er uitsluitend een heffingskorting voor de belastingplichtige met groene beleggingen. De korting bedraagt 0,7% van het bedrag dat daarvoor is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box III. Een groene belegging is een belegging in een groen fonds.

Een groen fonds is een fonds zich hoofdzakelijk bezig houdt met het direct of indirect verstrekken van kredieten ten behoeve van projecten in het belang van de bescherming van het milieu, waaronder natuur en bos, of het direct of indirect beleggen van vermogen in dergelijke projecten.

Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting

De aanslaggrens voor de Inkomstenbelasting is € 48. Als het verschil tussen de verschuldigde Inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan € 48 volgt een aanslag.

Teruggaafgrens Loonbelasting en Premie Volksverzekeringen (T-biljet)

De grens voor teruggaaf op verzoek, op grond van te veel ingehouden Loonbelasting en Premie Volksverzekering over het belastingjaar 2021 bedraagt € 15. Naast de voorheffingen moeten ook in aanmerking worden genomen de voorlopige teruggaven (gezamenlijk genoemd: voorheffingssaldo). Als dit voorheffingssaldo de verschuldigde belasting niet of met niet meer dan € 15 overtreft dan volgt geen aanslag.

8.2 Splitsing standaardheffingskorting

De standaardheffingskorting is het gezamenlijke bedrag van de hiervoor in onderdeel 8.1. omschreven heffingskortingen.

De Wet IB 2001 kent een gecombineerde heffing van inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen. Het premieinkomen wordt daarbij gesteld op het belastbare inkomen uit werk en woning. De verschuldigde premies voor de volksverzekeringen worden verminderd met de voor de premieplichtige toepasselijke heffingskorting voor de volksverzekeringen.

De standaardheffingskorting wordt verdeeld over de:

- heffingskorting voor de inkomstenbelasting,
- heffingskorting voor de algemene ouderdomsverzekering,
- heffingskorting voor de nabestaandenverzekering en
- heffingskorting voor de algemene wet bijzondere ziektekosten.

Per heffingskorting wordt vervolgens beoordeeld of de belastingplichtige recht heeft op dat onderdeel:

- Bij binnenlandse belastingplichtigen, die gedurende het gehele kalenderjaar in Nederland wonen, wordt het totaalbedrag van de verschuldigde inkomstenbelasting over de belastbare inkomens van de drie inkomstenboxen verminderd met het bedrag van de heffingskorting voor de inkomstenbelasting.
- Belastingplichtigen die slechts een deel van het kalenderjaar binnenlands belastingplichtig zijn en buitenlands belastingplichtigen kunnen alleen aanspraak maken op de heffingskorting voor de inkomstenbelasting als zij kiezen voor toepassing van de regels die gelden voor binnenlands belastingplichtigen.
- Er bestaat recht op heffingskorting voor de AOW als de betrokkene premieplichtig is voor deze verzekering.
- Er bestaat recht op heffingskorting voor de Anw als de betrokkene premieplichtig is voor deze verzekering.
- Er bestaat recht op heffingskorting voor de AWBZ als de betrokkene premieplichtig is voor deze verzekering.

Indien is vastgesteld op welke van deze vier heffingskortingen de belastingplichtige recht heeft, worden deze vervolgens samengevoegd tot de gecombineerde heffingskorting. Als een belastingplichtige (nagenoeg) uitsluitend belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box II) en/of belastbaar inkomen uit sparen of beleggen (box III) heeft, wordt het niet met de verschuldigde premies volksverzekeringen verrekende deel van de heffingskorting voor de volksverzekeringen in mindering gebracht op de verschuldigde inkomstenbelasting.

Voor de splitsing van de standaardheffingskorting van belastingplichtigen die de AOW-leeftijd hebben bereikt gelden twee speciale regels:

- In de eerste plaats kunnen de ouderenkorting en de alleenstaande ouderenkorting deel uitmaken van de standaard-heffingskorting van een AOW-er. De belastingplichtige is dan niet meer premieplichtig voor de algemene ouderdomsverzekering en hij heeft dan ook geen recht op de heffingskorting voor de algemene ouderdomsverzekering. Geregeld is dat de AOW-er die recht heeft op de ouderenkorting, toch de heffingskorting voor de algemene ouderdomsverzekering kan benutten.
- In de tweede plaats wordt de heffingskorting voor de algemene ouderdomsverzekering beperkt in dat jaar waarin de belastingplichtige de AOW-leeftijd bereikt. Dit houdt verband met het feit dat een belastingplichtige in het jaar waarin hij de AOW-leeftijd bereikt, slechts premieplichtig is voor de algemene ouderdomsverzekering in de maanden die voorafgaan aan de maand waarin hij de AOW-leeftijd bereikt.

8.3 Maximum gecombineerde heffingskorting

De gecombineerde heffingskorting bedraagt maximaal het bedrag van de gecombineerde inkomensheffing (het totaal over de drie inkomensboxen verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen).

Dit betekent dat in een jaar, waarin een belastingplichtige in geen van de drie inkomensboxen een positief belastbaar inkomen van enige betekenis heeft, geen uitbetaling van (een deel van) de gecombineerde heffingskorting plaatsvindt.

Het feit dat in een van de inkomensboxen een negatief belastbaar inkomen voorkomt dat het totaal van de positieve belastbare inkomens in de beide andere boxen overschrijdt, leidt niet tot een beperking van de gecombineerde heffingskorting.

Overigens kan een aanvankelijk toegekende heffingskorting door achterwaartse verliesverrekening alsnog worden teruggenomen, omdat na deze verliesverrekening de plafondbepaling alsnog leidt tot een beperking van de gecombineerde heffingskorting.

9. Wijze van heffen

In de wet IB 2001 wordt onderscheid gemaakt tussen de “gewone” aanslag en de “conserverende” aanslag. Een conserverende aanslag is een aanslag waarvoor de invordering als regel achterwege blijft en pas aan de orde komt wanneer er binnen een termijn na het opleggen van de aanslag gebeurtenissen plaatsvinden die naar het oordeel van de wetgever effectuering van de aanslag noodzakelijk maken.

9.1 Heffing bij wege van aanslag

Er wordt een aanslag opgelegd indien:

- De verschuldigde belasting het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en voorlopige teruggaven die uitsluitend met het oog op de heffingskortingen zijn vastgesteld, met meer dan € 47 te boven gaat. Dit geldt niet indien de belastingplichtige in de loop van het kalenderjaar de AOW-leeftijd bereikt en een verzamelinkomen heeft dat alleen uit een AOW-uitkering bestaat.
- Er een voorlopige teruggaaf is vastgesteld voor of in de loop van het kalenderjaar, tenzij de voorlopige teruggaaf alleen betrekking heeft op de heffingskorting (met uitzondering van de situatie dat de verhoging van de gecombineerde heffingskorting tot een te hoog bedrag of ten onrechte is genoten).
- De belastingplichtige binnen de daartoe gestelde termijnen aangifte heeft gedaan.

In alle andere gevallen wordt er geen aanslag opgelegd en worden voorheffingen niet verrekend. Er volgt een nihilaanslag indien de belastingplichtige binnen de daartoe gestelde termijn aangifte heeft gedaan en het voorheffingssaldo de verschuldigde belasting met maximaal € 15 te boven gaat (de voorheffingen en de voorlopige teruggaven die met het oog op een of meer heffingskortingen zijn vastgesteld worden dan niet verrekend).

9.2 Voorheffingen

De voorheffingen bestaan uit:

- de geheven loonbelasting (met uitzondering van de als eindheffing geheven loonbelasting);
- de geheven dividendbelasting;
- de geheven kansspelbelasting die betrekking heeft op bestanddelen van het verzamelinkomen.

De voorheffingen worden alleen verrekend met de belasting over het "gewone" inkomen. De conserverende aanslag speelt bij verrekening dus geen rol. Is het bedrag van de voorheffingen hoger dan de verschuldigde belasting op de gewone aanslag dan volgt teruggaaf, ook al is tevens een conserverende aanslag opgelegd met een te betalen bedrag.

De mogelijkheid blijft wel bestaan om een teruggaaf van belasting bij de "gewone" aanslag te verrekenen met verschuldigde belasting over een conserverende aanslag waarvoor geen uitstel van betaling wordt verkregen, of waarvoor het uitstel is beëindigd.

9.3 Voorlopige teruggaaf

Bij de vaststelling van een voorlopige teruggaaf worden alleen de volgende negatieve bestanddelen van het belastbaar inkomen uit woning en werk in aanmerking genomen:

- de reisaftrek;
- de negatieve belastbare inkomsten uit eigen woning;
- de uitgaven voor inkomensvoorzieningen;
- de persoonsgebonden aftrek;
- verliezen uit werk en woning uit voorafgaande kalenderjaren (mits reeds aangifte is gedaan over het kalenderjaar waarop het verlies betrekking heeft).

Bij de vaststelling van de voorlopige teruggaaf wordt rekening gehouden met:

- de verhoging van de gecombineerde heffingskorting;
- de kinderkorting;
- de combinatiekorting.

Het belastingverdrag met België bevat twee compensatie-regelingen. De ene compensatieregeling ziet toe op het feit dat aftrekposten, zoals bijvoorbeeld lijfrentepremies, op grond van het nieuwe belastingverdrag niet meer direct fiscaal kunnen worden vergolden en de andere compensatieregeling ziet toe op bestaande grensarbeiders die worden geconfronteerd met een overgang van een woonstaatheffing naar een werkstaatheffing.

Voortaan zal de aanspraak op beide compensatieregelingen middels een voorlopige teruggaaf worden geleend. Bij ministeriele regeling zullen nadere regels worden gesteld voor de berekening van de compensatie.

LOONBELASTING

I. Wet uniformering loonbegrip

Sinds 1 januari 2013 is er één loonbegrip voor loonbelasting, verschillende premies en de inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet. Voor werkgevers kan dit een lastenreductie betekenen. Werkgevers en loonsoftwarebedrijven zijn in verband met de benodigde voorbereidingen al eerder geïnformeerd over de gevolgen voor hun loonberekeningsprogramma's. Voor werknemers wordt de loonstrook korter en duidelijker.

I.1 Werkkostenregeling

De werkkostenregeling is verplicht voor alle werkgevers. Er is een tweeschijvenstelsel in de berekening van de vrije ruimte: de vrije ruimte is 1,7% van het bij de werknemers belaste loon tot en met € 400.000 plus 1,18% van de resterende loonsom.

In 2020 bedroeg, als tegemoetkoming in de coronacrisis, het percentage in de eerste schijf echter 3%.

In de WKR kan, naast een aantal gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen, maximaal de 'vrije ruimte' worden besteed aan onbelaste vergoedingen en verstrekkingen voor werknemers. Over het bedrag boven de vrije ruimte moet de werkgever loonbelasting betalen in de vorm van een (gebruteerde) eindheffing van 80%.

Alles wat een werkgever binnen de werkkostenregeling aan een werknemer verstrekt, vergoedt of ter beschikking stelt voor zijn dienstbetrekking, is loon. Maar een aantal voorzieningen kent een gerichte vrijstelling of is op nihil gewaardeerd. Deze gerichte vrijstellingen en de 'nihilwaarderingen' gaan niet ten koste van de vrije ruimte.

Het bepalen en toetsen van de vrije ruimte wordt eenvoudiger. Een werkgever mag na afloop van het jaar toetsen of de vrije ruimte wordt overschreden en er dus eindheffing verschuldigd is, in plaats van dit per aangiftetijdvak te toetsen.

De eindheffing van de werkkostenregeling werd tot 2015 per werkgever berekend. Sinds 1 januari 2015 mag deze eindheffing ook op concernniveau worden berekend. Binnen het concern kan dan de vrije ruimte van het totale concern worden opgeteld. Hierdoor hoeven concerns waarbij een werknemer voor meer dan één concernonderdeel werkt de vergoedingen en verstrekkingen niet meer per concernonderdeel toe te rekenen.

Deze administratieve vereenvoudiging brengt tevens mee dat dit voordelig kan zijn voor het concern omdat zo de vrije ruimte van alle concernonderdelen vollediger benut kan worden. In deze collectieve vrije ruimte kunnen alle door de concernonderdelen aangewezen vergoedingen en verstrekkingen opgenomen worden. Alle vergoedingen en verstrekkingen die de concernonderdelen aanwijzen als eindheffingsloon, kunnen uiteindelijk afgezet worden tegen de totale vrije ruimte van het concern. Het concernonderdeel met het hoogste bij de werknemers belaste loon moet eindheffing betalen over het bedrag dat boven de collectieve vrije ruimte uitkomt. De werkgever moet uiterlijk bij de aangifte over het 1^e tijdvak van het volgende kalenderjaar beslissen of hij de concernregeling wil toepassen.

De concernregeling kan alleen toegepast worden als alle deelnemende concernonderdelen het hele kalenderjaar een concern vormen. Concernonderdelen die tijdens het kalenderjaar deel worden van het concern of uit het concern verdwijnen, vallen dus buiten de concernregeling. Er is sprake van een concern als:

- u een belang van ten minste 95% in een andere werkgever heeft;
- Een ander werkgever een belang van tenminste 95% in u heeft;
- Een andere werkgever een belang heeft van ten minste 95% in u en daarnaast een belang van ten minste 95% in een derde.

Ook stichtingen die in economische, juridisch en organisatorisch opzicht nauw verweven zijn, kunnen gebruik maken van de concernregeling. Daarbij geldt als voorwaarden dat het bestuur van een der deelnemende stichtingen een bindende voordracht kan doen bij de benoeming van het bestuur van een andere stichting en dat het vermogen van een deelnemende stichting bij opheffing of faillissement op een van de andere deelnemende stichtingen overgaat.

Aanscherpen gebruikelijkheids criterium

In de wet is bepaald dat de werkgever in geval van tegenwoordige arbeid vergoedingen en verstrekkingen als eindheffingsbestanddeel kan aanwijzen. Daarbij geldt als voorwaarde dat deze vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate afwijken van wat in overeenkomstige omstandigheden gebruikelijk is. Dit wordt het gebruikelijkheids criterium genoemd.

Sinds 1 januari 2016 wordt het gebruikelijkheids criterium verduidelijkt. Het gaat erom dat het (als eindheffingsbestanddeel) aanwijzen van de verstrekking of vergoeding gebruikelijk moet zijn.

1.2 Gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen

Bepaalde vergoedingen en verstrekkingen kunnen onbelast worden vergoed en verstrekt zonder dat dit ten koste gaat van de vrije ruimte.

1.2.1 Gerichte vrijstellingen

De werkkostenregeling kent de volgende gerichte vrijstellingen:

- Vervoer en reiskosten:
 - Abonnementen voor reizen met openbaar vervoer;
 - Kostenvergoedingen voor zakelijke reizen en woon-werkverkeer met openbaar vervoer of eigen vervoer van maximaal € 0,19 per kilometer, ook voor de fiets, elektrische fiets of scooter;
 - Losse kaartjes voor zakelijke reizen met openbaar vervoer.
- Kosten van tijdelijk verblijf in het kader van de dienstbetrekking;
- Maaltijden als gevolg van overwerk, koopavonden, dienstreizen e.d.
- Bijscholing, cursussen, congressen, vakliteratuur, training en dergelijke, voor zover ze van belang zijn voor het werk van de werknemer (inclusief kosten van inschrijving in een beroepregister).
- Kosten van Outplacement;
- Studie- en opleidingskosten;
- Procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC) met het oog op verwerven van inkomen;
- Verhuiskosten, als de verhuizing verband houdt met de dienstbetrekking;
- Extraterritoriale kosten (30%-regeling);
- Gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur indien:
 - De voorziening naar het oordeel van de werkgever noodzakelijk is voor een behoorlijke vervulling van de dienstbetrekking,
 - De voorziening betaald wordt door de werkgever en de kosten niet doorberekend worden aan de werknemer, en
 - De werknemer de voorziening teruggeeft of de restwaarde aan de werkgever betaalt als hij deze niet meer nodig heeft voor de dienstbetrekking.
- Korting op producten uit eigen bedrijf onder de volgende voorwaarden:
 - De producten zijn niet branchevreemd.
 - De korting of vergoeding is per product maximaal 20% van de waarde in het economische verkeer van dat product.
 - De kortingen of vergoedingen bedragen samen niet meer dan € 500.
 - Kortingen of vergoedingen voor producten uit eigen bedrijf zijn ook vrijgesteld als de dienstbetrekking is geëindigd door pensionering of arbeidsongeschiktheid.

Bij hogere kortingen of vergoedingen dan de hiervoor genoemde maxima geldt de vrijstelling tot deze maxima en kan het meerdere in de vrije ruimte worden ondergebracht.

- Met betrekking tot de arbovoorziening geldt er een gerichte vrijstelling voor:
 - Arbovoorzieningen op de werkplek.
 - Arbovoorzieningen buiten de werkplek (bijvoorbeeld een medische keuring);
 - Hulpmiddelen die ook buiten de werkplek gebruikt kunnen worden en die de werknemer voor 90% of meer zakelijk gebruikt.
- De vergoeding voor de verklaring omtrent gedrag (VOG) is sinds 2020 ook gericht vrijgesteld.

1.2.2 Loon in natura met een nihilwaardering

Voor de volgende soorten loon in natura geldt een nihilwaardering:

- Voorzieningen op de werkplek zoals bedrijfsfitness, gereedschappen, de vaste computer, het kopieerapparaat en de vaste telefoon;
- Arbovoorzieningen, hiervoor gelden speciale regels;
- Consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd.
- Ter beschikking gestelde kleding die voldoet aan één van de volgende voorwaarden:
 - De kleding is (bijna) uitsluitend geschikt is om tijdens het werk te dragen, zoals een laboratoriumjas of een stofjas;
 - Op de kleding zitten één of meer duidelijk zichtbare beeldkenmerken die horen bij de werkgever (bedrijfslogo). Deze hebben samen een oppervlakte van ten minste 70 cm² per kledingstuk;
 - De kleding blijft aantoonbaar achter op het werk;
 - De kleding is een uniform;
 - U stelt de kleding ter beschikking omdat de Arbeidsomstandighedenwet dit voorschrijft, zoals een paar veiligheidsschoenen. U moet daarbij aan de volgende voorwaarden voldoen: u hebt een arboplan, het ter beschikking stellen van kleding past bij dit arboplan, de kleding wordt vooral tijdens werktijd gedragen en de werknemer hoeft geen eigen bijdrage te betalen.
- De renteloze personeelslening als uw werknemer daarmee een fiets, elektrische fiets of scooter koopt.
- De OV-jaarkaart en voordeelurenkaart als uw werknemer deze kaart ook voor het werk gebruikt.
- Niet-permanente huisvesting op de werkplek, waarbij het redelijkerwijs niet mogelijk is niet op de werkplek te overnachten, bijvoorbeeld aan boord van zeeschepen, of bij parate diensten in een brandweerkazerne.

Loon in natura zonder nihilwaardering

- Voor maaltijden op de werkplek geldt als normbedrag € 3,35.

- Voor huisvesting en inwoning op de werkplek (inclusief energie, water en bewassing) geldt een normbedrag van € 5,70 per dag. Let op: een dergelijke waardering geldt niet als de werknemer voor zijn werk zich redelijkerwijs niet aan deze voorziening kan onttrekken.

I.3 Loon, fictief loon

De werknemer die arbeid verricht ten behoeve van een vennootschap waarin hij een aanmerkelijk belang heeft, dient een loon in de zin van de Wet loonbelasting te genieten van ten minste € 47.000.

De gebruikelijkloonregeling is niet van toepassing als het gebruikelijk loon niet hoger is dan € 5.000 per jaar. In deze gevallen hoeft er dan geen loonadministratie te worden opgezet, uiteraard tenzij de BV feitelijk loon betaalt. De grens van € 5.000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden die de DGA voor een concern verricht, de grens wordt dus niet per BV getoetst.

BV's met alleen één of meer directeuren-grootaandeelhouders hoeven nog maar eenmaal per jaar aangifte te doen voor de loonheffingen. Die aangifte moet dan in januari gedaan worden. Hierbij gelden twee voorwaarden:

- In het bedrijf werkt naast de dga ('s) geen ander personeel.
- De dga is (of de dga's zijn') niet verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

I.4 Onkostenvergoeding vrijwilligers

De maximale vergoeding die in 2021 belastingvrij aan vrijwilligers kan worden verstrekt bedraagt € 1.800 per jaar. Per maand mag niet meer dan € 180 worden vergoed. Een vrijwilliger is iemand die "niet bij wijze van beroep" arbeid verricht voor privaot- of publiekrechtelijke organisaties die niet zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting, of voor een of meer sportorganisaties. Bij een sportorganisatie zijn de rechtsvorm en het wel of niet onderworpen zijn aan de vennootschapsbelasting niet van belang. Een belangrijk kenmerk is dat een vergoeding niet in verhouding staat tot het tijdsbeslag en de aard van het verrichte werk.

Ook ANBI's die aangifte vennootschapsbelasting moeten doen mogen gebruik maken van de vrijwilligersregeling; onder voorwaarden hoeft er geen loonheffing betaald te worden over vergoedingen en verstrekkingen aan vrijwilligers.

I.5 Dienstverlening aan huis

De regeling dienstverlening aan huis geldt voor particulieren die voor minder dan vier dagen in de week dezelfde persoon 'inhuren' voor persoonlijke diensten (klusjes in of aan huis, tuin e.d.).

Ook het verlenen van zorg (eventueel via persoonsgebonden budget) of alfhulpverlening valt onder de regeling voor dienstverlening aan huis. In die gevallen hoeft de particuliere opdrachtgever geen loonbelasting in te houden of premies werknemersverzekeringen in te houden of zelf te betalen. De particuliere dienstverlener moet zijn verdiensten wel in zijn aangifte Inkomstenbelasting vermelden (als resultaat uit overige werkzaamheid) en is verder mogelijk inkomensafhankelijke bijdrage ZVW verschuldigd.

I.6 Artiesten- en beroepssportersregeling

De artiesten- en beroepssportersregeling (ABSR) geldt voor:

- In Nederland wonende artiesten die in Nederland optreden.
- In het buitenland wonende artiesten of beroepssporters die in Nederland optreden, al dan niet in een gezelschap of sportploeg, tenzij de artiesten wonen in een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten, of op de Nederlandse Antillen of op Aruba.
- Een buitenlands artiestengezelschap of sportploeg. Dat is een gezelschap waarvan 70% of meer van de leden in het buitenland woont. Als vervolgens blijkt dat tenminste 70% van de leden woont in een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten, of woont op de Nederlandse Antillen of op Aruba, geldt de regeling niet. Voor de conclusie dat sprake is van een buitenlands gezelschap, waarvoor regeling of wel of niet van toepassing is, mag de opdrachtgever gebruik maken van een tweetal vereenvoudigde bewijsmethoden.

I.7 Autokostenfictie

Indien een auto van de zaak voor meer dan 500 kilometer per jaar privé wordt gebruikt, geldt voor nieuwe auto's een bijtelling voor dat privégebruik.

De bijtelling voor privégebruik auto is de waarde van het privégebruik van een ter beschikking gestelde personen- of bestelauto verminderd met de eigen bijdrage van de werknemer voor het privégebruik.

De grondslag voor de bijtelling is de catalogusprijs van de auto inclusief BPM.

Als een werknemer niet meer dan 500 kilometer per kalenderjaar privé rijdt en dit kan bewijzen, is er geen bijtelling. De werknemer kan daartoe een verklaring aanvragen bij de Belastingdienst.

Het aanvraagformulier dat hij daarvoor moet gebruiken, is te downloaden via www.belastingdienst.nl.

Er hoeft geen bijtelling plaats te vinden als de werknemer de bestelauto niet kan gebruiken buiten werktijd, bij voorbeeld omdat de werknemer de bestelauto plaatst op een afgesloten bedrijfsterrein. De werkgever kan ook een schriftelijk verbod op privégebruik opleggen aan de werknemer. Hierbij is vereist dat hij controle uitoefent op de naleving van het verbod en een passende sanctie oplegt als het verbod wordt overtreden.

I.8 Pensioenen

I.8.1 Verhoging pensioenleeftijd

Sinds 2017 is er geen (fiscaal gefaciliteerde) opbouw van het pensioen meer mogelijk. Het pensioen mag afgewaardeerd worden naar de fiscale waarde. Vervolgens kan het pensioen worden afgekocht, waarbij in 2017, 2018 en 2019 een korting op de grondslag mag worden toegepast. Deze korting bedraagt in 2017: 34,5%, in 2018: 25,0% en in 2019: 19,5%. Er kan ook voor worden gekozen de pensioenverplichting om te zetten in een oudedagsvoorziening.

I.9 Levensloopregeling

De levensloopregeling is afgeschaft. Sinds 2014 kunnen alleen nog deelnemers die op 31 december 2011 € 3.000 of meer hadden opgebouwd, gebruik maken van de levensloopregeling totdat zij de AOW gerechtigde leeftijd hebben bereikt of met pensioen zijn gegaan.

VENNOOTSCHAPSBELASTING

1. Inleiding VPB

In de vennootschapsbelasting zijn de tarieven in 2021 verder gedaald naar 15% in de eerste schijf. Tegelijkertijd wordt de eerste schijf verhoogd naar € 245.000 in 2021 en verder naar € 395.000 in 2022. Het tarief in de tweede schijf blijft 25%, ook in 2022. Het tarief in de innovatiebox gaat in 2021 van 7% naar 9%

Verder komt er een beperking van de mogelijkheid om geld te lenen van de eigen BV. Met uitzondering voor leningen ten behoeve van de eigen woning mag er nog maximaal € 500.000 geleend worden van de eigen BV. Dat geldt ook voor verwanten van de directeur grootaandeelhouder. De maatregel gaat in 2023 in.

2. Tarief

Voor 2021 zijn de tarieven:

Voor winsten van niet meer dan € 245.000: 15%

Voor winsten van meer dan € 245.000: 25,00%

In 2022 zal de schijfgrens worden verhoogd naar € 395.000. Het tarief blijft dan 25%.

3. Willekeurige afschrijving milieu-bedrijfsmiddelen (VAMIL)

De VAMIL biedt de mogelijkheid de investeringskosten willekeurig af te schrijven en geldt voor ondernemers die investeren in bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen op de Milieulijst (investeringen in het belang van de bescherming van het Nederlandse milieu).

De VAMIL kan worden toegepast op 75% van de aanschaffings- en voortbrengingskosten, verminderd met de restwaarde. De overige 25% volgt het reguliere afschrijfregime. In totaal kan voor niet meer dan € 25 miljoen aan investeringen willekeurig worden afgeschreven.

4. Tijdelijke willekeurige afschrijving

De tijdelijke regeling voor versnelde afschrijving op nieuwe bedrijfsmiddelen betekent dat bedrijven die investeringen doen, deze in twee jaar kunnen afschrijven waarbij in het investeringsjaar ten hoogste 50% willekeurig mag worden afgeschreven.

Niet alle investeringen in bedrijfsmiddelen komen voor de tijdelijke willekeurige afschrijving in aanmerking. De belangrijkste uitzonderingen zijn investeringen in: gebouwen, grond-, weg-, en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's.

Uitgesloten zijn ook investeringen in bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn om voor langere tijd ter beschikking te worden gesteld aan derden. Taxi's en zeer zuinige personenauto's mogen echter wel willekeurig worden afgeschreven. Een personenauto geldt als zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer bedraagt dan 82 gram per kilometer.

Uitgesloten zijn ook bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn voor ter beschikkingstelling aan derden. Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt.

Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan echter niet hoger zijn dan het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald dan wel het bedrag van de gemaakte voortbrengingskosten. Het bedrijfsmiddel moet voor 1 januari 2014 door de belastingplichtige in gebruik zijn genomen. Deze maatregel gold al voor investeringen gedaan in 2009 en 2010 (met ingebruikname voor 1 januari 2012 respectievelijk vóór 1 januari 2013).

5. Beperking aftrek steekpenningen

De niet-aftrekbaarheid van kosten en lasten die verband houden met omkoping en steekpenningen is niet meer afhankelijk van een strafrechtelijke veroordeling of schikking, maar de aftrek kan worden geweigerd als blijkt dat de kosten verband houden met de in artikel 3.14, lid 1, onderdeel h, van de Wet IB 2001 genoemde strafbare feiten.

6. Beperking aftrek gemengde kosten

Voor alle vennootschaps-belastingplichtige lichamen die werknemers in dienst hebben, is het forfaitaire, niet aftrekbare bedrag van de gemengde kosten vastgesteld op 0,4% van het belastbare loon van alle werknemers tezamen, met een drempel van € 4.700. Op verzoek komen de kosten voor 80% in aftrek.

7. Giftenaftrek

Het maximumpercentage van de giftenaftrek in de Vpb is 10%. Daarnaast is ook het onderscheid tussen Nederlandse en buitenlandse algemeen nut beogende instellingen vervallen.

Voor giften aan culturele ANBI instellingen geldt een multiplier. Dat houdt in dat deze giften voor de bepaling van het aftrekbare bedrag worden verhoogd met 50%, maar ten hoogste tot € 2.500.

8. Aftrekbepanking excessieve deelnemingsrente (Bosal-maatregel)

Voor excessieve rente op deelnemingen geldt een aftrekbepanking. Deze maatregel moet de excessieve aftrek van rente op leningen die verband houden met de financiering van deelnemingen beperken. Dit om te voorkomen dat de belastinggrondslag wordt uitgehold door deelnemingen bovenmatig met vreemd vermogen te financieren.

De eerste € 750.000 aan rente is altijd aftrekbaar om de administratieve lasten te beperken en om het MKB te ontzien. Uitbreidingsinvesteringen worden niet geraakt door deze aftrekbepanking. Dit om het bedrijfsleer niet te beperken in zijn expansiemogelijkheden.

9. Afschaffen onderkapitalisatieregeling (thincapregeling)

De onderkapitalisatieregeling (thincapregeling) is in 2013 afgeschaft door de invoering van de aftrekbepanking excessieve deelnemingsrente. De onderkapitalisatieregeling beperkte de aftrek van groepsrente bij overmatige financiering met vreemd vermogen in verhouding tot het eigen vermogen.

10. Innovatiebox (voorheen octrooibox)

Het effectieve tarief van de innovatiebox in de vennootschapsbelasting wordt per 1 januari 2021 verhoogd van 7% naar 9%. Dit betekent dat voor winsten die kwalificeren voor de innovatiebox vanaf genoemde datum een effectief tarief geldt van 9%.

De winst die samenhangt met S&O-werk die bedrijven uitbesteden aan andere onderdelen van het concern komt niet in aanmerking voor een belastingvoordeel. Nederland neemt een rekenkundige formule over die binnen de OESO is afgesproken voor het zogenoemde substancecriterium. De innovatiebox was en is alleen bedoeld voor ondernemingen met een substantiële economische aanwezigheid in Nederland en voor innovatieve activiteiten die in Nederland worden ontplooid.

Naast de afspraken in OESO-verband over het substancecriterium zijn er ook afspraken gemaakt over welke intellectuele eigendomsrechten in aanmerking te kunnen komen voor toegang tot de innovatiebox. Voor Nederland betekent dit dat octrooien, naar hun aard met octrooien vergelijkbare rechten en programmatuur kunnen kwalificeren.

Deze toegangseis is specifiek voor grotere bedrijven en geldt dus niet voor kleinere bedrijven.

Daarnaast dienen alle bedrijven (grotere en kleinere) voor de toegang tot de innovatiebox te beschikken over een S&O-verklaring. Door deze wijzigingen voldoet de innovatiebox aan de internationale standaarden.

Voordelen uit immateriële activa waarvoor door de belastingplichtige (zelf) een octrooi is verkregen, kunnen op verzoek worden belast naar een tarief van 9%. Dit geldt ook voor kwekersrechten.

De innovatiebox geldt ook voor immateriële activa waarvoor geen octrooi is verleend maar die wel zijn voortgekomen uit een Speur- en ontwikkelingsproject, waarvoor door SenterNovem een S&O-verklaring is afgegeven.

Verliezen op innovatieve activiteiten zijn aftrekbaar tegen het normale tarief van 25% in plaats van het verlaagde tarief. Hierdoor kunnen voortaan niet alleen octrooien maar ook speur- en ontwikkelingsprojecten volledig profiteren.

11. Vrijstelling inkoop eigen aandelen

In de dividendbelasting is de drempelvrijstelling voor het onbelast inkopen van aandelen gewijzigd in een voetvrijstelling. Dit houdt in dat alle inkopen onder de limiet niet belast zijn met dividendbelasting.

12. Beleggingsinstellingen

De vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) is vrijgesteld voor vennootschapsbelasting en dividendbelasting.

Een reeds bestaande oude fiscale beleggingsinstelling en de nieuwe beleggingsinstelling VBI hebben de mogelijkheid om vastgoed dat zij reeds in portefeuille hebben te herontwikkelen en nieuw vastgoed voor de eigen portefeuille te ontwikkelen.

Er zijn drie maatregelen die het minder aantrekkelijk maken om via box II in een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) te beleggen. Allereerst moet in box II worden afgerekend over een eventuele positieve aanmerkelijkbelangclaim als het lichaam waarop dit aanmerkelijk belang zit de vbi-status verkrijgt.

Ten tweede wordt box III-vermogen dat ondergebracht wordt in een vbi niet alleen belast in box II, maar ook in box III als dit vermogen binnen 18 maanden weer terugkomt naar box III.

Er is wel een tegenbewijsregeling, waardoor deze maatregel niet geldt als de belastingplichtige doet blijken dat er een zakelijke reden was om het vermogen binnen 18 maanden weer terug te halen naar box III.

Tot slot wordt het forfaitaire voordeel dat jaarlijks in box II in aanmerking wordt genomen over de waarde in het economische verkeer van het aanmerkelijk belang gelijk gesteld aan het voor dat jaar geldende percentage van de hoogste schijf voor het forfaitaire rendement van box III.

13. Meegeven compensabele verliezen bij geruisloze terugkeer uit de BV

Indien belastingplichtige geruisloos terugkeert uit de BV gaan in beginsel de eventueel verrekenbare verliezen in de BV verloren. Voor de geruisloze terugkeer is geregeld dat deze verrekenbare verliezen meegenomen mogen worden naar de inkomstenbelasting van de voortzettende aandeelhouder. Door het hogere tarief in de inkomstenbelasting mag slechts een gedeelte van het verlies worden meegenomen. Het percentage van de verliezen dat kan worden meegegeven bedraagt 16,5/43^e deel.

14. Investeringsaftrek

De term investeringsaftrek omvat:

- de kleinschaligheids-investeringsaftrek, zie onderdeel 4.1.4.8.1;
- de energie-investeringsaftrek, zie onderdeel 4.1.4.8.2;
- de milieu-investeringsaftrek, zie onderdeel 4.1.4.8.3.

Bij een investering in bedrijfsmiddelen kan een vast percentage in mindering gebracht worden op de winst. De omvang van de aftrek wordt bepaald aan de hand van een percentage van de in een jaar gepleegde investeringen.

15. Deelnemingsvrijstelling

15.1 Bezitsvereiste deelnemingen

Het bezitsvereiste voor de toepassing van de deelnemingsvrijstelling is 5%.

15.2 Omzetting afgewaardeerde vorderingen

In geval van omzetting van een afgewaardeerde vordering in aandelenkapitaal dient de schuldeiser het afwaarderingsverlies terug te nemen.

Deze winst leidt niet direct tot belastingheffing, doordat de winst mag worden toegevoegd aan een opwaarderingsreserve. Deze reserve valt vrij naarmate de waarde van de deelneming toeneemt.

In deze regeling dient de belastingplichtige die het afwaarderingsverlies heeft genomen, dit zelf door de belaste opwaardering weer terug te nemen.

15.3 Versoepeling deelnemingsvrijstelling

De anti-misbruikregeling in de deelnemingsvrijstelling (de regeling voor laagbelaste beleggingsdeelnemingen) is veranderd. Er werd gekeken of voor toepassing van de deelnemingsvrijstelling de bezittingen van de (klein)dochtervennootschappen niet voor meer dan de helft uit beleggingen bestonden (de bezittingentoets) dan wel of de dochtervennootschap was onderworpen aan een winstbelasting van ten minste 10% (de onderworpenheidstoets).

Voor de toepassing van de deelnemingsvrijstelling geldt voortaan een oogmerktoets. Dat betekent dat moet worden gekeken of de deelneming niet als belegging wordt gehouden. In de praktijk betekent dit dat het bijvoorbeeld moet gaan om een deelneming in een actieve onderneming. Een deelneming in een vennootschap waarvan de balans bestaat uit bijvoorbeeld liquide middelen, obligaties, effecten en schuldvorderingen wordt gezien als belegging. Daarnaast worden de bezittingentoets en de versoepelde onderworpenheidstoets als escapes opgenomen indien niet aan de oogmerktoets wordt voldaan.

15.4 Implementatie wijzigingen Moeder-dochterrichtlijn

Invoering antimismatchregel in de deelnemingsvrijstelling

Indien een moedermaatschappij een deelneming heeft in een dochtermaatschappij dan is een betaling door de dochtermaatschappij belast bij de moedermaatschappij voor zover die betaling bij de dochter aftrekbaar is.

Aanscherping regeling voor buitenlands aanmerkelijk belang

Als een buitenlandse vennootschap tussen een Nederlandse en een buitenlandse vennootschap is geschoven om dividendbelasting te ontgaan en er is sprake van een kunstmatige constructie, dan wordt het tussengeschoven lichaam belastingplichtig in Nederland.

Een constructie is kunstmatig als in de structuur boven Nederland geen onderneming zit of als het tussengeschoven lichaam substanceloos is. In de dividendbelasting is een vergelijkbare regeling opgenomen voor de inhoudingsplicht voor coöperaties.

16. Maatregelen voor goede doelen en filantropie

Maatregelen om het geven aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) te stimuleren en het ondernemerschap van onder meer ANBI's te bevorderen:

- De winstgrens voor lichamen waarbij een algemeen maatschappelijk of sociaal belang op de voorgrond staat bedraagt € 15.000 per jaar en € 75.000 over de afgelopen 5 jaar en geldt voor alle stichtingen en verenigingen.
- ANBI's die zijn aangemerkt als culturele instelling kunnen onder voorwaarden kiezen voor belastingplicht in de vennootschapsbelasting voor het totaal van hun activiteiten.
- De herbestedingsreserve wordt versoepeld voor lichamen die een sociaal belang behartigen en de winst voor 70% behalen met behulp van vrijwilligers en voor ANBI's die zijn aangemerkt als culturele instelling. Zij mogen hun winst voor belastingheffing reserveren in een bestedingsreserve. De gereserveerde winsten moeten dan binnen vijf jaar worden besteed.
- Het toegestane totaalbedrag aan aftrekbare giften mag maximaal 50% van de winst bedragen, maar moet wel onder de € 100.000 blijven.
- Een gift aan een ANBI die is aangemerkt als culturele instelling kan in aanmerking worden genomen voor 1,50 keer het bedrag van de gift. Deze aftrek wordt toegepast over maximaal € 5.000 van de gedane gift.
- Eenmalige giften aan een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBi) zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Voorbeelden van SBBi's zijn muziekverenigingen, sportverenigingen, buurthuizen, ouderenverenigingen en scoutinggroepen.

17. Reparatie fiscaal fondswervende instellingen regeling

Bij fondswervende activiteiten moeten de activiteiten in belangrijke mate met behulp van vrijwilligers worden verricht. Een andere essentiële voorwaarde is dat kenbaar wordt gemaakt dat de opbrengst uit de fondswervende activiteiten ten goede komt aan het algemeen nuttige doel.

18. Research en Development Aftrek (RDA)

Met ingang van 2016 is de RDA op gegaan in de afdrachtvermindering speur- en ontwikkelingswerk (zie Inkomstenbelasting 4.1.7.2).

19. Aftrekbeperking rente bij overnameholdings

Als een Nederlands bedrijf met geleend geld wordt overgenomen, kan de rente over de overnameschuld in beginsel niet verrekend worden met de winst van de overgenomen vennootschap.

De overnamerente is aftrekbaar tot een bedrag van € 1 miljoen of als sprake is van een gezonde financiering. Dit is het geval als de overnameschuld in het jaar van overname niet meer is dan 60% van de overnameprijs. Dit percentage wordt vervolgens in 7 jaar afgebouwd, met 5% per jaar, naar 25%.

Vanaf 1 januari 2017 is de overnameholdingbepaling op de volgende punten aangepast:

- De overnameholdingbepaling wordt aangescherpt. Hierdoor vallen ook overnameschulden die verplaatst worden naar het niveau van de overgenomen vennootschap door middel van een zogeheten 'debt-push down', onder de reikwijdte van deze bepaling.
- De termijn van 7 jaar waarbinnen de financiering moet worden afgebouwd van ten hoogste 60% van de verkrijgingsprijs naar ten hoogste 25% van de verkrijgingsprijs, wordt aangescherpt. Hierdoor hoeft de termijn voor de afbouw van de maximale niet bovenmatige financiering niet telkens opnieuw aan te vangen.
- Het eerbiedigende overgangsrecht is niet meer van toepassing in de specifieke situatie dat een overnameholding op of na 1 januari 2017 in een nieuwe fiscale eenheid met een andere moeder wordt opgenomen.
- Het criterium van een samenwerkende groep wordt opgenomen in de renteaftrekbeperking gericht tegen winstdrainage.

20. Objectvrijstelling vaste inrichting

Door de objectvrijstelling voor vaste inrichtingen (v.i.'s) zijn de winsten en verliezen van een buitenlandse v.i. niet langer van invloed op de Nederlandse belastinggrondslag.

Definitieve verliezen van buitenlandse v.i.'s die resteren bij staking zijn nog wel aftrekbaar. Voor winsten uit zogenoemde v.i.'s in laagbelastende landen geldt de objectvrijstelling niet. Hiervoor geldt een verrekeningsstelsel.

Op basis van het overgangsrecht worden bestaande aanspraken en claims die aanwezig zijn bij invoering van de objectvrijstelling geëerbiedigd. Deze worden afgewikkeld overeenkomstig de bestaande systematiek.

21. Aanpassing buitenlandse belastingplicht bestuurdersbeloningen

Naast de beloning voor het formele bestuurderschap kunnen ook beloningen voor materiële bestuurswerkzaamheden of managementdiensten verricht voor een in Nederland gevestigd lichaam in de heffing van de vennootschaps-belasting worden betrokken.

22. Aanpassingen anti-misbruikbepaling tegen de handel in lichamen met een herinvesteringsreserve

De anti-misbruikbepaling tegen de handel in lichamen met een houdt in dat de mogelijkheid om de aankoop van aandelen in een vennootschap met een herinvesteringsreserve kort voor de aandelenoverdracht te laten voorafgaan door een aankoop van vervangende investering komt te vervallen. Daarvoor wordt een termijn van zes maanden voorafgaand aan de aandelenoverdracht gesteld, binnen welke termijn een vervangende investering geacht wordt te zijn gedaan in samenhang met de aandelenoverdracht.

23. Antimisbruikmaatregel afgezonderd particulier vermogen

Het ontlopen van een renteaftrekbeperking door middel van een afgezonderd particulier vermogen (bijvoorbeeld een trust) die onder de zogenoemde 'toerekeningsstop' van het APV-regime valt, wordt tegengegaan.

Deze toerekeningsstop wordt anders vorm gegeven. De toerekeningsstop zal alleen nog gelden voor APV's voor zover die een reële, actieve onderneming drijven ter zake waarvan blijkt dat deze onderneming in de staat of in de staten waarin deze wordt gedreven is onderworpen aan een belasting naar de winst. Voor de situaties waarin de toerekeningsstop niet van toepassing is, is in het Besluit voorkoming dubbele belasting 2001 een aanvullende voorkomingsregeling getroffen om bij de Nederlandse belastingheffing van de inbrenger rekening te houden met daadwerkelijk in het buitenland betaalde belasting. Deze maatregel treedt in werking met terugwerkende kracht tot en met Prinsjesdag 2016.

24. Coöperaties

NV's/BV's zijn inhoudingsplichtig voor de dividendbelasting waarbij in voorkomende gevallen de inhoudingsvrijstelling van toepassing is. Een coöperatie, ook als die als houdstercoöperatie in internationale structuren wordt gebruikt, is veelal bij voorbaat uitgezonderd van inhoudingsplicht. Dit verschil tussen nv's/bv's enerzijds en houdstercoöperaties anderzijds is sinds 1 januari 2018 opgeheven.

Daarnaast wordt de inhoudingsvrijstelling uitgebreid richting derde landen waarmee Nederland een volledig belastingverdrag heeft gesloten. De inhoudingsvrijstelling is echter niet van toepassing als sprake is van misbruik. Voor de bepaling wanneer sprake is van misbruik wordt aangesloten bij bestaande antimisbruikregelingen, zij het dat enkele eisen verder worden aangescherpt. Tevens wordt er bij toepassing van de inhoudingsvrijstelling ten aanzien van uitgekeerde dividenden aan een niet in Nederland gevestigde ontvanger een meldplicht geïntroduceerd.

25. Dubbele zakelijkheidstoets bij derdenfinanciering

Fiscale wetgeving beperkt de aftrekbaarheid van rente op schulden aan een verbonden lichaam. De beperking vindt geen toepassing als de belastingplichtige aannemelijk maakt dat aan de schuld én aan de daarmee verband houdende rechtshandeling in overwegende mate zakelijke overwegingen ten grondslag liggen ('dubbele zakelijkheidstoets'). De Hoge Raad heeft in een arrest van 21 april 2017 geoordeeld dat aan de dubbele zakelijkheidstoets is voldaan als een belastingplichtige aannemelijk maakt dat een schuld die is aangegaan met een verbonden lichaam in feite is verschuldigd aan een derde ('indirecte derdenlening'). De zakelijkheid van de rechtshandeling hoeft in dat geval niet afzonderlijk aannemelijk te worden gemaakt. De maatregel regelt dat de belastingplichtige ook bij een indirecte derdenlening de zakelijkheid van de rechtshandeling afzonderlijk aannemelijk moet maken.

OMZETBELASTING

1. Tarief

Het algemene tarief van de omzetbelasting bedraagt 21% en 9%.

2. Wijziging plaats van dienst voor digitale diensten

Sinds 2015 zijn de regels voor telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten (digitale diensten) aan niet-belastingplichtige afnemers veranderd. Dergelijke diensten waren belast met btw in het land van de dienstverrichter. Sinds 1 januari 2015 zijn deze diensten – net als wanneer deze diensten aan ondernemers worden verricht – belast in het land waar de (niet-belastingplichtige) afnemer woonachtig is.

In het kader van de administratieve vereenvoudiging is de zogenoemde ‘mini-OneStopShop-regeling’ geïntroduceerd per 1 januari 2015. Om te voorkomen dat een ondernemer zich in elke EU-lidstaat waar hij digitale diensten levert moet registreren, geeft de mini-OneStopShop-regeling de ondernemers de mogelijkheid om BTW-aangifte te doen in één EU-lidstaat voor alle telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten verricht aan niet-belastingplichtige afnemers.

3. Btw integratielevering

Sinds 2014 is de zogenoemde integratie-levering vervallen. Wanneer een ondernemer zelf een goed vervaardigt en dit goed vervolgens gaat gebruiken voor prestaties die deels of geheel van btw zijn vrijgesteld, dan werd dit tot 2014 aangemerkt als een met btw belaste integratielevering. De btw werd vervolgens geheven over de waarde van de vervaardigde goed. Nu deze integratielevering is afgeschaft, betekent dit geen heffing van btw meer in die gevallen. Daarnaast vervalt daarmee ook het integrale recht op aftrek van btw op de kosten die met die vervaardiging van het goed gemoeid zijn.

4. Wijziging begrip ‘bouwterrein’ voor de btw

Sinds 1 januari 2017 is er voor de toepassing van de btw wettelijk eerder sprake van een bouwterrein. Bij de levering van een bouwterrein is btw (21%) verschuldigd en geldt een vrijstelling voor de overdrachtsbelasting. Bij andere grondaankopen – niet zijnde bouwterreinen – is overdrachtsbelasting (6%) verschuldigd en geldt een vrijstelling voor de btw.

5. Vereenvoudigingen teruggaafregeling oninbare vorderingen btw

De teruggaafregeling voor oninbare vorderingen wordt vereenvoudigd via de introductie van een éénjaarscriterium. Dit houdt in dat de ondernemer de reeds eerder door hem voldane btw kan terugclaimen, indien een vordering één jaar na de opeisbaarheid van de vergoeding nog niet is betaald. Daarnaast wordt deze regeling verder vereenvoudigd door niet langer een separaat teruggaafverzoek te eisen van de ondernemer, tenzij deze ondernemer de vordering van een ander heeft overgenomen.

De teruggaaf kan in de reguliere aangifte worden teruggeclaimd in het tijdvak dat de vordering oninbaar is geworden. Verder wordt de regeling vereenvoudigd door de indeplaatsstredingsregeling. Hierdoor kunnen ondernemers die een vordering van een andere ondernemer overnemen, ook voor de teruggaafregeling in de plaats treden. Ook is overgangsrecht opgenomen voor vorderingen die opeisbaar zijn geworden vóór 1 januari 2017.

6. Wet afschaffing van de btw-landbouwregeling

De landbouwregeling is met ingang van 1 januari 2017 afgeschaft. De beleidswijziging was in 2016 al aangekondigd. In verband hiermee vervalt ook het verlaagd tarief voor een aantal prestaties dat (nagenoeg) uitsluitend aan landbouwers wordt geleverd. Voor landbouwers (landbouwers, veehouders, tuinbouwers en bosbouwers) gaan de normale btw-regels gelden. Dat betekent dat alle landbouwers een btw-administratie moeten gaan bijhouden periodiek aangifte moeten gaan doen. Tegenover de voldoening van btw over hun prestaties, hebben zij straks recht op aftrek van de btw op hun kosten en investeringen.

Een landbouwer kan voor de btw, net als iedere andere ondernemer, onder de zogenaamde kleineondernemersregeling vallen. Om voor deze regeling in aanmerking te komen moet de landbouwer aan bepaalde voorwaarden voldoen. Als de landbouwer onder deze regeling valt, dan komt hij in aanmerking voor een btw-vermindering en kan hij bij een volledige vermindering van de btw tot nihil een ontheffing van de administratieve verplichtingen aanvragen.

7. Aanscherping definitie geneesmiddelen in de btw

Sinds 1 januari 2018 vallen producten alleen onder het verlaagde btw-tarief voor geneesmiddelen, indien voor deze producten een (parallel)handelsvergunning is afgegeven of indien deze producten daar in specifieke gevallen expliciet van zijn vrijgesteld. De afgifte van een (parallel)handelsvergunning is te raadplegen via de openbare Geneesmiddeleninformatiebank. De maatregel heeft voor het overgrote deel van de producten geen gevolgen. Voor fabrikanten en detailhandelaren, biedt de maatregel de noodzakelijke rechtszekerheid over het van toepassing zijnde btw-tarief.

8. Kleineondernemersregeling (KOR)

De kleineondernemersregeling voor de btw (KOR) wordt gewijzigd. De nieuwe KOR is een vrijstellingsregeling zonder recht op aftrek. Kleine ondernemers kunnen kiezen voor de KOR als zij op jaarbasis een omzet hebben van maximaal € 20.000. Bij toepassing van de KOR brengen deze kleine ondernemers geen btw in rekening, hebben ze geen recht op vooraftrek en zijn ze ontheven van administratieve verplichtingen, waaronder het doen van btw-aangifte. Niet alleen natuurlijke personen maar ook rechtspersonen kunnen gebruik maken van de nieuwe KOR.

SCHENK- EN ERFBELASTING

1. Schenk- en erfbelasting

In de Successiewet van 1 januari 2010 zijn de termen 'successierecht' en 'schenkingsrecht' vervallen en vervangen door 'erfbelasting' respectievelijk 'schenkbelasting'.

2. Tarieven Schenk- en erfbelasting

Tarieven schenk- en erfbelasting 2021			
Belaste verkrijging	Tarief I: partners/kinderen	Tarief IA: Klein kinderen	Tarief 2: overige
Van € 0 tot € 128.751	10%	18%	30%
Vanaf € 128.751	20%	36%	40%

3. Vrijstellingen Schenkbelasting

Vrijstellingen schenkbelasting 2021	
Kinderen	6.604
Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) of	26.881
Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een studie	55.996
Overige verkrijgers	3.244
Kinderen 18 – 40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een eigen woning	105.302

Alle vrijstellingen zijn voetvrijstellingen. Dat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling, zoals bij een drempelvrijstelling wel het geval is.

De eenmalige vrijstelling voor de schenking van de eigen woning bedraagt € 105.302 voor verkrijgers tussen 18 en 40 jaar. Deze vrijstelling kan onder voorwaarden gespreid over drie opeenvolgende jaren benut worden. De geschonken bedragen moeten uiterlijk in het tweede kalenderjaar na het kalenderjaar waarin de eerste schenking is gedaan worden aangewend voor de eigen woning. De termijn voor het opleggen van de aanslag is vastgesteld op vijf jaar.

4. **Vrijstellingen Erfbelasting**

Vrijstellingen erfbelasting 2021	
Partners	671.910
Kinderen en kleinkinderen	21.282
Zieke en gehandicapte kinderen	63.836
Ouders	50.397
Overige verkrijgers	3.244

Alle vrijstellingen zijn voetvrijstellingen. Dat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling, zoals bij een drempelvrijstelling wel het geval is. Als een partner in 2021 bijvoorbeeld € 771.910 uit de nalatenschap van een erflater verkrijgt, is de vrijstelling van € 671.910 van toepassing en wordt slechts een verkrijging van € 100.000 in de heffing betrokken.

5. **Partnerbegrip**

Ook voor de schenk- en erfbelasting geldt het partnerbegrip zoals vermeld in (IB 3.2).

6. **Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)**

Om het bestaan van zwevende vermogens te voorkomen is er een regeling ingevoerd om degenen die betrokken zijn bij een APV in de belastingheffing te betrekken.

Een APV is een afgezonderd vermogen waarmee vooral een particulier belang wordt gediend. Hierbij kan gedacht worden aan trusts en buitenlandse stichtingen. Nederlandse belastingplichtigen kunnen betrokken zijn bij een APV, als oprichter of als begunstigde. Het vermogen in trusts en stichtingen wordt doorgaans niet aangegeven bij de Belastingdienst. De oprichter vindt dat het ingebrachte vermogen niet meer van hem is en de begunstigten geven niets aan omdat zij vinden dat zij nog niets hebben. Op deze manier zweeft het vermogen en wordt het nergens belast; ook niet bij de trust of de stichting zelf.

Gevolg is dat er jaarlijks geen (inkomsten)belasting wordt geheven over het vermogen en bij overlijden van een betrokkene wordt geen erfbelasting geheven.

Vanaf 1 januari 2010 is er een eenvoudig en helder systeem van fiscale transparantie. Dat wil zeggen dat door de APV's heen wordt gekeken. Als een inbrenger bijvoorbeeld zijn spaargeld inbrengt in een APV dan blijft dit spaargeld belast in box III bij de inbrenger. De inbreng in het APV is niet belast met schenkbelasting.

Overlijdt de inbrenger dan erven zijn erfgenamen het vermogen in het APV: zij geven dan ieder hun deel van het vermogen in het APV aan in box III. jaarlijks is dus inkomstenbelasting verschuldigd. Schenkt een APV dan is dit belast met schenkbelasting. Overlijdt de inbrenger of diens erfgenaam dan wordt erfbelasting geheven. Analoog geldt hetzelfde voor een aanmerkelijk belang-pakket in box II. Hooft een aanmerkelijk belang (5% of meer van de aandelen in een BV) tot het vermogen van het APV dan geeft de inbrenger dit aandelenpakket aan in box II en na zijn overlijden behoort het aandelenpakket tot het box II vermogen van zijn erfgenamen.

Er bestaan enkele uitzonderingen op de regeling. De belangrijkste is het geval dat het APV zelfstandig in de belastingheffing wordt betrokken naar een redelijk tarief van ten minste 10%. In die situatie wordt het vermogen niet toegerekend aan de inbrenger. Op 1 januari 2010 al bestaande APV's vallen ook onder de nieuwe regeling. Gemaakte afspraken tussen de inspecteur en de betrokkenen worden gerespecteerd.

7. Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)/ Ondernemingsvermogen

Een verkrijging van ondernemingsvermogen is tot een waarde van € 1.119.845 van de objectieve ondernemingen voor 100% vrijgesteld. Voor ondernemingen die meer waard zijn dan die € 1.119.845 geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%. Als een deel van een objectieve onderneming wordt verkregen, wordt de 100% vrijstelling naar rato toegepast. Voor de belasting die dan eventueel nog is verschuldigd (veelal tariefgroep I tegen een tarief van 10-20%) kan 10 jaar uitstel van betaling worden verkregen.

Overdrachtsbelasting

Vanaf 2021 betalen woningkopers jonger dan 35 jaar, die een huis kopen waar ze zelf in gaan wonen, eenmalig geen overdrachtsbelasting. Dat scheelt hen 2% van de aankoopprijs.

Vanaf 1 april 2021 geldt de aanvullende voorwaarde dat de woning niet duurder mag zijn dan € 400.000.

Kopers van 35 jaar of ouder die in de woning gaan wonen betalen 2%. Andere kopers, zoals beleggers, gaan 8 % betalen.

De overheid wil met deze maatregelen starters en doorstromers meer kansen geven op de woningmarkt.

ALGEMENE WET INZAKE RIJKSBELASTINGEN

1. Belastingrente/invorderingsrente

Vanaf belastingjaar 2012 is de heffingsrente vervangen door de belastingrente. De datum vanaf wanneer de belastingrente wordt berekend ligt op 1 juli na het belastingjaar.

Sinds 1 april 2014 is het percentage voor de vennootschapsbelasting gekoppeld aan de wettelijke rente voor handelstransacties en voor de overige belastingen aan de wettelijke rente voor niet-handelstransacties. Daarbij geldt een minimum van 8% voor vennootschapsbelasting en 4% voor overige belastingen.

2. Beroep bij de rechtbank

Tegen een uitspraak op bezwaar van de Belastingdienst in beroep gaan bij de rechtbank. Tegen de uitspraak van de rechtbank kan men in hoger beroep gaan bij het gerechtshof. Vervolgens kan er nog cassatieberoep worden ingesteld bij de Hoge Raad.

3. Periode betalingskorting

De periode waarover de te verlenen betalingskorting wordt verleend eindigt op de laatste dag van de eerste helft van het tijdvak waarover de belasting wordt berekend. Termijnen die vervallen op of na deze dag worden niet in aanmerking genomen bij de berekening van het bedrag van de betalingskorting. Voorts wordt bij die berekening geen rekening gehouden met de gemiddelde resterende looptijd van de betalingstermijn, maar met de looptijd tot en met de laatste dag van de eerste helft van het tijdvak waarover de belasting wordt berekend.

4. Fraudemaatregelen

- Net als bij toeslagen wordt ook voor fiscale boetes het overtreddersbegrip verruimd. Naast plegers en medeplegers, kunnen ook medeplichtigen, 'doen plegers' en uitlokkers worden beboet.
- Iemand kan een vergrijpboete krijgen als hij opzettelijk onjuiste of onvolledige gegevens of inlichtingen verstrekt om een hogere (voorlopige) teruggaaf of lagere te betalen (voorlopige) aanslag te kunnen krijgen.

- De inspecteur kan afzien van het opleggen van een voorlopige aanslag:
 - bij twijfel over of het ontbreken van het adresgegevens;
 - bij strafrechtelijke veroordeling of vergrijpboete;
 - als de belastingplichtige niet of niet tijdig zijn aangifte inkomstenbelasting gedaan heeft.
- Het opzettelijk niet betalen van een aangiftebelasting wordt strafbaar.
- Het gebruik van één bankrekeningnummer is verplicht voor de uitbetaling van toeslagen, de teruggaaf van inkomstenbelasting en omzetbelasting. Er is een aantal uitzonderingen, waaronder voor de kinderopvangtoeslag voor kinderopvanginstellingen die een convenant hebben met de Belastingdienst.

5. Boetebeleid

Het boetebeleid is als volgt:

- Een bedrijf dat de verschuldigde loonbelasting of BTW te laat afdraagt aan de belastingdienst, maar wel binnen maximaal 7 werkdagen, krijgt geen boete meer. Voorwaarde is hierbij dat de ondernemer de voorgaande keer wel op tijd heeft betaald.
- Het boetebedrag van een verzuimboete (niet/te laat aangifte doen of niet/te laat belasting betalen) wordt in principe niet verhoogd ongeacht het aantal keren dat er al eerder een verzuimboete is opgelegd.
- Na zo'n verzuimboete kan later nog een vergrijpboete worden opgelegd voor hetzelfde feit als later nieuwe feiten bekend worden dat de overtreder bewust gehandeld heeft.

6. Voorgenomen wetswijzigingen

Defiscalisering alimentatiebetalingen

Sinds 1 januari 2015 is de kinderalimentatie gedefiscaliseerd. Er bestaat geen recht meer op aftrek levensonderhoud voor de kinderalimentatie. Plannen om ook de partneralimentatie te defiscaliseren zijn voorlopig opgeschort.

AUTOBELASTINGEN

I. Tarieven BPM

De definitie van CO₂-uitstoot in de Wet pbm 1992 is per 1 juli 2020 aangepast van 'CO₂-uitstoot gemeten conform de NEDC-testmethode' naar: CO₂-uitstoot naar gemeten conform de WLTP-testmethode. Als gevolg van deze aanpassing is vanaf 1 juli 2020 de op het Certificaat van Overeenstemming (CvO) geregistreerde WLTP-CO₂-uitstoot de heffingsgrondslag van de bpm en daarmee de basis voor de berekening van het verschuldigde bedrag aan bpm. .

Tarieven BPM conventionele personenauto's per 1 januari 2021:

Bij een CO ₂ - uitstoot van af	tot	bedraagt de bpm: (CO ₂ -uitstoot voertuig- CO ₂ -uitstoot in kolom I) x bedrag in kolom IV + bedrag in kolom III	
I	II	III	IV
0 gr/km	86 gr/km	€ 372	€ 1
86 gr/km	111 gr/km	€ 458	€ 60
111 gr/km	155 gr/km	€ 1.958	€ 132
155 gr/km	172 gr/km	€ 7.766	€ 216
172 gr/km		€ 11.438	€ 432

Tarieven BPM plug-in hybride personenauto's per 1 januari 2021:

Voor plug-in hybride personenauto's geldt in afwijking van de BPM-tarieven en -tariefschijven voor conventionele personenauto's een korting van 50%.

Tarieven nulemissievoertuigen

Voor nulemissievoertuigen geldt in afwijking van de BPM-tarieven en -tariefschijven voor conventionele personenauto's een korting van 100%.

Dieseltoeslag

Deze toeslag bedraagt € 83,59 per gram CO₂-uitstoot en wordt berekend vanaf 77 gram CO₂-uitstoot per kilometer.

Bpm-teruggaaf taxi's

De bpm-teruggaafregeling in de Wet bpm voor taxi's en openbaar vervoer is met ingang van 1 januari 2020 afgeschaft. Door het afschaffen van deze maatregel is voor de registratie van nieuwe of geïmporteerde personenauto's die worden gebruikt voor het verrichten van openbaar vervoer en taxivervoer voortaan bpm verschuldigd. De hoogte van de bpm voor personenauto's is afhankelijk van de CO₂-uitstoot. Voor taxi's zonder CO₂-uitstoot zoals elektrische auto's hoeft helemaal geen bpm te worden betaald.

2. Tarieven MRB

De tarieven van de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor reguliere personenauto's en bestelauto's voor particulieren worden aangepast aan de inflatie. De inflatiecorrectie voor 2021 is 1,6%.

Voor plug-in hybride auto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km bedraagt de belasting voor de jaren 2017 t/m 2020 de helft van het reguliere tarief..

De vrijstelling in de MRB voor *nulemissievoertuigen* blijft gehandhaafd in 2021.

Fijnstoftoeslag vervuilende diesels

Vanaf 1 januari 2020 gaat in de Wet op de motorrijtuigenbelasting 1994 een fijnstoftoeslag van 15% gelden voor dieselpersonenauto's en dieselbestelauto's met een fijnstofuitstoot van meer dan 5 mg/km of 10 mg/kWh. De fijnstoftoeslag geldt ook voor dieselpersonenauto's en dieselbestelauto's als de fijnstofuitstoot niet bekend is, doordat het af-fabriek roetfilter is verwijderd. Dieselbestelauto's van jonger dan 12 jaar worden geheel uitgesloten van de heffing

Aardgasauto's

In de MRB is de LPG-toeslag van toepassing, meer specifiek de (lagere) toeslag die van toepassing is op auto's met een LPG-3-installatie.

Oldtimers

Vanaf 1 januari 2014 zijn alle motorrijtuigen van 40 jaar en ouder vrijgesteld van motorrijtuigenbelasting. Daarnaast is er een overgangsregeling voor personen- en bestelauto's rijden op benzine alsmede motorrijwielen, bussen en vrachtauto's die op 1 januari 2014 26 jaar of ouder zijn, maar nog geen 40 jaar. Personen- en bestelauto's niet rijdend op benzine zoals bijvoorbeeld diesel- en LPG-auto's komen niet in aanmerking voor de overgangsregeling. De beperking van 'uitsluitend op benzine rijden' geldt niet voor vrachtauto en autobus.

Motorrijtuigen die onder de overgangsregeling vallen, komen in aanmerking voor een kwarttarief. Het kwarttarief geldt voor een heel kalenderjaar met een maximum van € 120. Voorwaarde is dat er in de maanden januari, februari en december geen gebruik wordt gemaakt van de openbare weg. Als de overgangsregeling wordt toegepast voor een voertuig en er toch mee wordt gereden of als het voertuig toch wordt geparkeerd op de openbare weg in januari, februari en december is de houder van het voertuig alsnog de normale MRB verschuldigd voor het gehele kalenderjaar plus een forse verzuimboete.

De houder van het voertuig kan jaarlijks kiezen voor de toepassing van der overgangsregeling voor het komend kalenderjaar. De aanvraag en de betaling moeten gedaan zijn voor 1 januari.

Auto's met dubbele cabine

Motorrijtuigen met de functie van personenvervoer en met een toegestane maximum massa van meer dan 3.500 kg met een zogenoemde dubbele cabine `zijn sinds 1 januari 2016 voor de MRB en de BPM gekwalificeerd als personenauto's.

Er is sprake van een dubbele cabine ingeval er achter de bestuurder ruimte is voor één rij naast elkaar in de rijrichting zittende personen. Voertuigen met een toegestane maximum massa van meer dan 3.500 kg waarvan de lengte van de voor personenvervoer ingerichte ruimte groter is dan de niet voor personenvervoer ingerichte ruimte, vallen hierdoor voor zowel de BPM als voor de MRB onder de fiscale definitie van het begrip personenauto. Dit betekent dat voor deze voertuigen het MRB-tarief voor personenauto's, ook in bepaalde bestaande gevallen, van toepassing zal worden en dat bij aanschaf van een nieuw voertuig BPM verschuldigd wordt.

3 Bijtelling auto van de zaak

Voor ter beschikking gestelde auto's van de zaak die ook privé mogen worden gebruikt geldt een bijtelling op het inkomen. Deze is sinds 2017 voor nieuwe auto's 22% van de cataloguswaarde. Voor auto's zonder CO₂-uitstoot, zoals elektrische auto's, is in 2021 de bijtelling 12% tot een cataloguswaarde van € 40.000 (de zogenoemde cap). Daarboven geldt het normale percentage.

Het voordeel in de bijtelling voor elektrische auto's wordt de komende jaren verder afgebouwd.

TOESLAGEN

I Kinderopvang

De wet kinderopvang regelt de kwaliteit en financiering van de kinderopvang. De wet geldt alleen voor formele kinderopvang, dat wil zeggen dagopvang voor kinderen van 0 tot 4 jaar, buitenschoolse opvang voor basisschoolkinderen en ouderparticipatiecrèches of door gastouders via een gastouderbureau.

De Wet kinderopvang regelt dat ouders een vaste tegemoetkoming (kinderopvangtoeslag) ontvangen van de Belastingdienst/Toeslagen. Daarnaast krijgen zij een inkomensafhankelijke toeslag, welke maandelijks wordt uitbetaald.

De standaard tegemoetkoming van het Rijk in de kosten van kinderopvang is afhankelijk van (onder meer) het verzamelinkomen, het aantal gewerkte uren van de minst werkende partner, de werkelijke kinderopvanguren, de betaalde uurprijs en het aantal kinderen dat van opvang gebruik maakt. Het maximum uurtarief voor dagopvang is € 8,46, dat van buitenschoolse opvang € 7,27 in 2021. De kinderopvangtoeslag voor het eerste kind bedraagt 96% van de opvangkosten voor gezinnen met een verzamelinkomen tot € 25.709. Dit loopt af naar 33,3% voor huishoudens met een verzamelinkomen boven de € 198.155. Voor het tweede en volgende kind bedraagt de kinderopvangtoeslag 96% van de opvangkosten voor gezinnen met een verzamelinkomen tot € 25.709. Dit loopt af naar 67,6% voor gezinnen met een verzamelinkomen boven de € 198.155.

In de navolgende tabel vindt u een overzicht van welk percentage, van de door werknemer betaalde kosten van kinderopvang, door het Rijk wordt vergoed.

Tabel kinderopvangtoeslag 2021

Toetsingsinkomen							
(gezamenlijk) inkomen		Toeslag kinderopvang		(gezamenlijk) inkomen		Toeslag kinderopvang	
Van	Tot €	1 ^e kind in %	2 ^e en volgende kind in %	Van €	Tot €	1 ^e kind in %	2 ^e en volgende kind in %
0	20.302	96,0	96,0	93.563	96.757	54,0	88,2
20.303	21.654	96,0	96,0	96.587	100.015	51,6	87,7
21.655	23.004	96,0	96,0	100.016	103.287	49,6	87,0
23.005	24.357	96,0	96,0	103.288	106.558	47,5	86,5
24.358	25.709	96,0	96,0	106.559	109.829	45,4	86,1
25.710	27.061	95,6	95,7	109.830	113.099	43,3	85,8
27.062	28.412	94,5	95,5	113.100	116.371	41,4	85,1
28.413	29.760	93,5	95,3	116.372	119.644	39,5	84,5
29.761	31.214	92,6	95,1	119.645	122.916	37,6	84,1
31.215	32.666	92,0	95,0	122.917	126.184	35,7	83,5
32.667	34.122	91,0	94,8	126.185	129.456	34,1	83,2
34.123	35.574	90,5	94,6	129.457	132.729	33,3	82,5
35.575	37.031	89,7	94,6	132.730	135.999	33,3	81,9
37.032	38.484	88,9	94,6	136.000	139.270	33,3	80,9
38.485	39.972	88,3	94,6	139.271	142.541	33,3	80,6
39.973	41.463	87,5	94,6	142.542	145.813	33,3	79,8
41.464	42.953	86,8	94,6	145.814	149.088	33,3	78,9
42.954	44.443	86,1	94,6	149.089	152.356	33,3	78,3
44.444	45.936	85,2	94,6	152.357	155.628	33,3	77,4
45.937	47.427	84,7	94,6	155.629	158.897	33,3	76,9
47.428	48.916	83,9	94,6	158.898	162.171	33,3	76,2
48.917	50.407	83,3	94,6	162.172	165.443	33,3	75,5
50.408	52.036	82,4	94,6	165.444	168.714	33,3	74,8
52.037	55.230	80,9	94,6	168.715	171.981	33,3	73,8
55.231	58.423	80,1	94,2	171.986	175.253	33,3	73,3
58.424	61.618	79,0	93,6	175.254	178.527	33,3	72,6
61.619	64.813	76,8	93,2	178.528	181.797	33,3	71,8
64.814	68.006	74,5	92,9	181.798	185.070	33,3	71,1
68.007	71.202	72,3	92,2	185.071	188.342	33,3	70,5
71.203	74.396	69,9	91,7	188.343	191.612	33,3	69,8
74.397	77.590	67,6	91,2	191.613	194.884	33,3	69,0
77.591	80.786	65,4	90,5	194.885	198.154	33,3	68,5
80.787	83.979	63,1	90,0	198.155	Hoger	33,3	67,6
83.980	87.176	60,9	89,6				
87.117	90.370	58,4	89,3				
90.371	93.562	56,2	88,6				

2 Huurtoeslag

Gezinnen met een laag inkomen en een huurhuis kunnen in aanmerking komen voor de huurtoeslag van het ministerie van Wonen, Wijken en Integratie. De hoogte van de huurtoeslag is afhankelijk van het inkomen, de leeftijd, de huurprijs en de huishoudsituatie.

Sinds 1 januari 2020 zijn er geen inkomensgrenzen meer. Hoe hoog het inkomen mag zijn, hangt af van de huur, de leeftijd en de samenstelling van het huishouden.

3 **Zorgtoeslag**

Gezinnen kunnen recht hebben op de zorgtoeslag van het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport. De zorgtoeslag biedt een inkomensafhankelijke compensatie voor de nominale basispremie op grond van de zorgverzekeringswet. De zorgtoeslag wordt berekend op basis van de huishoudsituatie (alleenstaand of samenwonend), het verzamelinkomen en de gemiddelde nominale basispremie voor de zorgverzekeringswet.

De maximum zorgtoeslag voor alleenstaanden bedraagt € 107 per maand. Het inkomen waarboven alleenstaanden geen recht meer hebben op zorgtoeslag is € 31.500. Voor huishoudens met 2 personen bedraagt de maximum zorgtoeslag € 207 per maand. Het inkomen waarboven huishoudens met 2 personen geen recht meer hebben op zorgtoeslag is € 39.000.

4 **Verhogen boetes toelagen**

De boetes voor misbruik en oneigenlijk gebruik van toelagen zijn:

Verzuimboete lichte overtreding:	
Boetemaximum	€ 5.514
Standaardboete	1e overtreding: waarschuwing 2e en volgende overtreding: € 385 (7% van het boete- maximum)
Vergrijpboete zware overtreding:	
Boetemaximum	100% van het bedrag dat van de belanghebbende in verband met het beboetbare feit wordt terug gevorderd (150% bij recidive)
Standaardboete bij grove schuld	25% en bij recidive 75% van terug te vorderen bedrag
Standaardboete bij opzet	50% en bij recidive 150% van terug te vorderen bedrag

Vanaf 1 januari 2014 geldt een ruimer overtreddersbegrip voor toelagen. Naast plegers en medeplegers, kunnen ook medeplichtigen, 'doen plegers' en uitlokkers worden beboet. De boete aan een medeplichtige wordt vastgesteld op tweederde van de in de tabel genoemde maxima. De doen plegers en de uitlokker kunnen de maximale boete opgelegd krijgen.

4.1 Fraudemaatregelen toeslagen

- De termijn om te beslissen op een nieuwe aanvraag is 13 weken. De kan met nogmaals 13 weken verlengd worden.
- Er wordt geen voorschot verleend als er onvoldoende informatie is over de aanvrager.
- Er wordt geen voorschot verleend aan iemand die in de 5 jaar voor de aanvraag strafrechtelijk is veroordeeld of aan wie een vergrijpboete is opgelegd. Hetzelfde geldt bij strafrechtelijke veroordeling en vergrijpboeten van de partner of de medebewoner.
- Er wordt geen voorschot verleend indien de belanghebbende, zijn partners of een medebewoner niet of niet tijdig aangifte inkomsten- belasting heeft gedaan.
- Bij gerede twijfel aan woon- of verblijfplaats wordt de uitbetaling van een voorschot stopgezet.
- Bij stop-en-betaalacties kan een auto ook van de weg worden gehaald voor openstaande toeslagschulden.
- Indien een derde kan beschikken over de bankrekening waarop een toeslag is ontvangen is die derde hoofdelijk aansprakelijk voor een terug te vorderen bedrag.

4.2 Overige maatregelen

Wanneer er niet wordt gereageerd op een informatieverzoek naar buitenlands inkomen stelt de Belastingdienst/Toeslagen de toe te kennen toeslag in bijna alle gevallen op nihil.

Buitenlands vermogen telt mee voor de vermogenstoets.

SOCIALE VERZEKERINGEN

I. AOW

Sinds 2013 wordt de AOW-leeftijd elk jaar met een maand verhoogd. Diverse fiscale faciliteiten groeien mee met deze AOW-leeftijd.

Gehuwde of samenwonende partners hebben elk een zelfstandig recht op een AOW-uitkering die netto gelijk is aan 50% van het netto minimumloon. De AOW voor een alleenstaande is gelijk aan 70% van het netto minimumloon. Eénoudergezinnen ontvangen een pensioen dat netto gelijk is aan 90% van het netto minimumloon. Het gaat om pensioengerechtigden met een kind jonger dan 18 jaar voor wie zij kinderbijslag ontvangen.

Een gehuwde met een partner jonger dan de AOW-leeftijd ontvangt een AOW-uitkering van 50% van het minimumloon en een toeslag van maximaal hetzelfde bedrag. Deze toeslag is vervallen per 1 januari 2015. Hierop geldt één uitzondering: mensen die als gevolg van de verhoging van de AOW-leeftijd pas na 1 januari 2015 AOW-gerechtigd zijn, hebben nog wel recht op toeslag. Het gaat hier om mensen die in november en december 2014 65 jaar zijn geworden.

Is het recht op AOW ingegaan voor 1 februari 1994 en heeft de partner de AOW-leeftijd nog niet bereikt, dan komt het pensioen overeen met 70% van het minimumloon en is de toeslag maximaal 30%.

De bruto uitkeringsbedragen per 1 januari 2021:

	uitkering per maand	vakantie -toeslag
Gehuwden/samenwonenden	857,63	51,37
Gehuwden/samenwonenden met maximale toeslag (partner jonger dan AOW-leeftijd)	1.715,26	102,74
Alleenstaanden	1.266,46	71,93

De hoogte van de toeslag is afhankelijk van het inkomen van de jongere partner. Van dit inkomen (voor zover verkregen uit arbeid) wordt eerst een deel buiten beschouwing gelaten. Deze vrijlating bedraagt 10% van het bruto minimumloon en een derde deel van het meerdere aan bruto inkomsten. Wat daarna overblijft, wordt in mindering gebracht op de toeslag.

2. Algemene nabestaandenwet

De Algemene nabestaandenwet (ANW) is een verzekering die recht geeft op een uitkering aan volwassenen van wie de partner is overleden. Het kan gaan om een huwelijkspartner of een partner met wie zij ongehuwd samenwoonde. De uitkering bedraagt maximaal 70% van het netto minimumloon. Wanneer de nabestaande één of meer kinderen onder de 18 jaar verzorgt is de uitkering 90% van het minimumloon.

Wanneer er sprake is van een verzorgingsrelatie, waarbij de nabestaande samenwoont omdat er iemand intensieve zorg nodig heeft of als er sprake is van samenwonen omdat de nabestaande zelf intensieve zorg nodig heeft, bedraagt de nabestaandenuitkering (verzorgingsuitkering) 50% van het minimumloon.

Ook weeskinderen komen in aanmerking voor een uitkering.

De ANW is inkomensafhankelijk. Van inkomen uit arbeid blijft een deel buiten beschouwing (50% van het minimumloon plus een derde deel van het meerdere). Nabestaanden die onder het overgangsrecht vallen en vroeger een AWW-uitkering ontvingen, krijgen, indien na deze inkomstenstoets een lager uitkeringsbedrag overblijft, in ieder geval een bodemuitkering van 30% van het bruto minimumloon.

Bruto-uitkeringsbedragen ANW

De bruto uitkeringsbedragen per 1 januari 2021:

	Uitkering per maand	Vakantietoeslag
Nabestaandenuitkering	1.244,91	87,21
Verzorgingsuitkering	781,32	62,30
Kostendelersnorm	781,32	62,30
Wezen 0 tot 10 jaar	398,37	27,91
Wezen 10 tot 16 jaar	597,56	41,86
Wezen 16 tot 21/27	796,74	55,81

3. Kinderbijslag

De hoogte van de kinderbijslag hangt af van de leeftijd van het kind. De bedragen voor de kinderbijslag in 2021:

Leeftijd kind:	Bedrag per kwartaal:
0 - 5 jaar	€ 223,37
6 - 11 jaar	€ 271,24
12 - 17 jaar	€ 319,10

4. Kindgebonden budget

Het doel van het inkomensafhankelijke kindgebonden budget is om de financiële positie van ouders in verband met de kosten behorend bij het opvoeden van hun kinderen, te versterken. Deze gezinnen krijgen maandelijks een bedrag voor elk kind jonger dan 18 jaar. Het kindgebonden budget heeft geen invloed op de kinderbijslag.

Gezinnen met kinderen jonger dan 18 jaar hebben mogelijk recht op een kindgebonden budget van het Ministerie van Jeugd en Gezin. Het kindgebonden budget is afhankelijk van het inkomen en het aantal kinderen.

Bedrag kindgebonden budget 2021 per jaar:

kindgebonden budget 1 kind	1.204
kindgebonden budget 2 kinderen	2.226
kindgebonden budget 3 kinderen	3.145
Voor het 4 ^e en volgend kind extra per kind	919
verhoging kindgebonden budget voor 12-15 jarigen	243,00
verhoging kindgebonden budget voor 16-17 jarigen	434,00

Is het toetsingsinkomen in 2021 lager dan € 21.835 dan komt u in aanmerking voor het maximumbedrag tegemoetkoming. Daarna wordt de toeslag afgebouwd met een percentage van het extra inkomen. Het extra inkomen is het gezamenlijk belastbaar inkomen van de ouders bóven het toetsingsinkomen.

Het recht op kindgebonden budget wordt ook getoetst aan het vermogen. Er is geen recht op kindgebonden budget voor 2021 als het vermogen op 1 januari 2020 groter was dan:

- € 118.479 voor een alleenstaande
- € 149.819 voor partners.

5. WAJONG

De belastingplichtige die in een kalenderjaar een uitkering geniet op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong), krijgt een uitkering op minimumniveau. De jonggehandicaptenkorting is niet van toepassing indien de ouderenkorting van toepassing is.

Per 1 januari 2021 zijn de grondslagen (ex. vakantietoeslag) per dag:

Leeftijd	€
Vanaf 21 jaar	77,46
20 jaar	61,97
19 jaar	46,48
18 jaar	38,73

Naast de Wajong-uitkering heeft elke Wajong-gerechtigde onder de 21 jaar recht op een tegemoetkoming. Deze tegemoetkoming is bedoeld om de inkomenseffecten te compenseren die door de invoering van de nieuwe ZVW ontstaan. De bedragen bruto per maand zijn als volgt:

Vanaf 21 jaar	Nihil
20 jaar	10,27
19 jaar	17,14
18 jaar	17,84

6. Participatiewet (voorheen Wet werk en bijstand)

De Participatiewet regelt alle zaken rondom de bijstand en de terugkeer van mensen met een uitkering op de arbeidsmarkt. Voor gezinnen tussen de 21 jaar en de AOW-leeftijd is het normbedrag 100% van het netto minimumloon. Voor alleenstaande ouders tussen 21 jaar en de AOW-leeftijd is het normbedrag 70% van het netto minimumloon en voor alleenstaanden tussen de 21 jaar en de AOW-leeftijd is het normbedrag 50% van het netto minimumloon.

Het uitgangspunt bij de norm voor alleenstaande ouders en alleenstaanden is dat de (woon)kosten met anderen worden gedeeld. Is dat niet of slechts gedeeltelijk het geval, dan kan de gemeente een toeslag geven van maximaal 20% van het netto minimumloon.

De normbedragen voor mensen vanaf AOW-leeftijd en ouder zijn gelijk aan de netto AOW-bedragen. Voor hen geldt geen aparte toeslagregeling.

Bepaalde categorieën bijstandsgerechtigden hebben recht op een voorlopige teruggaaf van heffingskortingen van de Belastingdienst. De gemeente houdt het bedrag van de voorlopige teruggaaf in op de netto-uitkering. Dit geldt in sommige gevallen echter niet voor de aanvullende alleenstaande ouderkorting en de combinatiekorting.

De Participatieweg kent landelijke normen voor de mensen van 18 tot 21 jaar en die van 21 jaar tot de AOW-leeftijd.

De wet maakt onderscheid tussen gehuwden/geregistreerde partners/ongehuwd samenwonenden, alleenstaande ouders (die zorgen voor een of meer kinderen onder de 18 jaar) en alleenstaanden.

Voor de WWB gelden de volgende normbedragen (in €):

	2021
<i>21 jaar tot AOW-leeftijd</i>	
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden	1.536,34
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	1.075,44

Het vrij te laten vermogen bedraagt in 2021 € 6.295 voor alleenstaanden en € 12.590 voor gezinnen. In geval men een eigen woning bewoont, wordt deze grens verhoogd. De extra vrijstelling bedraagt maximaal € 53.100.

Degene die volgens de WWB worden aangemerkt als mensen die langdurig een inkomen hebben dat niet hoger is dan de bijstandsnorm, geen in aanmerking te nemen vermogen en geen arbeidsperspectief hebben, komen in aanmerking voor de individuele inkomenstoeslag. De hoogte hiervan wordt bepaald door de Gemeenten.

7. Toeslagenwet / Kopjes op de uitkeringen

Teneinde te voorkomen dat de loondervingsuitkeringen op minimumniveau van alleenstaanden van 21 jaar of ouder bij werkloosheid of volledige arbeidsongeschiktheid beneden het voor hen geldende sociale minimum dalen, zijn in de Invoeringswet stelselherziening sociale zekerheid bepalingen opgenomen die voorzien in een verhoging van de uitkering tot dat minimumniveau. Dit zijn de zogeheten kopjes op de uitkeringen.

Deze brutobedragen per dag (exclusief vakantietoeslag) zijn per 1 januari 2021 als volgt vastgesteld:

ZW/WW/WAO/WIA/Wajong*	€
Gehuwden/samenwonenden	77,46
Alleenstaande vanaf 21 jaar	56,68
Kostendeler vanaf 21 jaar	35,92
Alleenstaande vanaf 20 jaar	42,41
Alleenstaande vanaf 19 jaar	30,81
Alleenstaande vanaf 18 jaar	25,84

8. Minimumlonen

Het bruto minimumloon voor een werknemer van 21 jaar of ouder met een volledig dienstverband bedraagt € 1.684,80 per maand. Voor werknemers jonger dan 21 jaar geldt een wettelijk minimum jeugdloon.

Dit minimumloon is afhankelijk van de leeftijd:

	Per maand in €	Per week in €	Per dag in €
Vanaf 21 jaar	1.684,80	388,80	77,76
20	1.347,85	311,05	62,21
19	1.010,90	233,30	46,66
18	842,40	194,40	38,88
17	665,50	153,60	30,72
16	581,25	134,15	26,83
15	505,45	116,65	23,33

9. Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

De Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA) bestaat uit de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsongeschikten (WRA) en de Regeling inkomensvoorziening volledig arbeidsongeschikten (IVA).

Wie volledig (meer dan 80%) arbeidsongeschikt of duurzaam arbeidsongeschikt is, heeft op grond van de IVA recht op een uitkering van 70% van het laatstverdiende loon, met een maximum van 70% van het maximum dagloon.

Volledig arbeidsongeschikten met een geringe kans op herstel worden de eerste vijf jaar jaarlijks herkeurd om te bezien of herstel optreedt. Gedeeltelijk arbeidsongeschikten (meer dan 35%, maar niet meer dan 80%) krijgen een uitkering volgens de WGA.

De WGA kent een tijdelijke op het laatst verdiende loon gebaseerde uitkering (loongerelateerde uitkering) en een vervolguitkering. De tijdelijke uitkering duurt minimaal een half jaar en maximaal 5 jaar, afhankelijk van de duur van het arbeidsverleden. De hoogte bedraagt 70% van het laatst verdiende loon, met een maximum. Personen die nog gedeeltelijk werken, krijgen een uitkering van 70% van het verschil tussen het laatst verdiende loon en het nieuwe loon, ook met een maximum.

De vervolguitkering bedraagt 70% van het minimumloon voor niet-werkenden.

De loonaanvulling bij werkenden is afhankelijk gesteld van een minimale benutting van 50% van de resterende 'verdiencapaciteit'. De loonaanvulling bij werkenden bedraagt 70% van het verschil tussen het laatst verdiende loon en het loon bij volledige benutting van de resterende verdiencapaciteit.

Indien er sprake is van arbeidsongeschiktheid van minder dan 35%, heeft de werknemer geen recht op de WGA uitkering. De werknemer blijft in principe in dienst van de werkgever en binnen het bedrijf moet gezocht worden naar oplossingen als eventueel aangepast werk. Pas op het moment dat er geen mogelijkheden meer zijn binnen het bedrijf, kan de dienstbetrekking worden beëindigd.

10. Zorgverzekeringswet

Het zorgstelsel kent voor iedere verzekerde één basisverzekering met dezelfde voorwaarden. Elke inwoner van Nederland is verplicht een zorgverzekering af te sluiten.

Naast de nominale premie zijn personen met een inkomen een inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd over het zogenoemd bijdrage-inkomen van maximaal € 58.332. De inkomensafhankelijke bijdrage bedraagt 7% als daarvoor een vergoeding van de inhoudingsplichtige wordt ontvangen en 5,75% in overige situaties. In de situatie dat naast het loon uit dienstbetrekking ook inkomsten uit andere inkomensbronnen worden genoten, wordt de eventueel op te leggen aanslag verminderd met de reeds op het loon ingehouden bijdrage.