

PRINSJESDAG 2020

DATUM
18 september 2020

ONZE REFERENTIE
-

UW REFERENTIE
-

INZAKE **Overzicht Belastingplan 2021**

Geachte relatie,

Vlak na onze derde verjaardag is Prinsjesdag 2020, waarbij het Belastingplan 2021 is gepubliceerd, weer achter de rug. Graag informeren wij u met deze brief over de hoofdlijnen van het Belastingplan 2021, alsmede andere relevante ontwikkelingen op fiscaal terrein. Dit jaar kenmerkt zich door veelal beperkte aanpassingen, enkele uitzonderingen daargelaten. De punten die wat ons betreft het meest relevant zijn hebben wij, zoals gebruikelijk, opgetekend in drie hoofdthema's;

- 1 De gevolgen voor u als ondernemer;
- 2 De gevolgen voor uw onderneming; en
- 3 Specifieke (internationale) ontwikkelingen.

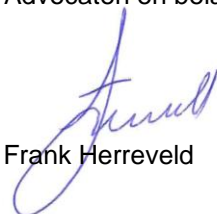
Naast deze punten bevat het Belastingplan nog een veelheid aan ontwikkelingen op het gebied van, onder andere, loon- en inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting, milieubelastingen, CO2-heffing en op het gebied van formeel belastingrecht. In aanvulling op de in dit schrijven genoemde punten, spreken we ook deze aanvullende ontwikkelingen graag met u door.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u nog vragen hebben, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

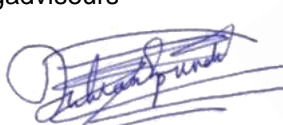
Met vriendelijke groet,

Herreveld Van Sprundel & Partners B.V.

Advocaten en belastingadviseurs



Frank Herreveld



Dick van Sprundel



Joyce van Vliet



Mark Weterings

1 De gevolgen voor de ondernemer

1.1 Tariefstelsel box 1

Conform de plannen van vorig jaar, wordt de voorgenomen daling van het 'lage tarief' doorgezet in 2021. Het basistarief wordt daarmee 37,10%. In de jaren 2022 t/m 2024 wordt het tarief van de eerste schijf verder verlaagd tot uiteindelijk 37,03% in 2024. Het tarief van de tweede schijf blijft ongewijzigd 49,50%.

Inclusief de premies volksverzekeringen is de voorgenomen tariefsontwikkeling als volgt:

Belastingplichtige jonger dan de AOW-leeftijd						
	Grens (2021)	2020	2021	2022	2023	2024
Eerste schijf	EUR 68.507	37,35%	37,10%	37,07%	37,05%	37,03%
Tweede schijf	-	49,50%	49,50%	49,50%	49,50%	49,50%

Voor AOW-gerechtigden zijn er nog steeds drie schijven, zij betalen immers geen AOW-premie. Daarnaast is er een differentiatie in de eerste schijf, die afhankelijk is van de het geboortjaar van de belastingplichtige (voor of na 1946). Voor hen geldt het volgende:

Belastingplichtige ouder dan de AOW-leeftijd						
	Grens (2021)	2020	2021	2022	2023	2024
Eerste schijf (vanaf 1946)	EUR 35.129	19,45%	19,20%	19,17%	19,15%	19,13%
Eerste schijf (voor 1946)	EUR 35.941	19,45%	19,20%	19,17%	19,15%	19,13%
Tweede schijf	EUR 68.507	37,35%	37,10%	37,07%	37,05%	37,03%
Derde schijf	-	49,50%	49,50%	49,50%	49,50%	49,50%

1.2 Verhoging algemene heffingskorting en arbeidskorting

De maximale algemene heffingskorting wordt in 2021 verder verhoogd naar EUR 2.837.

De verhoging van de arbeidskorting wordt in 2021 versneld voortgezet en bedraagt in 2021 maximaal EUR 4.205 (de vorig jaar voor 2022 aangekondigde verhoging wordt daarmee naar voren gehaald).

1.3 Verlaging zelfstandigenaftrek

In het belastingplan 2020 werd aangekondigd dat de zelfstandigenaftrek stapsgewijs zou worden verlaagd naar, uiteindelijk, EUR 5.000 in 2028. Deze afbouw wordt versneld doorgevoerd met EUR 360 per jaar vanaf 2021 tot en met 2027. Voor 2021 is de zelfstandigen aftrek dan ook EUR 6.670, in plaats van de voorgenomen EUR 6.780.

1.4 Aanpassing eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait (de inkomensbijtelling voor woningen van meer dan EUR 75.000) wordt tot en met 2023 stapsgewijs verlaagd naar 0,45% van de WOZ-waarde. In 2021 is het eigenwoningforfait 0,50% van de WOZ waarde. Het eigenwoningforfait voor woningen van meer dan EUR 1.090.000 blijft ongewijzigd op 2,35%.

1.5 Maximering aftrekposten

Verder is aangekondigd dat het maximale tarief waartegen aftrekposten in box 1 in aanmerking kunnen worden genomen¹ wordt afgebouwd. Dat gebeurt in jaarlijkse stappen van 3 procentpunt, met een toepasselijk percentage van 43% in 2021. In 2023 wordt uiteindelijk het dan geldende basistarief van 37,05% bereikt.

De afbouw van de hypotheekrenteaftrek is gelijk aan het schema voor de overige aftrekposten. Dit leidt, schematisch, tot het volgende:

Jaar	Hypotheekrenteaftrek	Overige aftrekposten
2021	43,00%	43,00%
2022	40,00%	40,00%
2023	37,05%	37,05%

1.6 Aanpassing box 3

De op 6 september 2019 aangekondigde aanpassing van de belastingheffing over inkomen uit sparen en beleggen (box 3) is van de baan. Er komt in 2021 een aanpassing in het huidige systeem, waarmee beoogd wordt om een groot deel van de spaarders en kleine beleggers tegemoet te komen. Zo wordt het heffingsvrije vermogen verhoogd tot EUR 50.000 per persoon (EUR 100.000 voor fiscale partners gezamenlijk), maar worden ook de schijfgrenzen aangepast. De tweede schijf begint bij een box 3 grondslag van EUR 100.000, en de derde schijf bij een grondslag van EUR 1.000.000. Wel wordt het tarief verhoogd van 30% tot 31% in 2021. Schematisch leidt dit tot het volgende:

Vermogen vanaf	Tot	Effectief belastingtarief
EUR 0	EUR 50.000	0
EUR 50.000	EUR 100.000	0,55%
EUR 100.000	EUR 1.000.000	1,30%
> EUR 1.000.000	-	1,63%

¹ Het gaat hier om aftrek van onderhoudsverplichtingen (alimentatie), aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten, aftrek van weekenduitgaven voor gehandicapten, aftrek van scholingsuitgaven, giftenaftrek, ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek speur- en ontwikkelingswerk, meewerkaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid, stakingsaftrek), MKB-winstvrijstelling en de terbeschikkingstellingsvrijstelling.

1.7 Geen aanpassing box 2

De voorgenomen stijging van het box 2-tarief wordt in 2021 doorgezet, ondanks dat de daling van het hoge vennootschapsbelastingtarief wordt teruggedraaid. Per 1 januari 2021 wordt het box 2 tarief 26,9% (in 2020 is dat 26,25%).

1.8 Geen aanpassing bedrijfsopvolgingsfaciliteit

In tegenstelling tot de verwachtingen is er geen wijziging opgenomen voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteit in het Belastingplan en de daarmee gepaard gaande aankondigingen. De huidige regeling blijft dus vooralsnog van kracht.

2 Gevolgen voor de onderneming

2.1 Tariefsverlaging vennootschapsbelasting

De afbouw van de tarieven in de vennootschapsbelasting is aangepast ten opzichte van het Belastingplan 2020. Het lage tarief daalt nog steeds tot 15,00%, maar de aanpassing van het tarief voor winst boven de EUR 200.000 is van tafel. Dit tarief blijft voor 2021 ongewijzigd 25% (in plaats van de eerder beoogde 21,70%). Wel wordt de basis voor het lage tarief verruimd tot EUR 245.000 in 2021, met een voorgenomen verdere verruiming tot EUR 395.000 in 2022.

	2021	2022
Eerste schijf	15%	15%
Tweede schijf	25%	25%
Schijfgrens	EUR 245.000	EUR 395.000

2.2 Beperking verliesverrekening

Het kabinet heeft aangekondigd om de verliesverrekening (zowel voorwaarts als achterwaarts) vanaf 1 januari 2022 aan te passen. Het voorstel is dat verliezen slechts tot een bedrag van EUR 1.000.000 volledig met de winst kunnen worden verrekend. Het meerdere kan verrekend worden met 50% van de winst die uitgaat boven de eerste EUR 1.000.000. Wel is het zo dat de voorwaartse verliesverrekeningstermijn van 6 jaar wordt losgelaten; verliezen kunnen onbeperkt in de tijd worden verrekend.

2.3 Fiscale coronareserve

De mogelijkheid voor ondernemers om een fiscale coronareserve te vormen, wordt wettelijk vastgelegd. Als u verwacht in het jaar 2020 verlies te maken, kunt u dit verlies al bij de aangifte vennootschapsbelasting over 2019 in aanmerking nemen bij het bepalen van uw belastbare winst van 2019. U hoeft dus niet met 'verrekenen' te wachten tot u de aangifte vennootschapsbelasting 2020 indient.

2.4 Aanpassing innovatiebox

Het innovatiebox-tarief zal in 2021 (wederom) worden verhoogd van 7% naar 9%.

2.5 Bronbelasting

Met ingang van 1 januari 2021 treedt de conditionele bronbelasting op rente en royalty's in werking. Onder deze regeling wordt op dergelijke betalingen vanuit Nederland een bronbelasting ingehouden die gelijk is aan het hoogste tarief van de vennootschapsbelasting (25% voor 2021). Deze bronheffing is van toepassing indien sprake is van een rente en/of royalty-betaling aan:

- gelieerde lichamen die zijn gevestigd in landen zonder winstbelasting;
- gelieerde lichamen met een statutair tarief van minder dan 9%;
- gelieerde lichamen die zijn gevestigd in landen die op de EU-lijst van niet-coöperatieve jurisdicties zijn genoemd.

Daarnaast is de bronheffing van toepassing indien er sprake is van misbruik. De mate van substance, of economische activiteiten, op het niveau van de ontvanger is hierbij niet relevant (al kan dit wel helpen om te laten zien dat er geen sprake is van misbruik). Ook de aftrekbaarheid van de betaling op het niveau van de betaler is niet relevant.

2.6 Geen vrijstelling positieve valutaresultaten bij batig saldo

Op grond van de wet op de vennootschapsbelasting zijn renten (kosten en valutaresultaten daaronder begrepen) onder niet aftrekbaar als deze verband houden met bepaalde besmette rechtshandelingen (simpelweg het omvormen van eigen vermogen in vreemd vermogen waardoor een renteaftrek werd gecreëerd). De formulering kan leiden tot een per saldo positief bedrag (indien een valutaresultaat groter is dan de rentelast). Onder de huidige regeling resulteert dat erin dat een dergelijk positief bedrag is vrijgesteld. Ook wordt het bedrag aan niet-aftrekbare renten voor alle kwalificerende schulden tezamen bepaald, zodat de saldi tussen de kwalificerende schulden onderling kunnen worden verrekend.

Het kabinet vindt dit onwenselijk en stelt voor om, met ingang van boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2021, niet langer toe te staan dat het zogenaamde artikel 10a resulteert in een vrijstelling. Positieve saldi worden niet langer meegeteld als dit resulteert in een lagere belastbare winst. Dit wordt per kwalificerende lening beoordeeld zodat onderlinge verrekeringen niet meer mogelijk zijn

2.7 Wijzigingen tarief werkkostenregeling

In 2020 is de vrije ruimte van de werkkostenregeling eenmalig verhoogd van 1,7% naar 3,0% over de eerste EUR 400.000 van de fiscale loonsom. In het Belastingplan 2021 is aangekondigd dat de vrije ruimte structureel wordt verlaagd van 1,20% naar 1,18% van de fiscale loonsom boven de EUR 400.000, teneinde de scholingsvrijstelling te kunnen financieren. De vrije ruimte voor de loonsom tot EUR 400.000 is in 2021 weer 1,7%.

2.8 Aankondiging baangerelateerde investeringskorting

Per 1 januari 2021 zal een zogenoemde baangerelateerde investeringskorting (BIK) worden ingevoerd. Op grond van deze regeling mogen ondernemers een percentage van de gedane investeringen in mindering brengen op de verschuldigde loonheffing. De details van deze regeling worden nog verder uitgewerkt. Dit is politiek een gevoelig punt en hier zijn tijdens de algemene beschouwingen al de nodige kritische kanttekeningen bij geplaatst.

2.9 Overdrachtsbelasting

Per 1 januari 2021 gaat het algemene tarief van de overdrachtsbelasting omhoog van 6% naar 8%. Dit tarief geldt voor de verkrijging van alle onroerende zaken, behalve voor woningen die door natuurlijke personen worden verkregen en die als hoofdverblijf gaan dienen. Voor de verkrijging van dergelijke onroerende zaken geldt een tarief van 2%. Daarbij is een verklaring vereist waarin duidelijk, stellig en zonder voorbehoud wordt verklaard dat de woning als hoofdverblijf zal gaan dienen. Daarnaast wordt er een eenmalige vrijstelling van overdrachtsbelasting ingevoerd voor jonge starters (tussen de 18 – 35 jaar).

3 Specifieke (internationale) ontwikkelingen

3.1 Belasting op rekening-courant schuld dga's

Op 17 juni 2020 is het wetsvoorstel Wet Excessief lenen bij eigen vennootschap ingediend. In het wetsvoorstel worden aanmerkelijk belanghouders die meer dan EUR 500.000 lenen bij hun eigen vennootschap belast over het meerdere in box 2. Eigenwoningschulden worden uitgezonderd. Het is beoogd dat de regeling per 2023 in werking treedt.

3.2 Aanscherping liquidatie- en stakingsverliesregeling

Met ingang van boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2021 wordt de huidige liquidatieverliesregeling en de stakingsverliesregeling aangescherpt. Er wordt een doelmatigheidsgrens van EUR 5.000.000 geïntroduceerd. Bedraagt het liquidatie- of stakingsverlies minder, dan wordt u niet geconfronteerd met de beperkingen. Bedraagt het liquidatie- of stakingsverlies meer, dan is het meerdere slechts aftrekbaar indien:

- de Nederlandse moedermaatschappij een beslissende invloed heeft op de besluitvorming van de dochteronderneming (kwantitatieve eis) en;
- de dochteronderneming zelf in Nederland of in een andere EU/EER-lidstaat is gevestigd (territoriale eis).

Voor stakingsverlies van een vaste inrichting is de kwantitatieve eis niet van toepassing. Verder wordt er een temporele voorwaarde voorgesteld, op basis waarvan een liquidatie- of stakingsverlies binnen een termijn van drie jaar na het besluit tot liquidatie of staking van de activiteiten aftrekbaar is, tenzij er een niet-fiscale reden is voor het niet voldoen aan de voorwaarde.

3.3 Nieuwe groepsregeling in de vennootschapsbelasting

Eerder heeft de regering aangekondigd dat de huidige fiscale-eenheidsregeling in de vennootschapsbelasting op termijn moet worden vervangen. De nieuwe groepsregeling moest uitvoeringstechnisch en juridisch toekomstbestendig zijn.

Hoewel de precieze uitwerking nog niet bekend is, heeft het kabinet wel op hoofdlijnen geschetst dat ze een regeling van verlies- of winstoverdracht of een systeem van resultatenpooling op het oog heeft. Momenteel wordt er nog druk overlegd en nagedacht hoe de regeling precies vorm gegeven gaat worden. Een wetsvoorstel wordt pas bij een nieuwe kabinetsperiode verwacht.

3.4 Bij mismatch geen toepassing at arm's length beginsel

Het kabinet heeft aangekondigd in het voorjaar van 2021 met een wetsvoorstel te komen met het doel het zogenaamde at arm's length beginsel – het zakelijkheidsbeginsel – niet toe te passen indien dit leidt tot verlaging van de winst, maar het andere land de corresponderende correctie niet in de heffing betreft. Het zakelijkheidsbeginsel houdt kort samengevat in dat afzonderlijke vennootschappen die binnen een concern met elkaar handelen onder vergelijkbare omstandigheden als onafhankelijke partijen moeten handelen, zowel op grond van de voorwaarden als met betrekking tot de prijs.

3.5 Uitbreiding bronbelasting voor dividenden naar laagbelastende landen

De staatssecretaris heeft per brief van 29 mei 2020 aangekondigd dividendstromen naar laagbelastende landen te gaan belasten per 1 januari 2024. Er is nog geen concreet voorstel van wet, maar verwacht wordt dat dit in de regeling conditionele bronbelasting wordt opgenomen.

3.6 Aanpassing minimumkapitaalregel en verhoging bankbelasting

Het kabinet past de minimumkapitaalregel voor banken en verzekeraars aan. Aanvullend tier 1-kapitaal (AT1-kapitaal) zou niet langer als kapitaal voor de minimumkapitaalregel worden aangemerkt. Als aanvullende maatregel wordt voorgesteld om het percentage van de minimumkapitaalregel per 1 januari 2021 te verhogen van 8% naar 9%. Daarnaast wordt voorgesteld om de bankenbelasting in het jaar 2021 tijdelijk te verhogen. Het tarief dat ziet op kortlopende schuld wordt tijdelijk verhoogd van 0,044% naar 0,066% en het tarief dat ziet op langlopende schuld wordt tijdelijk verhoogd van 0,022% naar 0,033%. Deze verhoging wordt met ingang van 1 januari 2022 weer ongedaan gemaakt.
