

## FISCALE EINDEJAARSTIPS

Met het einde van het jaar in zicht, is dit een goed moment om na te gaan of u op fiscaal gebied nog actie moet ondernemen. Voor sommige zaken kunt u niet wachten tot 2021, maar andere zaken vragen juist om uitstel tot in het nieuwe jaar. In ieder geval zijn er diverse veranderingen die om aandacht vragen. Welke dat zijn, leest hier u in deze eindejaarstips.

### VENNOOTSCHAPPEN EN DGA'S

#### **Beperk of voorkom belastingrente met VA Vpb**

De Belastingdienst brengt rente in rekening op een aanslag vennootschapsbelasting 2019, die wordt opgelegd na 1 juli 2020. Deze rente is tot 1 juni 2020 8%. Vanaf 1 juni tot 1 oktober 2020 is deze 0,01% per jaar en per 1 oktober 2020 is de rente 4% per jaar. In vergelijking met de rente die de bank u vergoedt, is deze rente hoog. U kunt belastingrente beperken door zo snel mogelijk een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2019 aan te vragen. Verwacht u dat uw B.V. over 2019 nog vennootschapsbelasting moet bijbetalen, dan is het zinvol zo snel mogelijk een voorlopige aanslag te vragen aan de Belastingdienst.

#### *Tip*

*Als u een belastingaanslag 2019 niet op tijd betaalt, brengt de Belastingdienst ook nog invorderingsrente in rekening. Die rente komt bovenop de belastingrente, maar die rente is op dit moment slechts 0,01% per jaar. Vraag zo nodig de Belastingdienst om een betalingsregeling, maar dien een verzoek om een voorlopige aanslag zo spoedig mogelijk in.*

#### **Keer vóór 2021 dividend uit**

Op 1 januari 2021 zal het tarief over het inkomen uit aanmerkelijk belang stijgen van 26,25% naar 26,9%. Dit kan een goede reden zijn om dit jaar nog dividend uit te keren dat onder het huidige tarief kan vallen.

#### *Let op!*

*Het maakt niet uit of de winstreserve van uw B.V. is ontstaan vóór de tariefsverhogingen vanaf 2020: het tarief van 26,9% is volledig van toepassing op eventuele uitkeringen gedaan na 1 januari 2021.*

#### **In uw vordering op uw B.V. na 1 januari 2021**

Wilt u dat uw B.V. een schuld aan u gaat aflossen, wacht daar dan mee tot na 1 januari 2021. Op die manier voorkomt u dat het geldbedrag dat u ontvangt meteen in de rendementsgrondslag van box 3 voor het jaar 2021 valt.

#### *Let op!*

*De zaak is gecompliceerder als u vanuit uw privévermogen een lening van hooguit drie maanden heeft verstrekt. De Belastingdienst past in zo'n geval de volgende sancties toe. Ten eerste rekent de inspecteur de vordering aan uw box 3-vermogen toe. Tegelijkertijd is het voordeel uit de terbeschikkingstelling belast in box 1. Deze sancties kunnen ook aan de orde komen als de*

*terbeschikkingstelling langer dan drie maanden maar niet meer dan zes maanden duurde. Maar in deze situatie kunt u de dubbele heffing ontlopen als u aannemelijk maakt dat uw handelingen voor meer dan 50% zijn gebaseerd op zakelijke overwegingen.*

### **Laat verliezen van de B.V. niet verloren gaan**

Onthoud dat in de vennootschap geleden verliezen beperkt aftrekbaar zijn. Een verlies van 2020 is te verrekenen met de winst van 2019 of met de winsten van de jaren 2021 tot en met 2026. Op grond van overgangsrecht is een verlies uit 2011 uiterlijk te verrekenen met een winst uit 2020. Als uw B.V. nog zo'n verrekenbaar verlies uit 2011 heeft openstaan, voorkom dan dat dit verlies niet meer verrekenbaar is. Laat bijvoorbeeld voorzieningen vrijvallen, zoals de herinvesteringsreserve. Of verkoop bedrijfsmiddelen met stille reserves aan een gelieerde vennootschap. Een andere methode is sale/lease back van bedrijfsmiddelen met stille reserves.

*Let op!*

*Mogelijk neemt de inspecteur bij het laten vrijvallen van de herinvesteringsreserve het standpunt in dat de herinvesteringsreserve al in een eerder jaar had moeten vrijvallen, omdat u al in een eerder jaar geen investeringsvoornemen meer had.*

*Tip*

*Het kabinet overweegt om per 1 januari 2022 een in de tijd onbeperkte voorwaartse verliesverrekening voor te stellen. Daartegenover staat dat een verlies slechts tot een bedrag van € 1 miljoen aan belastbare winst volledig is te verrekenen. Bij een hogere winst zullen de verliezen slechts tot 50% van die hogere belastbare winst in een jaar verrekenbaar zijn, waarbij die winst eerst wordt verminderd met € 1 miljoen. Dit moet gaan gelden voor zowel achterwaartse als voorwaartse verliesverrekening.*

### **Benut vóór 2021 AB-belastingkorting**

Als u in 2019 en 2020 geen aanmerkelijk belang (AB) meer heeft, maar nog wel een openstaand verlies uit AB, kunt u dit verlies dit jaar omzetten in een belastingkorting. De belastingkorting bedraagt 26,25% van het openstaande AB-verlies. Als u uw AB-verlies in 2020 omzet in een belastingkorting, mag u deze korting aftrekken van de inkomstenbelasting over de box 1-inkomens van 2020 tot en met 2027. Let wel op het jaar waarin u het desbetreffende AB-verlies heeft geleden. De belastingkorting is niet meer van toepassing als het verlies uit AB ouder is dan negen jaar.

*Tip*

*Als 2020 het eerste jaar is waarin u geen AB meer heeft, is het juist interessant om in 2021 de belastingkorting te benutten. U heeft dan namelijk een korting van 26,9% in plaats van 26,25%.*

*Let op!*

*Een AB-verlies uit 2011 moet u in 2020 nog omzetten, voor zover dat nog niet is gebeurd, en benutten.*

### **Laat hypotheek vóór januari 2021 in box 3 vallen**

Heeft u vanaf 2013 een lening voor de eigen woning van uw B.V.? En betaalt u daarover een lage rente, reken dan eens uit of het niet fiscaal voordeliger is om de schuld in box 3 te laten vallen. U verliest dan natuurlijk de renteaftrek in box 1, maar daar staat tegenover dat u minder vermogen heeft in box 3. Als het verschil tussen het forfaitair percentage in box 3 (maximaal 5,33% in 2020) en het hypotheekrentepercentage groot genoeg is, kan de hypotheekschuld in box 3 best gunstig zijn. Omdat een hypotheekschuld vanaf 2013 alleen onder strenge voorwaarden kwalificeert als een eigenwoningsschuld, hoeft dat niet altijd even moeilijk te zijn. U moet zorgen dat u niet meer aan een van de voorwaarden voldoet. U kunt bijvoorbeeld met uw B.V. overeenkomen dat de lening aflossingsvrij wordt. Regel dit al in 2020, dan heeft u er al in 2021 profijt van.

*Let op!*

*Heeft u een lening van vóór 2013 of een lening waarop het regime van vóór 2013 van toepassing is? Bij dergelijke leningen kunt u wel overeenkomen om gedurende de looptijd niet te hoeven aflossen. In dat geval valt zo'n hypotheek niet in box 3.*

*Let op!*

*Houd rekening met de voorgestelde Wet excessief lenen bij eigen vennootschap per 1 januari 2023 als u meer dan € 500.000 schuld heeft aan uw B.V.. Leningen die voldoen aan de voorwaarden voor een eigenwoninglening, komen boven het bedrag van € 500.000 wat u en uw partner maximaal mogen lenen van uw B.V.. Voldoet de lening voor de eigen woning van de B.V. niet meer aan de voorwaarden dan bestaat het risico dat een deel van die lening wordt gezien als belaste fictieve dividenduitkering.*

### **Overweeg verkoop vastgoed aan uw B.V. bij lening van uw B.V.**

In 2023 treedt de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in werking. Als u meer dan € 500.000 schuld heeft aan uw B.V., is het meerdere een fictieve winstuitdeling. Over die winstuitdeling moet u belasting betalen. Heeft u vastgoed in privé gefinancierd met een lening van de B.V.? En heeft u meer dan € 500.000 schuld aan de B.V.? Overweeg dan de schuld voor het vastgoed te herfinancieren met een lening van de bank. Gaat u de financiering dit jaar nog aan, dan profiteert u nog van de huidige lage rente.

*Let op!*

*Een alternatief voor herfinancieren van het vastgoed is verkoop van het vastgoed aan uw B.V.. Bedenk daarbij wel dat dit overdrachtsbelasting kost. Die overdrachtsbelasting is in 2020 nog 6%. In 2021 stijgt het tarief naar 8%. Dus dat maakt het interessant om in 2020 het vastgoed nog naar uw B.V. over te dragen.*

### **Rond vereffening af in 2020**

In tegenstelling tot gewone verliezen uit een deelneming zijn liquidatieverliezen mogelijk aftrekbaar bij de holding. Maar er is een wetsvoorstel voor wijziging van de liquidatieverliesregeling ingediend. Als het kabinet dit voorstel aanneemt, wijzigt de regeling voor aftrek van liquidatieverliezen, voor zover het liquidatieverlies meer bedraagt dan € 5 miljoen.

Een dergelijk verlies is alleen aftrekbaar als het een liquidatie betreft van een Nederlandse vennootschap of een vennootschap gevestigd in een EU-/EER-staat. Bovendien moet de holding een kwalificerend belang houden in de ontbonden vennootschap. Dat belang is aanwezig wanneer de holding beslissende invloed kan uitoefenen op de besluitvorming van de dochtervennootschap. Het liquidatieverlies is vanaf 2021 uiterlijk in het derde jaar na aanvang van de vereffening aftrekbaar.

*Tip*

*Wilt u dat het liquidatieverlies in 2020 aftrekbaar is, rond dan de vereffening nog dit jaar af. Een belangrijke voorwaarde voor de liquidatieverliesaftrek is namelijk dat de vereffening is voltooid in het jaar waarin de holding het liquidatieverlies wil aftrekken. Als u juist wilt dat uw holding pas in 2021 het liquidatieverlies aftrekt, stel de afronding van de vereffening dan uit tot in 2021.*

**Vraag vóór 1 januari 2021 ontvoeging aan**

In 2021 vindt een verlenging plaats van de lagere tariefschijf in de vennootschapsbelasting van € 200.000 naar € 245.000. In 2022 zet de wetgever deze verlenging voort zodat de eerste schijf dan loopt tot € 395.000. Omdat de lage tariefschijf geldt per vennootschap, kan het interessant zijn om een bestaande fiscale eenheid (FE) voor de vennootschapsbelasting te verbreken. Wilt u dat deze zogeheten ontvoeging plaatsvindt op 1 januari 2021? Dan moet u het verzoek om deze ontvoeging uiterlijk op 31 december 2020 hebben ingediend.

*Let op!*

*Controleer of de verbreking van de fiscale eenheid niet leidt tot een fiscale afrekening. Dit is aan de orde als zes jaar voor de verbreking een bedrijfsmiddel binnen de fiscale eenheid is overgedragen en waarbij bij overdracht aan een derde winst zou zijn gerealiseerd.*

*Let op!*

*Na het verbreken van een fiscale eenheid kunnen de verliezen van de ene vennootschap niet meer verrekend worden met de verliezen van de andere vennootschap.*

*Let op!*

*Het verbreken van een fiscale eenheid brengt daarna meer administratieve lasten met zich mee. Er dient namelijk vanaf dan per vennootschap aangifte te worden gedaan.*

**Vorm coronareserve**

Verwacht u dat uw B.V. in 2020 een corona gerelateerd verlies lijdt, dat zij niet kan compenseren met een positief resultaat? Dan is dat verlies in principe verrekenbaar, te beginnen met de winst uit 2019. Verliesverrekening is echter pas mogelijk als uw B.V. de aangifte vennootschapsbelasting heeft ingediend en de verliesbeschikking binnen is. Dit kan nog de nodige tijd duren voordat dit is gerealiseerd. Om dit tijdverlies te voorkomen, kunt u nu alvast een coronareserve vormen voor het boekjaar 2020. Deze coronareserve kunt u nu direct verrekenen met de fiscale winst van 2019 (in de aangifte Vpb 2019), zodat de Vpb teruggaaf eerder geëffectueerd wordt.

*Let op!*

*De toevoeging bedraagt hooguit het absolute bedrag van het corona gerelateerde verlies. Bovendien mag het fiscale resultaat over 2019 door de toevoeging niet negatief worden.*

## **BTW EN OVERDRACHTSBELASTING**

### **Vraag tijdig een artikel 23-vergunning aan**

Als u veel zaken doet met ondernemers uit het VK heeft u mogelijk al een brief ontvangen van de Belastingdienst. In deze brief informeert de Belastingdienst u over de mogelijkheid een artikel 23-vergunning aan te vragen. Na 1 januari 2021 is het VK geen EU-land meer. In beginsel is bij invoer van goederen uit een niet EU-land btw verschuldigd. Heeft u een artikel 23-vergunning, dan mag u de btw bij invoer in uw aangifte omzetbelasting verwerken. Dit levert een liquiditeitsvoordeel op. Enerzijds geeft u de btw bij invoer aan als te betalen btw. Anderzijds geeft u deze btw als voorbelasting aan en krijgt u deze terug. Per saldo hoeft u dan niets te betalen voor de invoer van producten uit het VK.

Om een artikel 23-vergunning aan te vragen moet u in Nederland wonen of gevestigd zijn. U moet bovendien regelmatig goederen uit niet-EU-landen importeren.

Ook moet u een aparte administratie voeren waaruit de bij import verschuldigde btw blijkt en u moet maandelijks of per kwartaal btw-aangiften indienen.

*Let op!*

*Als u regelmatig handelt met ondernemers uit het VK, heeft u per 1 januari 2021 ook een EORI-nummer nodig. EORI is een afkorting voor Economic Operators Registration and Identification. Het is verstandig alvast na te gaan wat uw EORI-nummer is. Zo kunnen de transacties ook na 1 januari 2021 door blijven gaan. Meer informatie over het EORI-nummer vindt u [hier](#).*

### **Speel in op verhoging overdrachtsbelasting**

Per 1 januari 2021 gaat het algemene tarief voor de overdrachtsbelasting omhoog van 6% naar 8%. Als u overweegt een bestaand bedrijfspand aan te schaffen, dan kunt u dat beter nog dit jaar doen. Bij een bedrijfspand met een aanschafwaarde van € 1 miljoen bedraagt in 2020 de overdrachtsbelasting € 60.000. In 2021 zal deze € 80.000 zijn, zodat u bij aanschaf in 2020 € 20.000 overdrachtsbelasting bespaart.

## **WERKGEVER**

### **Wees gul met kerstpakket**

Gezien de coronacrisis is het mogelijk dat u als werkgever in 2020 uw vrije ruimte niet goed heeft benut. En dat is jammer, want het kabinet heeft besloten voor dit jaar de vrije ruimte extra te verhogen. Voor het belastbaar loon tot € 400.000 is de vrije ruimte 3% geworden. Voor zover het belastbaar loon meer bedraagt dan € 400.000 geldt nog steeds een vrije ruimte van 1,2%. De extra verhoging levert de werkgever ten opzichte van de eerdere 1,7% vrije ruimte maximaal € 5.200 aan extra vrije ruimte op.

*Tip*

*Heeft u in 2020 al eindheffing afgedragen omdat u dacht dat uw vrije ruimte was overschreden? En blijkt door de verhoging van de vrije ruimte dat dat niet nodig was? Dan kunt u dit uiterlijk corrigeren in de aangifte loonheffingen over het tweede tijdvak van 2021.*

*Let op!*

*De vrije ruimte zal voor zover de loonsom meer dan € 400.000 bedraagt, per 1 januari 2021 permanent dalen van 1,2% naar 1,18%.*

### **Keer in 2020 gebruikelijke bonus uit**

Heeft u aan het einde van 2020 nog vrije ruimte over? En overweegt u om een of meer werknemers een bonus te geven? Dan kunt u deze bonus in de vrije ruimte laten vallen. Daarbij geldt wel als voorwaarde dat u de bonus nog in 2020 uitbetaalt. Ook belangrijk: er moet zijn voldaan aan het gebruikelijkheids criterium. De bonus mag dus niet meer dan 30% afwijken van wat voor vergelijkbare werknemers in dezelfde sector gebruikelijk is.

*Tip*

*Het ministerie van Financiën keurt in ieder geval een bonus van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar goed. Het leveren van bewijs of onderbouwing is dan dus niet nodig. Bent u DGA en is er genoeg vrije ruimte? Dan mag u zichzelf ook een bonus van € 2.400 toekennen.*

*Let op!*

*Wilt u een hogere bonus toepassen? Bewijs dan eerst dat een dergelijke bonus gebruikelijk is in uw sector.*

### **Vorm voorziening voor toekomstige transitievergoeding**

Tegenwoordig heeft een werknemer bij ontslag meestal recht op een transitievergoeding. Die transitievergoeding bedraagt 1/3e maandsalaris per gewerkt jaar. De vergoeding is maximaal € 83.000. Als het maandsalaris van uw werknemer hoger is dan € 83.000 is de transitievergoeding voor uw werknemer gemaximeerd op het bruto maandsalaris. Vorming van een voorziening voor een transitievergoeding is onder voorwaarden mogelijk. De uitgaven vinden hun oorsprong in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in de periode voor de balansdatum. De uitgaven moeten ook zijn toe te rekenen aan de periode voor balansdatum. Belangrijk is ook dat een redelijke mate van zekerheid bestaat dat de uitgave zal worden gedaan. Om een voorziening te vormen zal met name moeten worden aangetoond dat er een redelijke mate van zekerheid is dat in de toekomst een transitievergoeding verschuldigd zal worden. Denk in dit kader aan een reorganisatie of een herstructurering. Bent u met een werknemer in gesprek wegens zijn slechte functioneren? Dan is vorming van een voorziening ook mogelijk als een ontslag onvermijdelijk is. Vormt u een voorziening voor een toekomstige transitievergoeding? Leg uw onderbouwing daarvan goed vast.

### **Bereid u voor op opdrachtgeversverklaring**

De definitieve invoering van de Wet DBA gaat niet door. In plaats daarvan komt een systeem met een opdrachtgeversverklaring. Het is de bedoeling dat werkgevers via een webmodule deze opdrachtgeversverklaring kunnen aanvragen. Met deze verklaring kunnen opdrachtgevers zich vrijwaren van de afdracht van loonheffingen (geen dienstbetrekking). Deze vrijwaring geldt alleen voor zover de vragen in de webmodule naar waarheid zijn ingevuld!

De manier waarop de arbeid in de praktijk plaatsvindt, moet dan ook aansluiten met wat in de opdrachtgeversverklaring staat vermeld. Zorg er dus voor dat u daarin tijdig een goed inzicht heeft. Opdrachtgevers worden overigens niet verplicht de webmodule te gebruiken. De webmodule is namelijk bedoeld als hulpmiddel voor opdrachtgevers die twijfelen aan de kwalificatie van een arbeidsrelatie.

*Let op!*

*Momenteel geldt een handhavingsmoratorium: de Belastingdienst zal geen naheffingen opleggen, tenzij sprake is van opzettelijke kwaadwillendheid. Dit moratorium wordt tot in ieder geval 1 januari 2021 verlengd. Het kabinet moet nog beslissen over verdere verlenging van dit moratorium.*

### **Investeer, maar wacht met betaling**

Op grond van de nieuwe Baangerelateerde Investeringskorting (BIK) kunnen ondernemers die na 1 oktober 2020 een kwalificerende investering doen een extra afdrachtvermindering toepassen op hun loonheffingen. De investeringsverplichting moet tussen 1 januari 2021 en 31 december 2022 volledig zijn betaald. De BIK-afdrachtvermindering bedraagt 3,9% voor het investeringsbedrag tot € 5 miljoen. Voor zover het investeringsbedrag hoger is, bedraagt de BIK 1,8%.

*Tip*

*De BIK is te combineren met andere investeringsfaciliteiten zoals de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek en milieu-investeringsaftrek.*

## **AUTO**

### **Koop in 2020 nieuwe elektrische auto van de zaak**

Heeft u het voornemen om een gloednieuwe elektrische auto aan te schaffen? Het is interessant om dat nog dit jaar te doen. De bijtelling over het privégebruik van een elektrische auto bedraagt nu in principe 8% voor zover de waarde van de auto niet meer bedraagt dan € 45.000. Voor zover de waarde hoger is, geldt een bijtellingspercentage van 22%. Vanaf 1 januari 2021 bedraagt de bijtelling 12% voor zover de cataloguswaarde niet meer bedraagt dan € 40.000 en 22% over het meerdere. Koopt u de auto nog dit jaar, dan mag u gedurende zestig maanden de huidige percentages blijven toepassen. Deze termijn gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op de datum van eerste toelating.



*Tip*

*Voor een elektrische auto heeft u onder voorwaarden recht op de milieu-investeringsaftrek (MIA). Dit is een extra aftrek op uw winst van 13,5% over de aanschafwaarde van uw auto met een maximum van € 40.000. Om de MIA te kunnen toepassen moet u de investering in de elektrische auto hebben aangemeld bij de RVO binnen drie maanden na de opdracht tot levering van de auto. Het moet bovendien gaan om een nog niet eerder gebruikte elektrische auto.*

### **Check gebruik van bedrijfsauto**

Als u een auto ter beschikking stelt aan een werknemer, moet u in beginsel een bijtelling voor het privégebruik van de auto toepassen. Maar onder voorwaarden kan die bijtelling achterwege laten. Bijvoorbeeld als de werknemer aan u een kopie overlegt van de 'Verklaring geen privégebruik auto'. In zo'n document verklaart de werknemer hooguit 500 privékilometers te rijden met de auto van de zaak. Informeer vóór de jaarwisseling bij uw werknemer of de situatie per 1 januari 2021 hetzelfde blijft. Als uw werknemer in 2021 meer dan 500 privékilometers rijdt met de auto, moet u immers de bijtelling voor privégebruik gaan toepassen.

*Let op!*

*De bijtelling geldt per kalenderjaar. Maak uw werknemer hierop attent. Zo voorkomt u dat de 500-kilometergrens net voor het einde van het jaar wordt overschreden. Rijdt uw werknemer bijvoorbeeld alleen in de maand december meer dan 500 kilometer privé met de bedrijfsauto? Dan moet u toch het voordeel van het privégebruik voor het gehele jaar tot het loon van die werknemer rekenen.*

### **ESTATE PLANNING/PRIVÉ**

#### **Vraag nog dit jaar om teruggaaf over 2015**

Had u over 2015 nog recht op een teruggaaf inkomstenbelasting, maar bent u vergeten deze teruggaaf aan te vragen? Dan hebt u tot 1 januari 2021 de tijd om de teruggaaf alsnog aan te vragen. De Belastingdienst betaalt u het belastingbedrag terug als dit meer bedraagt dan de teruggaafdrempel. In 2015 bedroeg deze € 14, in plaats van de € 15 die voor 2020 geldt.

#### **Wisselende inkomsten? Vraag tijdig teruggaaf door middeling aan**

Als u in de afgelopen jaren, drie achtereenvolgende jaren heeft gehad met wisselende inkomsten, dan heeft u mogelijk recht op een teruggaaf vanwege middeling. U heeft dan meer belasting betaald dan wanneer u in die drie jaar gelijkmatige inkomsten zou hebben genoten. Bij middeling wordt voor drie achtereenvolgende jaren de belasting herrekend op basis van het gemiddelde inkomen. Is die belasting meer dan € 545 lager dan de betaalde belasting, dan krijgt u het meerdere terug. Om de middelingsteruggaaf te krijgen, moet u een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Daarbij moet u weten dat u het verzoek kunt indienen tot 36 maanden na het moment waarop de laatste aanslag van die drie jaar onherroepelijk vaststaat. Heeft u nog recht op teruggaaf over 2012 tot en met 2014 en heeft de aanslag 2014 een dagtekening van 20 november 2017, dan staat deze per 1 januari 2018 onherroepelijk vast. Een aanslag is onherroepelijk als de termijn van 6 weken voor bezwaar, beroep, hoger beroep of cassatie is verstreken. U heeft dan nog tot en met 2020 de tijd om die teruggaaf aan te vragen.



## **Vraag om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting, beperk of voorkom belastingrente**

De Belastingdienst brengt rente in rekening op een aanslag inkomstenbelasting 2019 die wordt opgelegd na 1 juli 2020. Tot 1 oktober 2020 is deze belastingrente nog 0,01% per jaar, vanaf 1 oktober 2020 is de rente 4% per jaar. In vergelijking met de rente die de bank u vergoedt, is deze rente hoog. U kunt belastingrente beperken door zo snel mogelijk een voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2019 aan te vragen. Verwacht u dat u voor 2019 nog moet bijbetalen, dan is het zinvol zo snel mogelijk een voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2019 te vragen aan de Belastingdienst.

### *Tip*

*Als u een belastingaanslag 2019 niet op tijd betaalt, brengt de Belastingdienst ook nog invorderingsrente in rekening. Die rente komt bovenop de belastingrente, maar die rente is op dit moment slechts 0,01% per jaar. Vraag zo nodig de Belastingdienst om een betalingsregeling, maar dien een verzoek om een voorlopige aanslag zo spoedig mogelijk in.*

## **Schenk vóór 1 januari 2021 aan uw kinderen**

Door nog vóór 1 januari 2021 een schenking aan uw (klein)kinderen te doen, kunnen zij de jaarlijkse vrijstelling van € 5.515 (kinderen) of € 2.208 (algemene vrijstelling) benutten. Hebt u kinderen tussen de 18 en 40 jaar? Dan kunnen zij in beginsel eenmalig de vrijstelling voor schenkingen van ouders verhogen naar € 26.457. De dag van de 40<sup>e</sup> verjaardag valt overigens nog binnen de leeftijdsgrens. Betreft het een schenking aan kinderen voor een studie, dan is de eenmalige vrijstelling € 55.114. Bij een schenking voor een eigen woning stijgt de eenmalige vrijstelling zelfs naar € 103.643. Maar met betrekking tot deze eenmalige vrijstelling is het niet noodzakelijk om haast te maken met een schenking. In fiscaal opzicht maakt het in beginsel geen verschil of de schenking in 2020 of in 2021 wordt gedaan. De vrijstelling van € 103.643 geldt voor iedereen die tussen de 18 en 40 jaar oud is.

### *Tip*

*U hoeft het gehele bedrag van € 103.643 niet in één jaar te schenken. Het onbenutte deel kunt u gespreid schenken over een periode van maximaal twee jaren die direct volgen op het eerstgenoemde kalenderjaar. Let op dat de toepassing van de verhoogde vrijstelling wordt beïnvloed als eventueel in een voorgaand jaar al een eenmalig verhoogde schenking plaatsvond.*

### *Let op!*

*Ook bij gespreid schenken mag de begunstigde de leeftijdsgrens van 40 jaar niet overschrijden. Heeft degene aan wie u wilt schenken de leeftijd van 40 jaar al bereikt? Maar is zijn partner wel jonger? Dan is de eenmalige vrijstelling toch toe te passen.*

### **Zet uw gewone giften om in periodieke giften**

Uw jaarlijkse giften aan een ANBI zijn alleen aftrekbaar als ze boven een drempel uitkomen. Voor 2020 is die drempel ten minste € 60 of, als dat hoger is, 1% van uw verzamelinkomen. Heeft u een fiscale partner, dan geldt 1% van het gezamenlijke verzamelinkomen. De aftrek van giften is bovendien gemaximeerd op 10% van het (gezamenlijke) verzamelinkomen. Zijn uw giften door toepassing van deze drempels aan goede doelen niet volledig aftrekbaar? Overweeg dan om giften om te zetten in periodieke giften. Hierbij legt u schriftelijk vast dat u gedurende vijf jaar een bepaald bedrag schenkt, tenzij u eerder komt te overlijden. U hoeft voor periodieke giften niet meer naar de notaris. Wel moet u dit bij de Belastingdienst melden. Hiervoor is een [formulier](#) beschikbaar. Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar. Als u dit jaar uw gift nog omzet in een periodieke gift, profiteert u dit jaar nog van volledige aftrek.

### **Koop in 2020 beleggingswoning**

Vanaf 1 januari 2021 komt de aanschaf van een woning al snel onder het normale tarief van de overdrachtsbelasting te vallen. Voor 2021 bedraagt dat tarief 8%. Wie dus wil beleggen in een woning om die aan anderen te verhuren, moet overwegen om het pand nog dit jaar aan te schaffen. Nu vallen immers in principe alle woningen onder een tarief van 2%. Dit maakt het fiscaal voordelig om nog dit jaar een beleggingswoning te kopen. Stel dat zo'n woning een aankoopprijs van € 500.000 heeft. Bij een aankoop in 2020 bedraagt de overdrachtsbelasting € 10.000. In 2021 moet de belegger € 40.000 aan overdrachtsbelasting betalen. De aanschaf in 2020 scheelt dus € 30.000 aan overdrachtsbelasting.

### **Koop vóór jaarwisseling vakantiewoning**

Bent u van plan om een vakantiehuisje in Nederland te kopen? Wacht daar dan niet mee tot 2021. Als u namelijk dit jaar een vakantiehuisje koopt, bent u daar in principe 2% overdrachtsbelasting over verschuldigd. Vanaf 1 januari 2021 zullen alle woningen die niet uw hoofdverblijf vormen onder het normale tarief van de overdrachtsbelasting vallen. Dus ook woningen voor uw eigen gebruik! Het normale tarief van de overdrachtsbelasting stijgt ook nog eens van 6% naar 8%.

### **Verlaag uw spaargeld vóór 1 januari 2021**

Op Prinsjesdag 2020 is een wetsvoorstel ingediend om box 3 per 1 januari 2021 aan te passen. De wijzigingen zijn echter nogal beperkt. Aan de ene kant stijgt het heffingsvrij vermogen. Aan de andere kant vindt een aanscherping plaats van de grenzen in de rendementsschijven en stijgt de belasting van 30% naar 31%. Voor mensen met een klein vermogen zullen de wijzigingen gunstig zijn, maar wie veel vermogen heeft, gaat erop achteruit. Omdat de spaarrente nog steeds erg laag is, is box 3 misschien niet de meest gunstige box voor u. U kunt daarom overwegen om vóór de peildatum van 1 januari 2021 uw spaargeld in te brengen in een nieuwe B.V., in te brengen in een open fonds voor gemene rekening, te storten als informeel kapitaal of agio in uw B.V. of om te zetten in een vordering op uw B.V. (zogenoeten terbeschikkingstellingsvordering).

*Let op!*

*Aan de genoemde voorbeelden kleven wel nadelen en risico's. Zo zijn er kosten verbonden aan de oprichting van een B.V.. Check wat voor u de beste optie is en of deze per saldo voordeliger is dan uw spaargeld in box 3 te laten staan.*

### **Los kleine schulden zo snel mogelijk af**

Het laten staan van kleine schulden is fiscaal nadelig, aangezien zij pas de heffingsgrondslag van box 3 verlagen voor zover zij een drempel van € 3.100 (bedrag 2020) per fiscaal partner overschrijden. Het is fiscaal voordeliger om deze schulden af te lossen. Zo zijn zij op de peildatum van 1 januari 2021 niet langer aanwezig, terwijl de box 3-heffing direct is verlaagd.

### **Betaal belastingaanslagen vóór 2021**

Belastingsschulden kwalificeren niet als schulden voor box 3. Daarom is het raadzaam om een ontvangen belastingaanslag vóór 1 januari 2021 te betalen. Over de gelden waarmee u deze aanslag betaalt, hoeft u dan geen box 3-heffing te betalen.

#### *Tip*

*De regel dat een openstaande belastingschuld niet als schuld meetelt in box 3 kent enkele uitzonderingen. U mag bijvoorbeeld de nog niet-betaalde erfbelasting wél als schuld aangeven in box 3.*

## **EIGEN WONING**

### **Stel aankoop eigen woning uit tot 2021**

Wilt u binnen afzienbare tijd een woning kopen die uw hoofdverblijf zal worden? Dan is het misschien een goed idee om daarmee tot 1 januari 2021 te wachten. Vanaf die datum is namelijk de verkrijging van een eigen woning vrijgesteld van overdrachtsbelasting. Tenminste, als u achttien jaar of ouder maar nog geen 35 jaar oud bent. Bovendien mag de waarde van de woning en de aanhorigheden niet meer bedragen dan € 400.000. U mag deze vrijstelling voor zogeheten jonge starters maar één keer toepassen. U moet dan ook een verklaring opstellen waarin staat dat u de vrijstelling niet eerder heeft toegepast. U moet eveneens verklaren dat u de woning gaat gebruiken om zelf te bewonen. De vrijstelling geldt overigens niet voor de verkrijging van uitsluitend de economische eigendom van een woning en evenmin voor verkrijgingen in zogeheten vastgoedlichamen.

#### *Tip!*

*Als u toch dit jaar uw eigen woning aanschaft, kunt u bij de latere verkrijging van een nieuwe eigen woning alsnog de vrijstelling van overdrachtsbelasting toepassen mits u nog steeds aan de voorwaarden voldoet.*

#### *Let op!*

*Echtgenoten en andere partners willen nog wel eens een woning gezamenlijk aanschaffen. De voorwaarden voor de vrijstelling van overdrachtsbelasting gelden per koper. Het is dus mogelijk dat maar één van de partners aan de voorwaarden voor de vrijstelling van overdrachtsbelasting voldoet!*

### **Betaal hypotheekrente vooruit**

Bereikt u in 2021 de AOW-gerechtigde leeftijd of valt u vanwege een andere reden in 2021 onder een lager belastingtarief? Betaal dan in 2020 nog de hypotheekrente die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2021. U trekt deze rente dan tegen een hoger tarief af, zodat u minder belasting betaalt. Daarnaast is het zo dat het toptarief waartegen u de hypotheekrente kunt aftrekken in 2021 daalt van 46% naar 43%.

*Let op!*

*Voor een langere periode vooruitbetalen is zinloos. Doet u dat toch, dan weigert de inspecteur de vooruitbetaalde rente als aftrekpost voor 2020.*

*Let op!*

*Betaalt u maar weinig hypotheekrente, dan kan het door de aftrek vanwege geen of geringe eigenwoningschuld mogelijk zijn dat u beter af zou zijn als u de betaalde hypotheekrente niet opgeeft. Helaas is dat geen optie, zo stelt het ministerie van Financiën: het opgeven van de betaalde eigenwoningrente is verplicht!*

### **Verkoop eigen woning na 1 januari 2021**

Wilt u binnenkort uw schuldenvrije woning verkopen zonder direct een nieuwe woning aan te kopen? Misschien is het beter daarmee te wachten tot in 2021. Bij een verkoop vóór 1 januari 2021 telt de ontvangen verkoopsom immers mee in de grondslag van de vermogensrendementsheffing van het jaar 2021 (peildatum 1 januari 2021). Als u de woning bijvoorbeeld op 5 januari 2021 verkoopt, valt de koopsom in 2021 niet in box 3.

### **Los hypotheek in 2020 af**

Onder bepaalde omstandigheden is het (fiscaal) voordelig om uw eigenwoningschuld deels of volledig af te lossen. Stel bijvoorbeeld dat u nog een gedeeltelijk aflossingsvrije hypotheek heeft met een vrij hoge rente, terwijl u tegelijkertijd beschikt over belast vermogen in box 3 dat u niet liquide hoeft te hebben. Als het rendement op dat vermogen lager is dan wat u netto aan hypotheekrente betaalt, is aflossen waarschijnlijk voordelig. Informeer bij uw bank hoeveel u boetevrij kunt aflossen. Meestal is dat maximaal 10% van het (openstaande) hypotheekbedrag per jaar. Als u vóór 1 januari 2021 aflost, behaalt u hierbij ook een box 3-voordeel.

*Let op!*

*Als u in 2020 geen eigenwoningschuld heeft of een eigenwoningschuld die minder bedraagt dan het eigenwoningforfait, krijgt u een aftrek. Die aftrek was aanvankelijk het eigenwoningforfait of het positieve verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten eigen woning. Per saldo was het inkomen uit eigen woning dan nihil. Sinds 2019 wordt die aftrek beperkt.*

*In 2020 is daardoor 6,67% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten eigen woning belast. In de komende jaren zal steeds 3,33% van het saldo als inkomen worden bijgeteld. In 2021 zal daardoor 10% van het positieve verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten belast zijn als inkomen uit werk en woning.*