

---

## Belastingplan 2021

---

1. Tariefwijziging voor dga en bv per 2021

---

2. Coronareserve en verliesverrekening voor bv

---

3. Verlaging zelfstandigenaftrek en berekening KIA

---

4. Beperking vrije ruimte WKR en vrijstelling omscholing

---

5. Wijziging eigen woning en overdrachtsbelasting

---

6. Bijtelling elektrische auto en wijzigingen BPM

---

7. Sparen en beleggen in box 3 vanaf 2021

---

8. Einde levensloopregeling en aftrek contante giften

---

Vragen?

---

# 8 belangrijkste fiscale wijzigingen per 2021



## Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

# Belastingplan 2021

Prinsjesdag 2020 ligt achter ons. Op dinsdag 15 september werd het Belastingplan 2021 bekendgemaakt. Dit jaar ging de traditie gepaard zonder gouden koets of balkonscène, maar de relevantie van de wijzigingen is er niet minder om.

De maatregelen in het Belastingplan 2021 zijn sterk beïnvloed door de coronacrisis. We zochten de belangrijkste fiscale wijzigingen voor u uit en zetten ze in deze whitepaper op een rij:

1. Tariefwijzigingen voor dga en bv per 2021
2. Coronareserve en beperking verliesrekening voor bv
3. Verlaging zelfstandigenaftrek en berekening KIA
4. Beperking vrije ruimte WKR en vrijstelling omscholing
5. Wijziging eigen woning en overdrachtsbelasting
6. Bijtelling elektrische auto en wijzigingen BPM
7. Sparen en beleggen in box 3 vanaf 2021
8. Einde levensloopregeling en aftrek contante giften



Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

# 1. Tariefwijziging voor dga en bv per 2021

## Tarief aanmerkelijk belang box 2

Het tarief in box 2 is nu 26,25%. Vorig jaar was al bepaald dat het tarief met ingang van 2021 stijgt naar 26,9%. Hierin komt geen wijziging.

Het tarief van 26,9% geldt voor voordelen uit aanmerkelijk belang, zoals het uitkeren van dividend van de bv aan de aandeelhouder (dga) in privé en de winst bij verkoop van aandelen.

**Tip!** Door de verhoging van het tarief kan het voordelig zijn om in 2020 nog een dividenduitkering te doen. Overweegt u om in 2020 een dividenduitkering te doen? Let dan wel goed op als u gebruik heeft gemaakt van steunmaatregelen in verband met corona. Bij bepaalde maatregelen mag u namelijk geen dividend uitkeren.

## Tarief voor de bv

Per 1 januari 2020 is het lage vennootschapsbelastingtarief verlaagd van 19% naar 16,5%. Het hoge tarief is 25% gebleven. Per 1 januari 2021 zouden die tarieven verder verlaagd worden naar 15%, respectievelijk 21,7%. Onlangs is echter besloten om af te zien van de verlaging van het hoge tarief. Dat blijft dus 25%. Het lage tarief gaat wel omlaag naar 15%.

Daarnaast worden de tariefschijven aangepast. Het tarief van 25% gaat in 2021 pas gelden bij winsten hoger dan € 245.000. In 2022 bij winsten hoger dan € 395.000.

## Tarieven vennootschapsbelasting 2021 en 2022

Vpb	2020	2021	2022
Winst	16,5% Tot € 200.000	15,0% Tot € 245.000	15,0% Tot € 395.000
Winst boven de genoemde grenzen	25,0%	25,0%	25,0%

Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

## 2. Coronareserve en verliesverrekening voor bv

### Beperking verliesverrekening voor de bv

Op dit moment kan een verlies één jaar achterwaarts en zes jaar voorwaarts verrekend worden. Vanaf 2022 is het voornemen dat verliezen onbeperkt voorwaarts verrekenbaar zijn. De verliezen (zowel voorwaarts als achterwaarts) zijn tot een bedrag van € 1.000.000 aan belastbare winst verrekenbaar. Is de belastbare winst hoger dan dit bedrag? Dan zijn verliezen tot 50% van die hogere winst verrekenbaar.

**Let op!** Een wetsvoorstel hiervoor moet nog worden ingediend.

### Coronareserve benutten voor liquiditeit

Verwacht u dat u met uw bv over 2020 verlies draait? En draaide u met uw bv over 2019 winst? Dan is het mogelijk

om in de aangifte vennootschapsbelasting 2019 een fiscale reserve op te nemen. U kunt uw te verwachten verlies over 2020 dan al verrekenen met uw winst over 2019, waardoor u minder belasting betaalt. Voorwaarde is wel dat het verlies over 2020 verband houdt met de gevolgen van de coronacrisis. Bijvoorbeeld omdat u uw onderneming moest sluiten, terwijl de vaste lasten wel doorliepen.

De fiscale coronareserve is maximaal de winst over 2019 zonder rekening te houden met deze reserve. De coronareserve valt verplicht in 2020 vrij. De maatregel wordt nu opgenomen in een wetsvoorstel en was eerder onderdeel van een beleidsbesluit.

Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

## 3. Verlaging zelfstandigenaftrek en berekening KIA

### Geleidelijke verlaging zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt verder afgebouwd. Dit wordt gecompenseerd door de verhoging van de arbeidskorting en de verlaging van de inkomstenbelasting.

De maximale zelfstandigenaftrek in 2021 bedraagt € 6.670 (2020: € 7.030). Vanaf 2021 wordt de zelfstandigenaftrek sneller afgebouwd dan in het Belastingplan 2020 was opgenomen. De zelfstandigenaftrek gaat in acht stappen van € 360, één stap van € 390 en acht stappen van € 110 omlaag naar uiteindelijk € 3.240 in 2036.

De zelfstandigenaftrek is een bedrag dat ondernemers in de inkomstenbelasting mogen aftrekken van hun winst, mits ze 1.225 uur hebben gewerkt als ondernemer en 50% van hun tijd in de onderneming hebben gewerkt. Met de zelfstandigenaftrek verlaagt u het bedrag waarover u inkomstenbelasting bent verschuldigd. Hierdoor hoeft u dus per saldo minder inkomstenbelasting af te dragen aan de Belastingdienst.



## **Verduidelijking berekeningswijze kleinschaligheidsinvesteringsaftrek**

De kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA of investeringsaftrek) is bedoeld om investeringen van relatief geringe omvang te bevorderen. De hoogte van de investeringsaftrek is afhankelijk van het jaarlijkse investeringsbedrag. De investeringsaftrek is sinds 2010 niet altijd een percentage van het investeringsbedrag, maar bij sommige investeringsbedragen een vast maximumbedrag. Op dit moment blijkt uit de wettekst waarin de investeringsaftrek is opgenomen onvoldoende hoe deze moet worden berekend als sprake is van een onderneming die via een samenwerkingsverband, zoals een vof of maatschap, wordt gedreven.

Deze onduidelijkheid heeft geleid tot gerechtelijke procedures. De uitkomsten daarvan vond het kabinet onwenselijk en wijzigt de investeringsaftrek zo, dat de herberekening naar evenredigheid alsnog plaatsvindt. In het onderstaande voorbeeld is dit cijfermatig uitgewerkt.

### **Voorbeeld 1**

*Een ondernemer maakt deel uit van een vof en heeft recht op 50% van de overwinst. Ook heeft hij buitenvennootschappelijk ondernemingsvermogen. De vof heeft in een jaar € 40.000 geïnvesteerd. De ondernemer heeft dus € 20.000 (50% van € 40.000) in de onderneming geïnvesteerd. Daarnaast heeft de ondernemer € 60.000 in zijn buitenvennootschappelijke ondernemingsvermogen geïnvesteerd. Het totale investeringsbedrag is dan*

*€ 100.000. Hiervoor geldt het vaste maximumbedrag aan investeringsaftrek van € 16.307. Volgens de uitspraak van de Hoge Raad zou de ondernemer dit bedrag als investeringsaftrek mogen claimen. Op grond van de voorgestelde wetswijziging wordt dit bedrag als volgt herberekend:  $(50\% \times € 40.000 + € 60.000) / € 100.000 \times € 16.307 = € 13.046$ .*

Tot slot heeft de wetgever duidelijk gemaakt dat de investeringsaftrek – in tegenstelling tot het oordeel van de Hoge Raad – per onderneming en niet per ondernemer moet worden berekend. Dit heeft gevolgen voor de ondernemer die meerdere ondernemingen drijft. Cijfermatig werkt de voorgestelde wetswijziging dan als volgt uit.

### **Voorbeeld 2**

*Een ondernemer drijft twee ondernemingen, een fietsenhandel en een manege. In een jaar investeert hij in beide ondernemingen € 40.000, waardoor het totale investeringsbedrag € 80.000 bedraagt. In dat geval bedraagt de investeringsaftrek volgens de Hoge Raad het vastgestelde maximumbedrag van € 16.307. Volgens de wetgever moet de investeringsaftrek per onderneming worden vastgesteld. De investeringsaftrek per onderneming is  $28\% \times € 40.000 = € 11.200$ . De ondernemer mag hierdoor in totaal  $2 \times € 11.200 = € 22.400$  aan investeringsaftrek claimen.*

Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

## 4. Beperking vrije ruimte WKR en vrijstelling omscholing

### Beperking vrije ruimte WKR

Per 1 januari 2020 is bij de vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR) sprake van een tweeschijvenstelsel:

- Tot een loonsom van € 400.000 is de vrije ruimte 1,7%. Deze is vanwege de coronacrisis voor het jaar 2020 inmiddels verhoogd tot 3%.
- Vanaf € 400.001 is de vrije ruimte 1,2%.

Vanaf 2021 wordt het percentage van 1,2% verlaagd naar 1,18%. Het tarief in de eerste schijf blijft 1,7%.

Komen de vergoedingen en verstrekkingen uit boven de vrije ruimte, dan is een eindheffing van 80% verschuldigd.

**Tip!** Komt u met uw vergoedingen en verstrekkingen volgend jaar wellicht boven de vrije ruimte uit en heeft u



de mogelijkheid om deze naar voren te halen? Dan kunt u belasting besparen door het toepassen van de hogere percentages in 2020.

### **Gerichte vrijstelling voor omscholing**

Door de huidige crisis benadrukt het kabinet het belang van scholing nog sterker. De gerichte vrijstelling voor scholing gaat vanaf 2021 ook gelden bij vergoedingen en verstrekkingen ten behoeve van scholing die voortvloeit uit vroegere arbeid.

Dit betekent dat werkgevers vanaf 2021 scholingskosten van ex-werknemers onbelast kunnen vergoeden. Nu worden de scholingskosten gezien als loon uit vroegere dienstbetrekking en moet de werkgever hierover loonheffing afdragen.

Deze verruiming geldt voor vergoedingen en verstrekkingen voor het volgen van een opleiding of studie met het oog op het genereren van inkomen.



Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

## 5. Wijziging eigen woning en overdrachtsbelasting

Onroerend goed en de eigen woning zijn zo'n beetje vaste thema's in de belastingplannen. Dit jaar is geen uitzondering. De versnelde verlaging van de hypotheekrenteaftrek gaat gestaag door en de wijzigingen in de overdrachtsbelasting zullen naar verwachting veel impact hebben. Starters (tot 35 jaar) worden namelijk volledig vrijgesteld en de koop door beleggers wordt juist meer belast.

### Versnelde afbouw hypotheekrenteaftrek eigen woning

Sinds 2014 wordt het fiscale voordeel van de hypotheekrenteaftrek geleidelijk verlaagd, voor zover de rente wordt afgetrokken tegen het hoogste inkomstenbelastingtarief in box 1. In 2020 kan de hypotheekrente nog tegen 46% worden afgetrokken. In 2021 is het maximale aftrektarief 43% en in 2022 40%. In 2023 zal nog één keer een verlaging worden doorgevoerd, waardoor de hypotheekrente definitief aftrekbaar wordt tegen maximaal 37,07%. Dit percentage komt overeen met het tarief van de eerste schijf.

**Let op!** Voor de bijtelling van het eigenwoningforfait geldt deze tariefverlaging niet. Voor deze bijtelling geldt dus een maximaal tarief van 49,5%.

### Eigenwoningforfait wordt lager, maar hoger bij uitzendregeling

Het eigenwoningforfait is een percentage van de WOZ-waarde van de woning en wordt bij het inkomen geteld. Dit percentage daalt in 2021 voor woningen met een WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.110.000 van 0,6% naar 0,5%. Hierdoor stijgt de aftrekpost eigen woning. Deze verlaging is een compensatie voor de afbouw van de hypotheekrenteaftrek.

Ook als u gebruikmaakt van de uitzendregeling is dit eigenwoningforfait in 2020 verlaagd. Deze verlaging wordt met ingang van 2021 teruggedraaid. De uitzendregeling houdt in dat u uw woning fiscaal als hoofdverblijf kan blijven aanmerken als u tijdelijk wordt uitgezonden en dus niet in de woning woont. De hypotheekrente blijft in dat geval onder voorwaarden aftrekbaar.

## Vrijstelling overdrachtsbelasting voor starters

Starters die een huis kopen, hoeven vanaf 1 januari 2021 geen overdrachtsbelasting meer te betalen.

De voorwaarden voor deze vrijstelling zijn:

- De koper is tussen de 18 en 35 jaar.
- De koper gaat zelf in de gekochte woning wonen en deze woning wordt het hoofdverblijf.
- De vrijstelling is niet eerder gebruikt.

De koper moet schriftelijk verklaren dat aan die voorwaarden is voldaan. De notaris heeft deze verklaring nodig voor de aangifte overdrachtsbelasting.

Als een stel samen een huis koopt, bijvoorbeeld ieder voor de helft, dient per koper te worden beoordeeld of gebruik kan worden gemaakt van de vrijstelling. Het kan dus voorkomen dat de ene koper een beroep kan doen op de vrijstelling, terwijl de andere koper over zijn aandeel in de woning 2% overdrachtsbelasting verschuldigd is.

Als u niet aan deze voorwaarden voldoet bij de koop van een woning, betaalt u 2% overdrachtsbelasting. U heeft alleen recht op dit verlaagde tarief als u zelf in de woning gaat wonen. Anders geldt het nieuwe tarief van 8%.

**Tip!** Bent u tussen de 18 en 35 jaar en heeft u al een eigen woning, maar wilt u vanaf 1 januari 2021 een nieuwe woning kopen? Dan heeft u gewoon recht op de

vrijstelling van de overdrachtsbelasting voor starters. U heeft namelijk nog niet eerder gebruik gemaakt van deze vrijstelling.



### **Verhoging overdrachtsbelasting voor verhuurde woningen en niet-woningen**

Momenteel bedraagt de overdrachtsbelasting voor woningen 2% en de overdrachtsbelasting voor niet-woningen 6%. De overdrachtsbelasting op niet-woningen, zoals bedrijfsgebouwen en bedrijfsruimten, zou per 1 januari 2021 omhooggaan naar 7%. Die wijziging gaat niet door.

In plaats daarvan wordt vanaf 2021 het algemene tarief verhoogd naar 8%. Dit tarief geldt voor de koop van niet-woningen, zoals bedrijfspanden. Dit geldt ook voor het

kopen van een woning die u niet als hoofdverblijf gebruikt, zoals verhuurde woningen en vakantiewoningen.

De aanschaf van woningen door niet-natuurlijke personen (zoals bv's, woningcorporaties, etc.) is vanaf 1 januari 2021 dus altijd belast met 8% overdrachtsbelasting.

**Tip!** Wilt u gaan beleggen in onroerend goed en wilt u nog gebruikmaken van het lagere overdrachtsbelastingtarief? Dan moet het onroerend goed voor 31 december 2020 aan u zijn overgedragen én geleverd!

Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

## 6. Bijtelling elektrische auto en wijzigingen BPM

Het kabinet wil verduurzamen stimuleren en stelt verschillende veranderingen in de milieuwetgeving voor. Dat heeft onder andere gevolgen voor de bijtelling van de elektrische auto.

### Hogere bijtelling elektrische auto

Vorig jaar is al aangekondigd dat de bijtelling voor het privégebruik van elektrische auto's stapsgewijs wordt verhoogd. Per 1 januari 2021 bedraagt de bijtelling voor het privégebruik van elektrische auto's 12% (2020: 8%) over een maximale waarde van € 40.000 (2020: € 45.000). Is de cataloguswaarde van de auto hoger dan € 40.000? Dan is over het bedrag daarboven de normale bijtelling van 22% van toepassing.

### Voorbeeld

Wanneer de eerste tenaamstelling van een Tesla Model X met een cataloguswaarde van € 110.000 in 2020 plaatsvindt, bedraagt de maandelijkse bruto bijtelling € 1.492. Als deze auto pas in 2021 te naam wordt gesteld, is de maandelijkse bruto bijtelling over dezelfde auto € 1.683.



De komende jaren wordt de bijtelling verder verhoogd naar 16% in 2022 en 17% in 2025. De maximale cataloguswaarde waarvoor de lagere bijtelling geldt, wordt niet verhoogd en blijft € 40.000.

Nieuw dit jaar is dat de maximale waarde niet geldt voor zogenoemde zonnecelauto's, die door geïntegreerde zonnepanelen worden aangedreven. Hiermee beoogt het kabinet vooruit te lopen op ontwikkelingen op de automarkt.

Het bijtellingspercentage staat voor een periode van vijf jaar vast, gerekend vanaf de eerste dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating.

**Tip!** Heeft u het voornemen om een elektrische auto aan te schaffen? Zorg er dan voor dat de eerste tenaamstelling van de auto nog in 2020 plaatsvindt. Daarmee stelt u de lagere bijtelling voor het privégebruik

van de auto voor vijf jaar veilig.

### **Belastbaar feit BPM vervroegd naar moment van inschrijving**

Het belangrijkste belastbare feit voor de belastingen van personenauto's en motorrijwielen (BPM) is op dit moment de registratie van een motorrijtuig in het kentekenregister. Deze registratie omvat zowel de inschrijving als de tenaamstelling van een motorrijtuig in het kentekenregister.

Nu is de hoofdregel dat u de aangifte bpm en de betaling moet doen voordat het motorrijtuig is ingeschreven in het kentekenregister. Voor de hoogte van de verschuldigde bpm is de staat van het motorrijtuig ten tijde van de tenaamstelling echter bepalend.



Om de heffing van bpm te vereenvoudigen, wil het kabinet het belastbare feit voortaan op één moment laten plaatsvinden: het moment van inschrijving van het motorrijtuig in het kentekenregister.

Daarnaast moet dit voorstel leiden tot een gelijke fiscale behandeling tussen binnenlandse handel en importhandel.

### **CO2-grenzen, schijftarieven en dieseltoeslag in BPM aangescherpt**

De CO2-schijfgrenzen in de BPM worden met 4,2% verlaagd. De tarieven, ofwel de belastingbedragen per

gram/km CO2-uitstoot (met uitzondering van de vaste voet), worden eerst geïndexeerd en vervolgens met 4,38% verhoogd. De CO2-grens voor de dieseltoeslag wordt in 2021 aangescherpt naar 77 gram/km (2020: 80 gram/km). Boven die grens van 77 gram/km gaat het tarief voor de dieseltoeslag van € 78,82 naar € 83,59 per gram CO2-uitstoot.

Met deze maatregelen beoogt het kabinet de belastinggrondslag te laten aansluiten op de laatste technologische ontwikkelingen, waarbij auto's steeds zuiniger en groener worden.

Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

## 7. Sparen en beleggen in box 3 vanaf 2021

Om tegemoet te komen aan de kleinere spaarders en beleggers wordt in het wetsvoorstel 'Wet aanpassing box 3' voorgesteld om de vermogensrendementsheffing in box 3 aan te passen. De systematiek voor het bepalen van het rendement verandert in 2021 niet.

Er blijven dus drie schijven aan de hand waarvan de verschuldigde belasting wordt berekend. Het heffingsvrije vermogen per persoon wordt wel verhoogd van € 30.846 in 2020 naar € 50.000 in 2021.

### Schijven in 2021

- Schijf 1 loopt van €50.000 tot € 100.000  
(2020: € 30.849 tot € 103.643)
- Schijf 2 loopt van € 100.000 tot € 1.000.000  
(2020: € 103.643 tot € 1.036.418)
- Schijf 3 begint vanaf € 1.000.000  
(2020: vanaf € 1.036.418)

Het tarief van box 3 wordt verhoogd naar 31% (momenteel nog 30%).

**Let op!** De verhoging van het belastingvrije vermogen is niet van invloed op het wel of niet verkrijgen van toeslagen, zoals zorgtoeslag, huurtoeslag of het

kindgebonden budget. Voor deze toeslagen geldt een vermogensgrens van € 31.430 (2021).

Al geruime tijd leeft de wens om de vermogensrendementsheffing beter te laten aansluiten bij het werkelijke rendement. Daarom wordt op dit moment een extern onderzoek voorbereid naar praktische mogelijkheden voor een heffing die aansluit bij het werkelijke rendement van vermogensbestanddelen. Het kabinet streeft ernaar de resultaten daarvan in het voorjaar van 2021 gereed te hebben.



Belastingplan 2021

1. Tariefwijziging voor dga en  
bv per 2021

2. Coronareserve en  
verliesverrekening voor bv

3. Verlaging  
zelfstandigenaftrek en  
berekening KIA

4. Beperking vrije ruimte  
WKR en vrijstelling  
omscholing

5. Wijziging eigen woning en  
overdrachtsbelasting

6. Bijtelling elektrische auto  
en wijzigingen BPM

7. Sparen en beleggen in box  
3 vanaf 2021

8. Einde levensloopregeling  
en aftrek contante giften

Vragen?

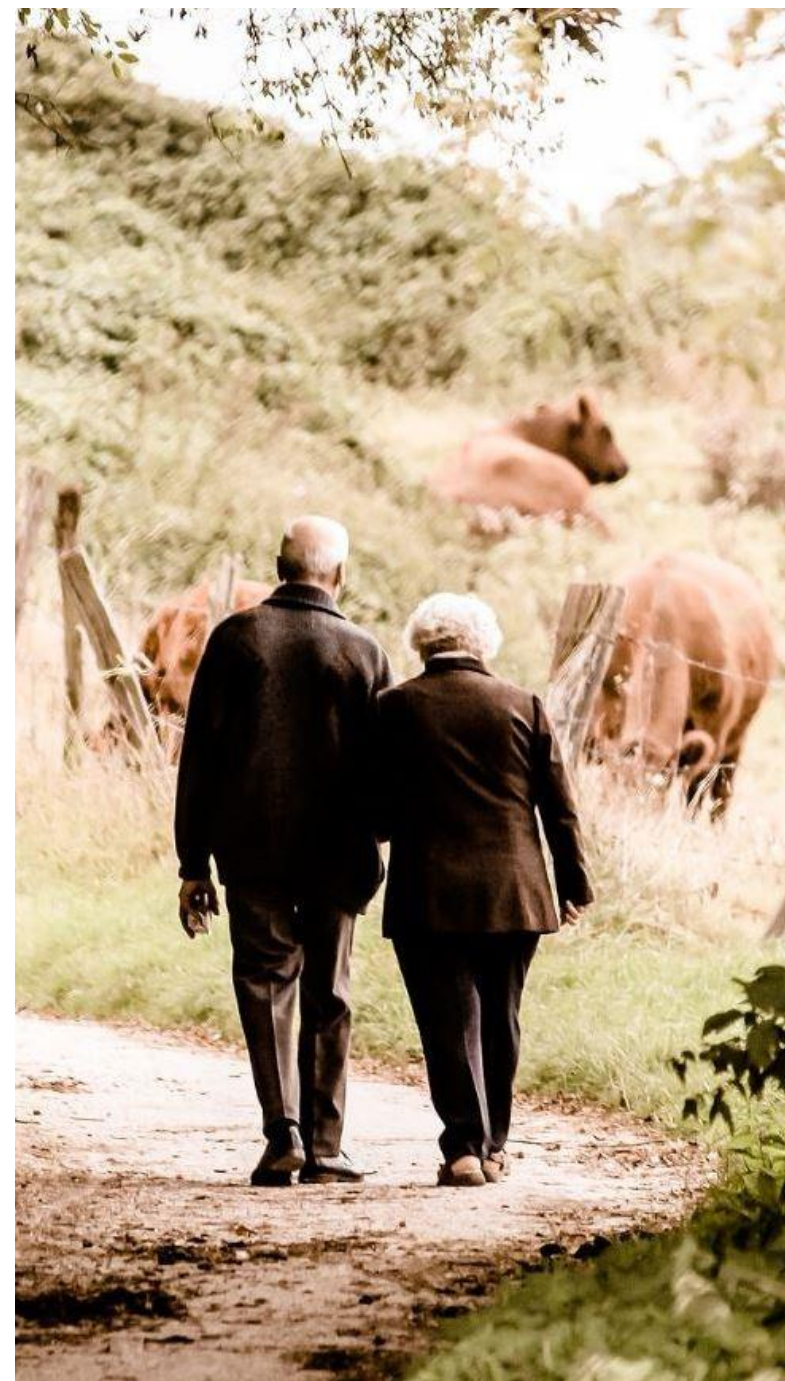
## 8. Einde levensloopregeling en aftrek contante giften

### Levensloopregeling eindigt nu écht

Tot 2012 hadden werknemers de mogelijkheid om te sparen voor een levenslooptuitkering. Bij de afschaffing van de levensloopregeling is bepaald dat werknemers met een levenslooptaanspraak van meer dan € 3.000 op 31 december 2011, gebruik kunnen maken van overgangsrecht. Dit overgangsrecht eindigt per 31 december 2021. Dit betekent dat als de levensloop vóór 1 januari 2022 nog niet als loon is uitgekeerd, de waarde van de levensloop wordt belast.

Dit overgangsrecht loopt tegen praktische problemen aan, waardoor het overgangsrecht als volgt wordt aangepast:

- De instelling die de levensloop uitvoert, wordt inhoudingsplichtig voor de loonheffing op het fictieve genietingsmoment (moment waarop verondersteld wordt dat de resterende levensloop wordt uitbetaald).





- Het fictieve genietingsmoment wordt naar voren gehaald. Als vóór 1 november 2021 de levensloop niet als loon in aanmerking is genomen, is het fictieve genietingsmoment 1 november 2021.
- De instelling houdt geen rekening met heffingskortingen. Deze kunnen door de werknemer te gelde worden gemaakt bij de aangifte inkomstenbelasting. De levensloopverlofkorting is er hier één van.

### **Contante giften niet meer aftrekbaar**

De reden om giften in contanten niet langer aftrekbaar te maken, is het tegengaan van fraude. Momenteel kunnen giften in contanten nog wel ten laste van het inkomen worden gebracht als bewezen kan worden dat de gift ook

daadwerkelijk heeft plaatsgevonden. Dit kan bijvoorbeeld met een kwitantie.

In de praktijk blijkt hiermee echter te worden gefraudeerd en worden ook giften met kwitanties 'aangetoond' die nooit bij het goede doel terecht zijn gekomen.

De verenigde goede doelen in ons land hebben geen bezwaar tegen de beperking, hoewel er nog steeds veel contante giften plaatsvinden. Dit gaat meestal via collectes langs de deur, waarbij het vrijwel nooit de bedoeling is deze giften ten laste van het inkomen te brengen.

---

## Belastingplan 2021

---

1. Tariefwijziging voor dga en bv per 2021

---

2. Coronareserve en verliesverrekening voor de bv

---

3. Verlaging zelfstandigenaftrek en berekening KIA

---

4. Beperking vrije ruimte WKR en vrijstelling omscholing

---

5. Wijziging eigen woning en overdrachtsbelasting

---

6. Bijtelling elektrische auto en wijzigingen BPM

---

7. Sparen en beleggen in box 3 vanaf 2021

---

8. Einde levensloopregeling en aftrek contante giften

---

Vragen?

---

# Vragen?

Heeft u vragen over één van deze onderwerpen?  
Neem gerust contact met ons op. Wij helpen u graag verder.

Volg ons op:

