SmitsVandenBroek

Adviseurs | Accountants

Belastingplan 2022

+ overige wijzigingen 2022

Webinar 9 december 2021

Door:

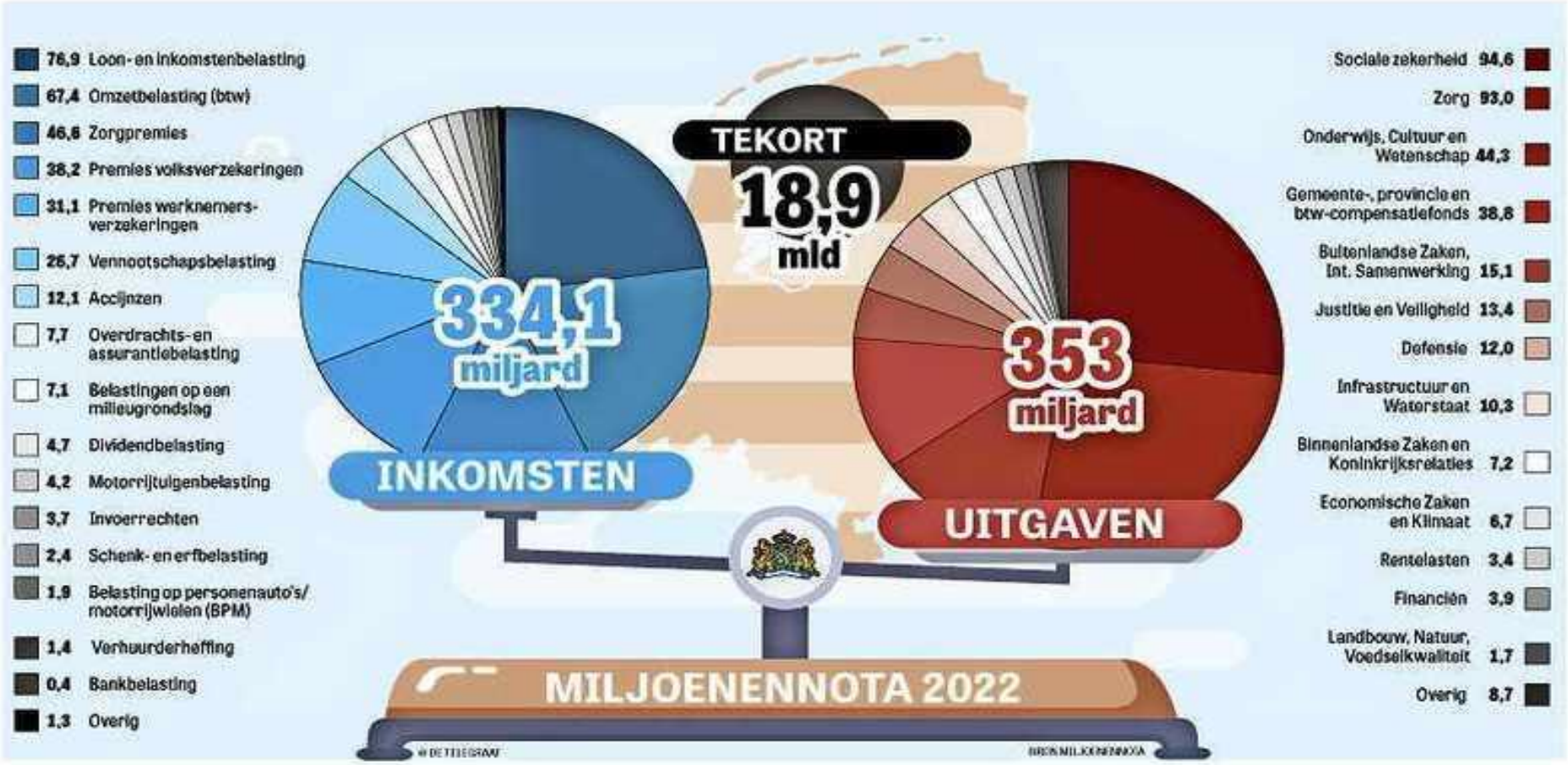
Bert Bogie

Belastingplan 2022

Onderwerpen belastingplan/wijzigingen 2022:

- ➢ Inkomstenbelasting
- Tariefsaanpassingen IB, wijzigingen heffingskortingen
- Wijzigingen Eigen woning (incl. overdrachtsbelasting)
- Beperking tarief aftrekposten box 1
- Verhoging MIA
- Wijziging aandelenoptieregeling
- Werkkostenregeling (Wkr), thuiswerken
- Wijzigingen autobelastingen, bijtelling
- Excessieve schuld bij eigen bv boven € 500.000 (2019)
- Aanpassing rendementsheffing box 3
- ➢ Vennootschapsbelasting
- Wijziging tarief vennootschapsbelasting
- Verliesverrekening
- ➢ Omzetbelasting
- Afstandsverkopen en OSS-regeling
- ➢ Overige wijzigingen 2022
- ➢ Fiscale tips 2021

Belastingplan 2022



Belastingplan 2022

Inkomstenbelastingtarieven 2021

Jonger dan AOW-leeftijd in 2021:			
1e schijf	-	€ 68.507	37,1%
2e schijf	€ 68.508	-	49,50%

1e schijf	-	€ 35.941	19,20%
2e schijf	€ 35.942	€ 68.507	37,10%
3e schijf *	€ 68.508		49,50%

2022

Jonger dan AOW-leeftijd in 2022:			
1e schijf	-	€ 69.398	37,07%
2e schijf	€ 69.398	-	49,50%

AOW-leeftijd in 2022:			
1e schijf		€ 36.409	19,17 %
2e schijf	€ 36.409	€ 69.398	37,07 %
3e schijf	€ 69.399	-	49,50 %

Belastingplan 2022

Heffingskortingen	Bedrag 2021	Bedrag 2022
Algemene heffingskorting (tot 65 jaar en 6 maanden)*	2.837	2.874
Arbeidskorting**	4.205	4.260
Combinatiekorting (inkomensafhankelijk)	2.815	2.534
Ouderenkorting	1.703	1.726
Alleenstaande ouderenkorting	443	449
Jonggehandicaptenkorting	761	771

* De **Algemene heffingskorting** is inkomensafhankelijk; hoe lager het inkomen hoe hoger de korting.

** De **Arbeidskorting** wordt afgebouwd naarmate men hoger inkomen heeft uit arbeid, de afbouw was 6% en wordt 5,86%.

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting
Eigen woning

- Doorlopende afbouw renteaftrek
- Verlaging eigenwoningforfait
- Aanpassing eigenwoningreserve in partnerschapssituaties bij overlijden
- Stimulering duurzaamheid (subsidies)

- Advies OESO: verdere afbouw renteaftrek
- Voorspelling: eigen woning op termijn naar box 3?

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting
Eigen woning (renteaftrek)

- Renteaftrek afbouw
- Vanaf 2020 versnelde afbouw met 3% per jaar
- 2021: 43% en 2022: 40% en tot slot **2023**: **37,05%**
- Voor hoge hypotheeklasten behoorlijke financiële achteruitgang

- Aftrekbeperking hypotheekrente 30 jaar vanaf 2001
  In **2031** voor hele generatie einde renteaftrek i.v.m. 30 jaarstermijn!

Halen we 2023 of 2031 of eerder woning in box 3?

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting
Eigen woning (eigenwoning forfait)

- Verlaging eigenwoningforfait (deel op basis van de WOZ waarover u geen aftrek geniet of zelfs belasting gaat betalen):
  Thans 0,50% (boven € 75.000), wordt verlaagd naar 0,45% (2022)

- Woningen boven € 1.100.000 blijft 2,35%

- Afschaffing aftrek wegens geen of geringe eigenwoning schuld (Hillenaftrek):
  Wordt in gelijke stappen van 3,33% afgeschaft (vanaf 2019);
  in 2022 dus een aftrek van 86,67% van het eigenwoningforfait (2021: 90%).

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting
Eigen woning

Renteaftrek komend jaar omlaag, nu nog 43%, in 2022 naar 40%!

Uitgelekt regeringsakkoord (2022): voorstel versnelde afbouw renteaftrek!

Advies:

- Oversluiten tegen lagere rente, boeterente nu nog aftrekbaar tegen hoger(e) tarief
- Betaal hypotheekrente vooruit (max. half jaar)
- Los (deel)hypotheek af voor 1 januari bij aanwezigheid box 3 vermogen
- Lage of geen rente(aftrek)? Breng hypotheeklening over naar box 3, is geen keuze overigens!
- Koop- verkoopplannen; kopen voor 1 januari en verkopen na 1 januari 2022 ivm box 3
- Aankoop in BV?

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting
Eigen woning

Advies: overweeg verkoop eigen woning aan BV in onderstaande gevallen:

- Oversluiten hypotheek (boeterente)*; of
- Einde renteaftrek (30 jaar of aflossingsvrij)
- Groot onderhoud

*Werkt bank mee?

Voordelen:

- Lagere hypotheekrente en geen boeterente*
- Box 1: Rente aftrek max 37,05% (of geen aftrek) ➡ hogere aftrek in BV: renteaftrek tegen (15%/25% + 26,9% =) min 37,87% en max 41,89%
- Geen eigenwoningforfait
- Aftrek onderhoudskosten

Nadelen:

- Huuropbrengst bv, overdrachtsbelasting 2 (of 8%?) (eenmalig) en toekomstige waardestijging belast

Belastingplan 2022

Overdrachtsbelasting (2021)
Eigen woning

- Invoering **drie tarieven** in 2021: 0%, 2% en 8% (voorheen één tarief van 6%)

- 0%: Starters (1x beroep op) tot 35 jaar, woning maximaal € 400.000 (hoofdverblijf)

- 2%: verkrijging eigen woning (hoofdverblijf)

- 8%: alle verkrijgingen van overig onroerend goed (bedrijfs-, beleggingspanden)

- In 2022 geen wijzigingen, wel wat knelpunten opgelost

Belastingplan 2022

Beperking aftrekposten inkomstenbelasting box 1 (2019)

- Afbouw vanaf 2020 in vier jaar naar 37,05% in **2023**
- Aftrekposten:
  - persoonsgebonden aftrek (giften, alimentatie, specifieke zorgkosten)
  - scholingsuitgaven
  - ondernemingsaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek S&O-werk, meewerkaftrek)
  - MKB-winstvrijstelling/TBS-winstvrijstelling

Aftrekbeperking geldt niet voor: lijfrente, AOV

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting beperking aftrekposten (Belastingplan 2019)

- Snellere beperking renteaftrek en overige aftrekposten (2019: 49%)

Aftrekbeperking aftrekposten	Percentage
2020	46%
2021	43%
2022	40%
2023	37,05%

Belastingplan 2022

Beperking aftrekposten inkomstenbelasting box 1 Ondernemers

- Verlaging **Zelfstandigenaftrek**, van 2021 € 6.670, naar € 6.310 en uiteindelijk € 3.240 in 2036
- Naast beperking tarief aftrekposten (zelfstandigenaftrek, mkb-winstvrijstelling) box 1

Steeds hogere belastingdruk IB-onderneming in box 1 !

- Lager Vpb tarief: BV voordeliger? Omslagpunt lag op circa € 150.000 winst.

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting beperking aftrekposten box 1

Advies:

- haal kosten naar voren:

- betaal hypotheekrente vooruit (max 50%)
- ziektekosten (voorgenomen ingrepen)
- alimentatie*, afkoop toekomstige verplichtingen
- giften
- Scholing (afschaffing in 2022)
- Investeringen

- Maak vergelijking IB-ondernemer of BV

* bij ontvanger belast tegen regulier tarief

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting box 1
Ondernemers

- Verhoging Milieu investeringsaftrek (MIA)
  (afhankelijk van bedrijfsmiddel conform Milieulijst RVO)

Nu: 13,5%, 27% en 36% → Wordt in 2022: 27%, 36% en 45%

Advies: stel investering milieulijst uit naar 2022, let op aanpassing milieulijst!

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting box 1
Aandelenoptieregeling werknemers

- Huidige regeling

Belastingheffing voordeel in box 1 op moment van uitoefening optie, over waarde verkregen aandelen verminderd met uitoefenprijs
Nadeel : wel heffing (mogelijk) geen inkomen

- Voorgestelde regeling 2022

Belastingheffing op moment van uitoefening (optioneel) of verhandelbaarheid verworven aandelen (hoofdregel), over waarde op moment van verhandelbaarheid.
Nadeel opgelost?

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting box 1
Werkkostenregeling (Wkr)

- Invoering gerichte vrijstelling thuiswerkvergoeding, tot € 2 per dag onbelast, in plaats van reiskostenvergoeding op die dag.

- Verhoging vrije ruimte in 2020/2021 naar 3% (i.v.m. Covid) over € 400.000 loonsom, daarboven 1,18%.
  Vanaf 2022 weer terug naar 1,7%.

Advies: profiteer dit jaar nog maximaal van de verhoging, bijvoorbeeld d.m.v. onbelaste bonus! DGA: € 2.400 vrije bonus!

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting; bijtelling auto

- Conventionele brandstof auto's: 22% van cataloguswaarde

- Verhoging bijtelling privégebruik elektrische auto
  - 2021: 12% bijtelling, 'Tesla Tax' catalogus boven € 40.000: 22%
  - 2022: 16%, verlaging drempel naar € 35.000: 22%

  - Waterstof auto's: 4% ongeacht catalogus

- Bijtelling privégebruik stapsgewijs omhoog naar 17% in 2025 en 22% in 2026
- Verlaging drempel Tesla Tax naar € 30.000 vanaf 2023
- Bijtelling meerdere auto's van nu (hoogste cataloguswaarde) naar hoogste bijtelling

Let op!: aanschaf elektrische auto: **zorg voor eerste tenaamstelling nog dit jaar!**

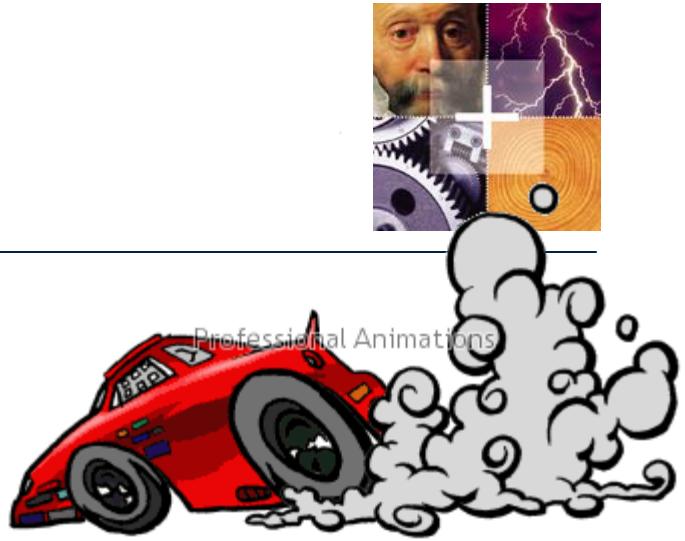
Belastingplan 2022

Bijtelling Auto %*		2020	2021	2022	2023/2024	2025	2026
Conventionele brandstof		22	22	22	22	22	22
Elektrisch		8	12	16	16	17	22
Elektrisch Tesla tax 22%		€ 45.000	€ 40.000	€ 35.000	€ 30.000	€ 30.000	n.v.t.
Waterstof/zon-energie		4	4	4	4	4	22?

* max 60 maanden

Advies: schaf vóór 1 januari elektrische auto aan of in 2022 uit een ouder jaar!

Belastingplan 2022



Inkomstenbelasting/auto

- **Subsidie** elektrische auto voor particulieren:

  2022: nieuw € 3.350 , occasion € 2.000
  Voorwaarden; catalogusprijs € 12-45.000, min. actieradius 120 km, aanschaf bij erkend bedrijf
  Let op: subsidie is beperkt (2021 is op) tijdig aanschaffen !

- **Milieuinvesteringsaftrek (MIA)**: aanschaf elektrische of waterstofauto, verhoging naar 27%-45% (was 13,5-36%), stimulering energiezuinige investeringen.

- **Willekeurige afschrijving (VAMIL):** voor waterstofpersonenauto's 75% afschrijving bij aanschaf

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting box 2
Excessief lenen door DGA van BV

- Invoering belastingheffing schuld DGA bij eigen bv boven € 500.000

- Vanaf 1 januari 2023: fictieve AB heffing 26,9% boven € 500.000 schuld
- Schuld DGA + partner tezamen!
- Bestaande en nieuwe eigenwoning lening uitgezonderd, na 2023 enkel hypotheeklening
- Let op met onzakelijke lening aan kind (verbonden persoon)
- Geen saldering schulden en vorderingen!

- **Advies**: herfinanciering van activa in privé middels bank en aflossing schuld aan BV?
- **Advies:** bij dividend let op tijdstip i.v.m. box 3 heffing, oplossing eerst omzetten in tbs-lening (box 1) aan BV.

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting Box 3: aanpassing vermogensrendementsheffing

- Tarief in 2021 verhoogd van 30 naar 31%
- Heffingsvrij vermogen verhoogd naar € 50.650 (2021: € 50.000) p.p.
- Heffing Box 3 in 2022 (2021):

Grondslag rendement Meer dan	tot	Forfaitair rendement	Effectief (na 31% belasting)
€ 0	€ 50.650	1,84 (1,93) %	0,57 (0,59) %
€ 50.650	€ 962.350	4,1 (4,5) %	1,27 (1,4) %
> € 962.350		5,53 (5,69) %	1,71 (1,76) %

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting Box 3:
voorstel aanpassing vermogensrendementsheffing vanaf ……?

Eerste voorstel (2020):

- handhaving fictief inkomen: forfait (verondersteld rendement)
- Geen heffing meer over netto vermogen (bezit -/- schulden), maar over bruto vermogen met vaste %-aftrek voor schulden.
- Geen heffingsvrij vermogen meer (2020: € 30.846), maar drempelvrijstelling
- Boven drempelvrijstelling: heffingsvrij inkomen van € 400 per belastingplichtige (gehuwden € 800)
- Samenstelling vermogen basis voor forfait:
  - Spaargeld: forfait 0,09%
  - Beleggingen*: forfait 5,33%
  - Schulden: aftrek forfait 3,03%
- Tarief van 30% naar 33% (stijging 10%!)

*Alle overige bezittingen

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting Box 3:
voorstel aanpassing vermogensrendementsheffing vanaf ……..?:

Tweede voorstel (eind 2021?):

- Jurisprudentie: box 3 onrechtvaardig m.b.t spaargelden: wetgever aan zet
- Afwachting uitspraak HR (AG stelt compensatie!)
- Verwacht voorstel eind dit jaar
- Heffing box 3 naar werkelijk rendement/inkomsten:

Reguliere voordelen (rente, dividend, huur) + gerealiseerde waardeontwikkelingen (verkoopwinsten) + niet-gerealiseerde waardeontwikkelingen (koers/waardestijging aandelen/onroerend goed?) x tarief X (nu nog 31%)

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting Box 3:

- Spaargeld: (0% of negatieve rente) box 3 zeer onvoordelig
- Beleggingen: rendementen vanaf 3,58% (vermogen tot 1 mio) en boven 1 mio vanaf 4,51% box 3 wel voordelig t.o.v. BV

Advies:

- Breng spaargeld onder in spaar bv/ofgr* (box 2): 0% rendement = 0% belastingheffing (VBI; lager tarief).
- Overweeg voor beleggingen een VBI (box 2/forfait box 3), lager tarief (26,9%)
- Beleg in groen beleggingen: extra vrijstelling van € 60.429 P.P.
- Betaal belasting of vraag voorlopige aanslag aan voor 1 januari
- Koop juwelen, boot, kunst of oldtimer (niet zijnde belegging)
- Doe schenkingen aan (klein)kind (tot vrijstellingen schenkbelasting)
- Koop onroerend goed (2e woning) in buitenland (aldaar belast)

*OFGR mogelijk fiscaal transparant

Belastingplan 2022

Vennootschapsbelasting 2021/2022

- Aanpassing tarieven/tariefschijven:

Vennootschapsbelasting				
Winst		Tarief (%)		
Van	Tot	2020	2021	2022
--	€ 245.000	16,5	15	15
€ 245.000	€ 395.000	25	25	15
€ 395.000	--	25	25	25,8

Belastingplan 2022

Vennootschapsbelasting/verliesverrekening

- Wijziging verliesverrekening: beperking tot maximaal 1 miljoen + 50% van de belastbare winst, zowel voorwaarts als achterwaarts.
- Verruiming voorwaartse verliesverrekening van 6 jaar naar onbeperkt in tijd (achterwaarts blijft 1 jaar).
- Overgangsrecht vanaf 2022, verliezen vanaf 2013 onbeperkt te verrekenen.
- Verlies uit 2012 alleen nog in 2021 te verrekenen.

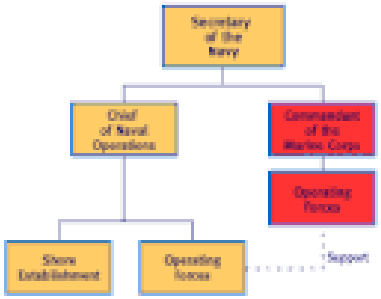
Belastingplan 2022

Vennootschapsbelasting 2021/2022

❖ Verschil lage en hoge tarief vanaf 2022; **10,8%** (2021: 10%)!

Advies:

- Verlenging tariefschijf: stel winst uit of haal kosten naar voren, let op: goedkoopmansgebruik.
- Investeringen naar voren halen, desinvesteringen uitstellen, let op optimalisatie Investeringsaftrekken (KIA, MIA, EIA).
- Herinvesteringsreserve (HIR) toepassen.
- Fiscale eenheid opheffen en/of winst spreiden over meerdere BV's, bijv. separate verhuur/personeel BV?



Belastingplan 2022

Vennootschapsbelasting + box 2 cumulatief = belastingdruk DGA

	Vpb		IB Box 2	Cumulatief Vpb + IB	
Winsten	0-200.000 395.000 (2022)	>200.000/ 395.000		0-200.000/ 395.000	>200.000/ 395.000
2019	19%	25%	25%	39,25%	43,75%
2020	16,5%	25%	26,25%	38,42%	44,68%
2021	15%	25%	26,9%	37,87%	45,17%
2022	15%	25,8%	26,9%	37,87%	45,76%

Belastingplan 2022

Omzetbelasting
Afstandsverkopen/e-commerce

- Denksport is voor de btw geen sport meer, dus geen sportvrijstelling meer, dus belaste contributie.

- **Vanaf 1 juli 2021** in EU: verkoop goederen via marktplaatsen/webshop: btw-tarief in beginsel land van verzending/NL, tenzij boven drempel van € 10.000, dan belast in land van bestemming.

- OSS-aangifte, geen aftrek van buitenlandse btw of aangifte per land (dan wel aftrek).

Belastingplan 2022

Overige wijzigingen 2021/2022:

- Scholingsaftrek voor particulier vervalt en wordt subsidie van € 1.000.
- Lagere energiebelasting op aardgas, verlaging voor energie.
- Invoering UBO register, uiterlijk 1 maart 2022 (economisch delict).
- Verplichte aangifte op belastingsite via E-herkenning.

Fiscale Tips 2021

In onze ‘**Special Eindejaarstips 2021**’ zijn dit jaar totaal 65 tips opgenomen.

Fiscale Tips 2021

Speel in op aftrekbeperking in box 1

- 2021 (43%), 2022 (40%), vanaf 2023 nog 37%:

- Betaal (hypotheek-)rente vooruit
- Koop alimentatieverplichting af
- Cluster zorgkosten en plan dit jaar nog in
- Cluster giften
- Doe scholingsuitgaven (betaling) nog dit jaar

43%

37%

Fiscale Tips 2021

Verlaag het (belaste) vermogen in box 3

- Door laag rendement vermogen nu onevenredig zwaar belast (tot 2022)
- Vermogenstoets voor AWBZ

- Grote investeringen of schenkingen? Doe ze voor 1 januari a.s.
- Betaal belastingaanslagen voor 1 januari a.s.
- Sluit lijfrente af en betaal nog dit jaar (aftrek box 1 en besparing box 3)
- Koop (nieuwe) woning voor of verkoop woning na 1 januari
- Maak gebruik van vrijstellingen: groene projecten (€ 60.429 p.bel.pl.)
- Investeren in kunst, antiek of roerende zaken (oldtimers) die niet hoofdzakelijk ter belegging worden aangehouden
- Inbreng vermogen box 3 in BV/OFGR (interessant bij lage rendementen) of in VBI (ook bij hogere rendementen, 0% Vpb)

Fiscale Tips 2021

Overweeg oprichting spaar-bv/ofgr*

- Besparing box 3 bij lage rendementen (bank/spaarrek)
- Vermogen telt niet meer mee voor vermogenstoets toeslagen (zorg- en huurtoeslag en kindgebonden budget)
- Lagere eigen bijdrage zorginstelling (AWBZ)

*wordt wellicht fiscaal transparant

Fiscale Tips 2019

Tips voor de DGA

- Speel in op verlenging 1e tariefschijf vpb (15% tot € 395.000); haal kosten naar voren in 2021 of stel opbrengsten uit.
- Heroverweeg de fiscale eenheid Vpb: 2e schijf vpb wordt verhoogd naar 25,8%.
- Spreid winsten boven € 395.000 over meerdere BV's (verhuur/personeel BV).
- Denk aan verliesverdamping verlies 2012 (vanaf 2013 onbeperkt verrekenbaar).
- Keer dividend uit (denk wel aan box 3) bij verloren gaan heffingskorting partner.

Fiscale Tips 2022

Benut mogelijkheden Werkkostenregeling (WKR)

- Verhoging vrije ruimte in 2020/2021 naar 3% (ivm Covid) over € 400.000 loonsom, daarboven 1,18% onbelast uitkeren aan werknemer/dga. Vanaf 2022 weer terug naar 1,7%.
- 1,2% van de loonsom onbelast uit te keren aan werknemers/dga, vanaf 2020 1,7% < € 400.000 loonsom.
- Gebruikelijkheidscriterium: is vergoeding/verstrekking gebruikelijk?

Tips:

- Beoordeel de resterende vrije ruimte dit jaar over totale loonsom.
- Maak keuze eind jaar: kerstpakket of –borrel of nieuwjaarsgeschenk of –borrel .
- Restant vrije ruimte kan niet worden doorgeschoven naar 2022!
- Doelmatigheidsmarge: keer bonus uit van € 2.400; tot dit bedrag altijd gebruikelijk.

Fiscale Tips 2021

Auto met lagere bijtelling?

- Koop *gebruikte* auto met lage bijtelling: binnen 60 maanden geldt lagere bijtelling, let op tijdige tenaamstelling!
- Koop (duurdere) elektrische auto voor 2022; nu nog 12% bijtelling tot € 40.000.
- Aanschaf milieuvriendelijke auto in 2022 verhoogde MIA (< € 40.000: 27%/bestelauto < € 75.000: 36% /waterstof < € 50.000: 36%) en/of VAMIL (alleen waterstofauto's).
- Youngtimer (15 jaar >): bijtelling 35% van dagwaarde.
- Elektrische youngtimer: bijtelling 17% van dagwaarde.

Fiscale Tips 2021

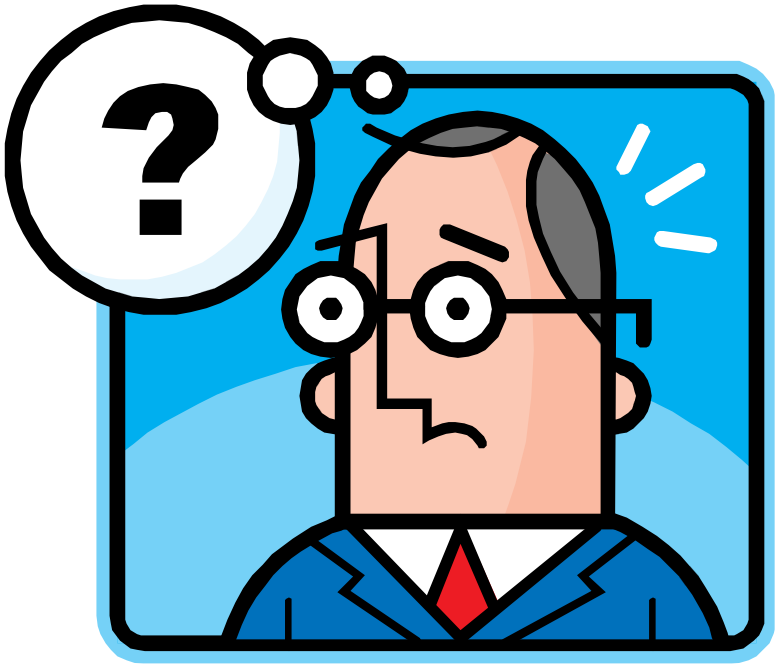
Maak een schenkingsplan

- Profiteer van de jaarlijkse vrijstelling schenkbelasting en eenmalige verhoging € 1.000 in 2021: € 6.604 onbelast per kind en € 3.244 per kleinkind.
- Denk aan eenmalige verhoogde vrijstelling van € 26.881 voor kinderen tussen 18 en 40 jaar.
- Verhoging tot € 55.996 voor studie kind en
- Verhoging tot € 105.302 bij aankoop/verbouwing/aflossing schuld eigen woning.*

Naast besparing erfbelasting 10 tot 36% ook besparing box 3 heffing!

*staat ter discussie, gebruik op tijd!

Vragen?

Mailen mag ook:
b.bogie@smitsvandenbroek.nl

Alle tips nalezen op:
www.smitsvandenbroek.nl