



FAMILY OWNED BUSINESS & PRIVATE WEALTH

Prinsjesdag: Belastingpakket 2021

Vandaag heeft de regering het Belastingpakket 2021 ingediend bij de Tweede Kamer. Een aantal van deze wetsvoorstellen is mogelijk relevant voor u. Dit hebben wij voor u op een rij gezet. Daarnaast informeren wij u graag over een aantal overige fiscale ontwikkelingen.

Het is goed om te weten dat de diverse onderdelen van het Belastingpakket 2021 nog kunnen wijzigen tijdens de parlementaire behandeling.

1. Tarieven

De voorstellen omvatten opnieuw een wijziging van de tarieven in de vennootschapsbelasting en de inkomstenbelasting.

[Aangepaste tarieven vennootschapsbelasting](#)

De per 2021 geplande verlaging van het reguliere vennootschapsbelastingtarief van 25% naar 21,7% gaat niet door.

Het vennootschapsbelastingtarief in de eerste schijf wordt in 2021 wel verlaagd van 16,5% naar 15%. Daarnaast wordt de eerste schijf in 2021 en 2022 verlengd naar respectievelijk € 245.000 en € 395.000.

Jaar	Belastbaar bedrag tot en met	Belastbaar bedrag boven
2020	€ 200.000	€ 200.000
	16,5%	25%
2021	€ 245.000	€ 245.000
	15%	25%
2022	€ 395.000	€ 395.000
	15%	25%

Verhoging effectief tarief innovatiebox

Het effectieve tarief voor winsten die binnen de 'innovatiebox' vallen wordt per 2021 verhoogd van 7% naar 9%. Deze aanpassing was al aangekondigd in het Belastingplan 2020.

Verlaging eerste tariefschijf box 1 inkomstenbelasting (werk en woning)

Per 2020 is het 'tweeschijvenstelsel' ingevoerd in box 1 van de inkomstenbelasting. De verlaging van de eerste tariefschijf per 2021 naar 37,10% volgde al uit het Belastingplan 2020. Voorgesteld wordt nu om de eerste tariefschijf vanaf 2022 beperkt verder te verlagen naar uiteindelijk 37,03% in 2024.

Jaar	1e schijf inkomen maximaal € 68.507	2e schijf inkomen boven € 68.507
2020	37,35%	49,50%
2021	37,10%	49,50%
2022	37,07%	49,50%
2023	37,05%	49,50%
2024	37,03%	49,50%

Ongewijzigde tarieven box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang)

Ondanks het terugdraaien van de geplande tariefsverlaging in de vennootschapsbelasting, blijft het aanmerkelijkbelangtarief (box 2) in het Belastingplan 2021 ongewijzigd. De eerder aangenomen tariefsverhoging blijft daardoor in stand.

Jaar	Tarief
2020	26,25%
2021	26,90%

2. Beleggingen

Aanpassingen in box 3 (sparen en beleggen)

Inkomen uit sparen en beleggen wordt in de inkomstenbelasting (box 3) belast op basis van een forfaitair rendement. Dit forfaitair rendement is onderwerp van discussie en rechtspraak: door de sterke daling van de spaarrente blijkt het voor veel belastingplichtigen (met name spaarders) steeds moeilijker om het forfaitaire rendement ook werkelijk te behalen. Zie voor hiervoor onze nieuwsbrief van 14 juni 2019.

In 2019 heeft het kabinet contouren voor een aanpassing van box 3 aangekondigd. Het kabinet is in de zomer van 2020 echter weer op deze contouren teruggekomen, omdat 'kleine beleggers' daarin onevenredig zouden worden benadeeld. Het kabinet gaat nu opnieuw onderzoeken welke mogelijkheden er op de langere termijn zijn om de box 3-heffing te baseren op het werkelijk behaalde rendement.

Om spaarders en de relatief kleine beleggers nu al tegemoet te komen, wordt voorgesteld om met ingang van 1 januari 2021 het heffingvrije vermogen te verhogen naar € 50.000 (thans € 30.846). Voor fiscale partners gaat het heffingvrije vermogen daardoor omhoog naar € 100.000 (thans € 61.692). Daarnaast past het kabinet per 1 januari 2021 de schijfgrenzen aan. De tweede schijf begint bij € 100.000 en de derde schijf bij € 1.000.000. Tot slot stijgt het tarief in box 3 naar 31% (thans 30%). De voorgestelde aanpassingen resulteren naar verwachting per saldo in een lastenverzwaring voor belastingplichtigen met een vermogen van meer dan € 222.000 (voor partners meer dan € 444.000).

Aangepaste schijven box 3 per 1 januari 2021

Van het gedeelte van de grondslag dat meer bedraagt dan	maar niet meer dan	wordt geacht te bestaan uit spaartegoeden, vorderingen en schulden	en wordt geacht te bestaan uit onroerende zaken, aandelen, obligaties en overige bezittingen
€ 0	€ 50.000	67%	33%
€ 50.000	€ 950.000	21%	79%
€ 950.000	-	0%	100%

Aanpassingen in de overdrachtsbelasting

Het tarief voor de overdrachtsbelasting gaat per 1 januari 2021 naar 8% voor alle verkrijgingen van (een belang bij) Nederlandse onroerende zaken. Hieronder vallen onder andere vakantiewoningen, woningen voor de kinderen, beleggingspanden en aandelen in onroerende zaakrechtspersonen.

Als uitzondering op het voorgaande zal voor de verkrijging door een natuurlijk persoon van een 'eigen woning', het tarief van 2% blijven gelden. Aangezien rechtspersonen geen eigen woning kunnen verkrijgen, zal voor hen steeds het tarief van 8% van toepassing zijn.

Daarnaast zullen starters (leeftijd tussen de 18 en 35 jaar) bij de verkrijging van een eigen woning eenmalig van een vrijstelling gebruik kunnen maken. Zij betalen dan geen overdrachtsbelasting. Jonge doorstromers kunnen deze eenmalige vrijstelling na 1 januari 2021 ook gebruiken.

3. Ondernemingen - nationaal

Uitbreiding renteaftrekbepanking

Voor schulden aan verbonden lichamen of personen, die verband houden met zogenoemde 'besmette' rechtshandelingen, geldt reeds een specifieke renteaftrekbepanking (artikel 10a van de Wet op de Vennootschapsbelasting).

Op basis van deze specifieke renteaftrekbepanking kunnen de rente, kosten en valutaresultaten op de betreffende schulden soms niet ten laste van de belastbare winst worden gebracht. Vanwege de bewoordingen van de wettekst worden ook valutawinsten en negatieve rente in verband met deze schulden nu soms niet meegenomen in de belastbare winst.

Het kabinet stelt daarom voor dat vanaf 1 januari 2021 per schuld moet worden beoordeeld in hoeverre dergelijke positieve resultaten door de werking van de regeling buiten aanmerking zouden blijven. Dit betekent dat voor zover hiervan sprake zal zijn, het positieve resultaat alsnog wordt belast.

Onderzoek naar vermogensaftrek

Het kabinet wil de fiscale behandeling van vreemd vermogen en eigen vermogen meer evenwichtig maken. Het kabinet heeft daarom aangekondigd onderzoek te gaan doen naar de mogelijkheid voor een budgettair neutrale invoering van een vermogensaftrek.

Contouren nieuw fiscale eenheidsregime

In een aparte brief bij het Belastingpakket 2021 gaat het kabinet in op de mogelijke contouren van een nieuw fiscale eenheidsregime. Het Nederlandse fiscale eenheidsregime staat onder druk als gevolg van rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie. Als reactie op die rechtspraak zijn eerder enkele spoedreparatiemaatregelen getroffen. Toen is aangekondigd dat de huidige fiscale-eenheidsregeling door een robuuste en toekomstbestendige fiscale groepsregeling moet worden opgevolgd.

Het kabinet neigt in de nu gepubliceerde brief naar een nieuwe regeling, die is gebaseerd op ofwel (a) verliesoverdracht binnen een groep (group relief), ofwel (b) saldering van afzonderlijke resultaten van groepslichamen (resultatenpooling). Voor wat betreft de toegang tot het nieuwe systeem zou volgens het kabinet in beginsel kunnen worden aangesloten bij de huidige regeling.

Ongeacht of uiteindelijk gekozen wordt voor variant (a) of variant (b), zou het uitgangspunt in een nieuwe groepsregeling zijn dat elk groepslichaam zelfstandig de fiscale bepalingen gaat toepassen en zijn eigen belastbare winst en belastbare bedrag berekent. Bij een systeem van verliesoverdracht (a) wordt - na overdracht van het verlies - de te betalen belasting op het niveau van het groepslichaam zelfstandig berekend. Bij het systeem van resultatenpooling (b) zou op basis van het saldo van de belastbare bedragen van alle lichamen in de groep de te betalen belasting op groepsniveau worden berekend en geheven.

Het kabinet laat de keuze over een nieuwe groepsregeling aan een volgend kabinet. Als gekozen wordt voor het invoeren van een nieuwe groepsregeling zal het huidige fiscale-eenheidsregime met bestaande spoedreparatiemaatregelen naar verwachting ten minste vijf jaar blijven gelden vanwege de benodigde tijd voor het wetgevingsproces.

Beperking liquidatie- en stakingsverliesregeling

De regering stelt voor om met ingang van 1 januari 2021 de liquidatie- en stakingsverliesregeling in de vennootschapsbelasting te beperken. Met de beoogde aanpassing wil de regering voorkomen dat naar willekeur zou kunnen worden bepaald wanneer een liquidatie- of stakingsverlies in aanmerking wordt genomen.

Op grond van het wetsvoorstel kunnen liquidatieverliezen tot een bedrag van € 5.000.000 steeds in aanmerking worden genomen, mits de liquidatie plaatsvindt in uiterlijk het derde kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin de onderneming (nagenoeg geheel) is gestaakt of het besluit daartoe is genomen ('temporele voorwaarde'). Er bestaat een tegenbewijsmogelijkheid indien deze termijn wordt overschreden.

Voor zover het liquidatieverlies de franchise van € 5.000.000 te boven gaat, kan een liquidatieverlies voortaan slechts in aanmerking worden genomen indien wordt voldaan aan de volgende twee aanvullende voorwaarden:

- de belastingplichtige kan een beslissende invloed (meer dan 50% stemrechten) uitoefenen op de te liquideren deelneming ('kwantitatieve voorwaarde');
- de deelneming is gevestigd in Nederland of in een andere lidstaat van de Europese Unie (EU), Europese Economische Ruimte (EER) of een staat waarmee de Europese Unie een specifieke associatieovereenkomst heeft gesloten ('territoriale voorwaarde');
- De kwantitatieve voorwaarde en de territoriale voorwaarde moeten worden getoetst op het moment van voltooiing van de liquidatie en een periode van 5 jaren onmiddellijk daaraan voorafgaand.

In de stakingsverliesregeling voor vaste inrichtingen zullen vergelijkbare aanvullende voorwaarden worden opgenomen.

Wettelijke vastlegging fiscale coronareserve in de vennootschapsbelasting

Op 24 april 2020 heeft de regering aangekondigd dat het verwachte corona-gerelateerd fiscaal verlies over 2020 in aanmerking kan worden genomen in de aangifte vennootschapsbelasting 2019, door het vormen van een fiscale coronareserve. Daarmee kan een belastingplichtige op een eerder moment een liquiditeitsvoordeel behalen ten opzichte van de reguliere regels voor verliesverrekening.

De fiscale coronareserve komt ten laste van de belastbare winst in 2019 en is gelijk aan het laagste van (i) het corona-gerelateerde verlies dat zich naar verwachting voordoet over 2020 en (ii) de winst over 2019 vóór vorming van de fiscale coronareserve. Een in 2019 gevormde fiscale coronareserve wordt in 2020 volledig opgenomen in de winst.

De contouren van deze regeling waren reeds geschetst in het Besluit van de staatssecretaris van Financiën van 8 mei 2020. In het Belastingplan 2021 wordt de regeling nu wettelijk vastgelegd. In het wetsvoorstel is daarnaast kort toegelicht hoe met de coronareserve moet worden omgegaan bij voeging in en ontvoeging uit een fiscale eenheid.

[Beperking verliesverrekening in de vennootschapsbelasting per 2022](#)

Het kabinet kondigt aan dat het Belastingplan 2021 nog zal worden gewijzigd, om per 1 januari 2022 een in de tijd onbeperkte voorwaartse verliesverrekening mogelijk te maken. Op dit moment is voorwaartse verliesverrekening in de vennootschapsbelasting beperkt tot zes jaar. Verliezen zijn vanaf 2022 echter slechts tot een bedrag van € 1.000.000 aan belastbare winst volledig verrekenbaar. Voor het meerdere zijn de verliezen slechts tot 50% van de belastbare winst verrekenbaar.

[Aanpassing verrekening dividendbelasting en kansspelbelasting met vennootschapsbelasting](#)

Het kabinet heeft aangekondigd om per 1 januari 2022 de mogelijkheid om dividendbelasting (en kansspelbelasting) te verrekenen met vennootschapsbelasting te beperken. De verrekening van dividendbelasting zal worden beperkt tot ten hoogste de in een jaar verschuldigde vennootschapsbelasting, waarbij niet-verrekenende dividendbelasting (en kansspelbelasting) wordt doorgeschoven naar een later jaar. Hierdoor is het niet meer mogelijk om een teruggave van dividendbelasting te ontvangen als in een jaar geen of onvoldoende vennootschapsbelasting verschuldigd is. Op basis van een nog te publiceren besluit zal in afwachting van deze wetswijziging worden goedgekeurd dat in bepaalde situaties en onder voorwaarden teruggaaf van dividendbelasting kan worden verleend aan lichamen die buiten Nederland zijn gevestigd.

4. Ondernemingen - internationaal

[Aankondiging wetsvoorstel 'Wet conditionele bronbelasting op dividenden' voorjaar 2021](#)

Het kabinet kondigt aan dat het wetsvoorstel 'Wet invoering conditionele bronbelasting op dividenden' in het voorjaar van 2021 zal worden ingediend, met het doel om deze wet per 1 januari 2024 in werking te laten treden. Deze aankondiging is in lijn met een eerdere brief van de staatssecretaris van Financiën waarin al werd aangegeven dat er aanvullende maatregelen zouden komen tegen dividendstromen naar laagbelastende landen. De conditionele bronbelasting op dividenden komt vermoedelijk in aanvulling op de huidige dividendbelasting.

In het Belastingplan 2020 is per 1 januari 2021 overigens voorzien in een conditionele bronbelasting op rente en royalty's die binnen concernverband zijn verschuldigd aan entiteiten die zijn gevestigd in een laagbelastend land. Deze conditionele bronbelasting blijft vooralsnog ongewijzigd.

[Beperking neerwaartse winstaanpassingen door 'arm's-lengthbeginsel' per 2022](#)

Het arm's-lengthbeginsel houdt in dat bij transacties tussen gelieerde partijen voor de belastingheffing marktconforme prijzen in aanmerking worden genomen. Het kabinet kondigt voor 2021 een wetsvoorstel aan als gevolg waarvan neerwaartse aanpassingen van de Nederlandse fiscale winst op grond van dit arm's lengthbeginsel vanaf 2022 in aftrek kunnen worden beperkt. Dat zal het geval zijn voor zover de neerwaartse aanpassing in Nederland bij de gelieerde partij met wie de transactie plaatsvindt niet als opbrengst in de heffing wordt betrokken.

[Deelnemingsvrijstelling in internationaal verband](#)

In 2018 heeft het kabinet aangekondigd te onderzoeken of de deelnemingsvrijstelling zodanig kan worden gewijzigd dat deze niet meer kan worden toegepast als de aanwezigheid van een concern in Nederland zich beperkt tot één of meerdere nagenoeg 'substanceloze' (tussen)houdsters. In een aparte brief bij het Belastingpakket 2021 kondigt het kabinet aan te onderzoeken of het mogelijk is per 2022 de deelnemingsvrijstelling aan te passen specifiek voor 'substanceloze' houdstervenootschappen.

De drie opties die worden onderzocht zijn:

- uitbreiding informatie-uitwisseling;
- een misbruiktoets in de deelnemingsvrijstelling;
- introductie van substance-eisen in de oogmerktoets voor de deelnemingsvrijstelling.

Gelet op de Europeesrechtelijke complicaties en de beperkte effectiviteit van optie 2 en 3 ligt uitwerking van optie 1 volgens het kabinet voor de hand. Deze optie zou kunnen voorzien in een informatie-uitwisselingsmogelijkheid met het buitenland voor houdstervenootschappen die gebruik maken van de deelnemingsvrijstelling en niet voldoen aan de substance-eisen. Een vergelijkbare bepaling bestaat voor doorstroomvenootschappen die hoofdzakelijk rente of royalty's betalen en ontvangen. De gedachte is dat Nederland door uitbreiding van die regeling tot houdstervenootschappen minder aantrekkelijk zou kunnen worden als doorstroomland voor dividendden.

5. Beloningen

[Aanpassing vrije ruimte werkkostenregeling](#)

De vrije ruimte van de werkkostenregeling wordt in 2020 eenmalig verhoogd van 1,7% naar 3% over de eerste € 400.000 van de loonsom. Voor het meerdere bedraagt de vrije ruimte in 2020 1,2% van de loonsom. Voor 2021 zal de vrije ruimte voor de eerste € 400.000 van de loonsom 1,7% bedragen. Voor zover de loonsom meer dan € 400.000 bedraagt, zal de vrije ruimte vanaf 1 januari 2021 worden verlaagd naar 1,18%. Deze verlaging is permanent. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan is de werkgever over het meerdere een eindheffing van 80% verschuldigd.

De verruiming van de vrije ruimte was in het voorjaar reeds aangekondigd en wordt nu wettelijk vastgelegd.

6. Overige fiscale ontwikkelingen

[Vanaf 1 oktober 2020 is de belastingrente 4% voor alle belastingen tot en met 31 december 2021](#)

Vanwege de coronacrisis is het tarief van de belastingrente voor alle belastingen verlaagd naar 0,01%. Dit verlaagde tarief geldt vanaf 1 juni 2020 voor alle belastingen, met uitzondering van de inkomstenbelasting. Voor de inkomstenbelasting geldt het verlaagde tarief vanaf 1 juli 2020.

Vanaf 1 oktober 2020 is het tarief van de belastingrente 4% voor alle belastingen. Dit betekent dat de belastingrente voor de inkomstenbelasting terugkeert naar het oorspronkelijke niveau van 4%. De belastingrente voor de vennootschapsbelasting gaat niet terug naar het oorspronkelijke niveau van 8%, maar wordt tot en met 31 december 2021 op 4% gesteld.

[Verlaagde invorderingsrente van 0,01% geldt tot en met 31 december 2021](#)

Vanaf 23 maart 2020 is de invorderingsrente gewijzigd van 4% naar 0,01%. Deze verlaging geldt tot en met 31 december 2021. Dit betekent dat als een belastingplichtige uitstel van betaling heeft aangevraagd, deze vrijwel geen rente is verschuldigd over een nog openstaande belastingschuld. Deze tariefsverlaging geldt niet alleen voor belastingschulden waarvoor bijzonder uitstel van betaling is aangevraagd, maar voor alle belastingschulden. Overigens kan het bijzondere uitstel van betaling voor ondernemers nog worden aangevraagd tot 1 oktober 2020.

[Status parlementaire behandeling 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap'](#)

Het wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' is op 17 juni 2020 aangeboden aan de Tweede Kamer.

Het wetsvoorstel wordt op dit moment schriftelijk voorbereid door de Tweede Kamer. De vaste commissie van Financiën - die belast is met het voorbereidend onderzoek van het wetsvoorstel - heeft op 7 september 2020 verslag uitgebracht van haar bevindingen. Het is nu wachten op de nota naar aanleiding van het verslag en de eventuele nota('s) van wijziging(en).

Na de schriftelijke voorbereiding kan het wetsvoorstel plenair worden behandeld in de Tweede Kamer. Zie voor meer informatie ons [nieuwsbericht van 18 juni 2020](#).

Contact

Heeft u vragen over de op Prinsjesdag ingediende wetsvoorstellen of de overige fiscale ontwikkelingen? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur of met een van onze adviseurs van het team [Family Owned Business & Private Wealth](#). Wij zijn u graag van dienst.

Disclaimer

Hoewel deze publicatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaarden Loyens & Loeff N.V. en alle andere entiteiten, samenwerkingsverbanden, personen en praktijken die handelen onder de naam 'Loyens & Loeff', geen enkele aansprakelijkheid voor de gevolgen van het gebruik van de informatie uit deze uitgave zonder hun medewerking. De aangeboden informatie is bedoeld ter algemene informatie en kan niet worden beschouwd als advies.