

Clïentennieuwsbrief november 2021

In dit nummer onder andere:

Inhoudsopgave

De ondernemer en de dga.....	2
Zelfstandigenaftrek daalt verder.....	2
Verhoging milieu-investeringsaftrek.....	2
Gebruikelijk loon innovatieve startup.....	2
BOX 3	3
In welke gevallen vermindert de rechter de box 3 belasting wegens een buitensporige last?3	
Vennootschapsbelasting	5
Beperking verrekening voorheffingen Vpb.....	5
Mismatches bij prijscorrecties.....	5
Reparatie houdsterverliesregeling	5
Verhoging Vpb tarief naar 25,8%	5
BTW	6
Nieuwe negatieve btw-melding.....	6
Onbewezen verrekening in rekening courant is geen betaling.....	6
Familievermogensrecht	7
Bankrekening valt bij beheerder in box 3	7
Loonheffingen en sociale verzekeringen.....	8
Wetsvoorstel voor alternatief afrekenmoment werknemersopties	8
Invoering onbelaste thuiswerkvergoeding	8
Versimpeling aanvraag S&O-afdrachtvermindering	8
Auto	9
Aanscherping schijfgrenzen en verhoging tarieven BPM.....	9
Kabinet bouwt voordeel elektrische auto af.....	9
Maximaal vier maanden uitstel betaling MRB	9
Toekomstvoorzieningen	10
In 2023 pensioenuitkering ineens.....	10
Eigen woning.....	11
‘Nieuwe’ eigenwoningregeling bij overlijden.....	11
Wijzigingen in eigenwoningregeling voor partners	11
Minderheidsbelang in woning kan eigen woning zijn	11
Administratieve verplichtingen	12
Belastingdienst krijgt tijdelijk positie gewone schuldeiser	12

De ondernemer en de dga

Zelfstandigenaftrek daalt verder

Bij het presenteren van het Belastingplan 2022 heeft de staatssecretaris van Financiën erop gewezen dat de zelfstandigenaftrek minder wordt. In 2022 daalt de gewone zelfstandigenaftrek van € 6.670 naar € 6.310 voor ondernemers die nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. Ondernemers die wel de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, zien hun zelfstandigenaftrek dalen van € 3.335 naar € 3.155.

Let op!

De zelfstandigenaftrek zal jaarlijks verder dalen tot € 3.240 in 2036.

Verhoging milieu-investeringsaftrek

Het Belastingplan 2022 bevat onder meer een voorstel om de milieu-investeringsaftrek (MIA) te verhogen. De MIA kent drie categorieën van milieu-investeringen. Categorie I wordt uitgebreid met bepaalde groene investeringen. Daarbij kan men denken aan een lichte elektrische bestelauto en een ondergrondse waterberging. Daarnaast stijgt de MIA voor categorie I van 36% naar 45%. De MIA voor categorie II stijgt van 27% naar 36%. Voor categorie III stijgt de MIA van 13,5% naar 27%.

Let op!

Wanneer eenmaal het budget voor de MIA is behaald, wordt deze niet meer toegewezen. Het budget voor de periode 2022-2024 wordt verruimd met € 30 miljoen per jaar. Het budget voor 2022 bedraagt daardoor € 144 miljoen.

Gebruikelijk loon innovatieve startup

Sinds 2017 is het loon van dga's van innovatieve startups vast te stellen op het wettelijke minimumloon. Om gebruik te kunnen maken van de tegemoetkoming is overigens wel een zogenoemde S&O-startersverklaring nodig. Deze uitzondering, opgenomen in de gebruikelijkloonregeling, verbetert de liquiditeitspositie van innovatieve nieuwe ondernemingen. De uitzondering zou vervallen per 1 januari 2022, tenzij de maatregel positief zou worden geëvalueerd. Omdat de evaluatie nog niet is afgerond, schuift het Belastingplan 2022 de vervaldatum van de uitzondering op naar 1 januari 2023. Ook in 2022 kan men voor dga's van innovatieve startups dus het wettelijke minimumloon aanhouden.

Tip!

Als de evaluatie positief is, is ook na 2023 een lager loon mogelijk. De Belastingdienst keurt goed dat bijvoorbeeld bij een structurele verliessituatie het gebruikelijk loon zelfs lager dan het wettelijk minimumloon kan zijn.

BOX 3

In welke gevallen vermindert de rechter de box 3 belasting wegens een buitensporige last?

Volgens een op 19 oktober 2021 gepubliceerde uitspraak heeft de rechtbank Zeeland-West-Brabant bij een belastingplichtige de aanslagen inkomstenbelasting 2017, 2018 en 2019 verminderd. Bij de box 3 heffing was sprake van een individuele en buitensporige last voor de belastingplichtige. De belastingplichtige en zijn echtgenote hadden naast ongeveer € 1,3 miljoen box 3 vermogen ook aandelen in een besloten vennootschap met een negatief vermogen. Omdat zij over onvoldoende inkomen beschikten om de verschuldigde box 3 heffing te betalen, vond de rechter het gepast om de verschuldigde box 3 belasting te verlagen.

Bij de vraag of deze belanghebbenden moeten interen op hun vermogen om de belasting te voldoen speelden de volgende aspecten. De daadwerkelijke rente-inkomen moeten tegen het op de aanslag verschuldigde bedrag aan belasting worden afgezet. Ook moet rekening gehouden worden met de waarde van het minimuminkomen dat de algemene heffingskorting vertegenwoordigt. Het minimuminkomen is gebaseerd op het tarief van de eerste inkomstenbelastingsschijf (inclusief premies volksverzekeringen) van 36,55%. Uitgaande van de maximale algemene heffingskorting van € 2.254 bedraagt het vrijgestelde minimuminkomen € 6.167 per persoon. Dat bedrag aan inkomen hoeft niet aangewend te worden voor het betalen van belasting. De keuze voor deze tariefstelling maakt tevens enige vergelijking mogelijk tussen belastingplichtigen zonder (box 1) inkomen en belastingplichtigen met een (gering box 1) inkomen.

Op basis van de belastingtarieven van het jaar 2017 is er slechts ruimte om box 3 heffing te betalen voor zover het inkomen hoger is dan € 6.167. Rekening houdend met de kosten voor levensonderhoud zal er dan nog steeds ingeteerd worden op het vermogen.

De box 3 heffing is in strijd met artikel 1 EP (Eerste Protocol bij het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden) omdat de belastingheffing te hoog uitkomt in relatie tot het vrijgestelde minimuminkomen. Dat de bv beschikte over een stamrechtvoorziening die volgens de inspecteur tot uitkering had kunnen komen was volgens de rechtbank niet relevant, omdat er geen uitkering van genoten werd.

Eerdere/andere rechtspraak over box 3 heffing

In de hiervoor genoemde uitspraak ging het om een belastingplichtige die niet over ander inkomen beschikte dan de rente-inkomsten uit de spaartegoeden. Er zijn al meer uitspraken geweest over de box 3 heffing waarbij is vastgesteld dat die in strijd is met het EVRM. Hierna behandelen we een aantal uitspraken waar de rechter de aanslag wel/niet heeft verminderd.

Het hof Arnhem-Leeuwarden heeft beslist dat de aanslag inkomstenbelasting niet in stand kon blijven omdat voor de box 3 heffing sprake was van een individuele buitensporige last. Die uitspraak is door de Hoge Raad toen bevestigd. In die situatie ging het om een belastingplichtige die zijn gehele vermogen had belegd in aandelen SNS, de bank die vlak na de jaarwisseling (peildatum box 3) zonder vergoeding is onteigend door de staat. Er was

daardoor geen geld om de verschuldigde inkomstenbelasting te betalen en belastingplichtige zou over dat jaar zijn recht op huurtoeslag ook verloren hebben.

In proefprocedures heeft de rechtbank geoordeeld dat het box 3-stelsel in 2017 en 2018 in strijd was met het discriminatieverbod van art. 14 EVRM. De rechtbank zag evenwel geen mogelijkheden om het ontstane rechtstekort te repareren. Daarvoor zouden keuzes gemaakt moeten worden die aan de wetgever zijn. Dit standpunt heeft de Hoge Raad bevestigd voor de jaren voor 2017. In deze uitspraak ging het om een individuele buitensporige last.

De rechtbank Zeeland-West-Brabant heeft op dezelfde dag als bovengenoemde uitspraak nog meer uitspraken gedaan inzake de box 3 heffing. In die uitspraken is het beroep op de buitensporige last niet gehonoreerd. Daaruit kan geconcludeerd worden dat slechts in incidentele gevallen aanslagen inkomstenbelasting verminderd zullen worden omdat sprake is van een individuele buitensporige last.

De Hoge Raad heeft op 2 juli 2021 geoordeeld dat als bij een belastingplichtige sprake is van een buitensporige last er daarmee sprake is van strijd met het ongestoorde recht op eigendom (art. 1 EP EVRM) als de box 3 belasting hoger is dan het daadwerkelijke rendement en de belastingplichtige de verschuldigde belasting niet uit zijn inkomen kan voldoen.

Op 25 oktober 2021 heeft de rechtbank Gelderland een uitspraak gepubliceerd in een procedure waarbij het standpunt werd ingenomen dat sprake was van een individuele en buitensporige last. In de casus ging het om de verhuur van onroerend goed wat per jaar € 5.362 aan huuropbrengsten opleverde. De rechtbank besliste dat belastingplichtige duurzaam belegt in onroerend goed en dat onroerend goed een (forse) ongerealiseerde vermogenswinst (stille reserves) bevat. Deze vermogenswinst leidt weliswaar niet direct tot een cash flow, maar op het moment van verkoop komt deze meerwaarde wel liquide beschikbaar. Naar het oordeel van de rechtbank moet ook deze (indirecte) opbrengst worden meegewogen in de beoordeling van de vraag of sprake is van een buitensporige last.

Massaal bezwaar

Momenteel lopen er bezwaarprocedures tegen de box 3 heffing van verschillende jaren. Deze bezwaarprocedures zijn aangewezen als zogenaamde massaal bezwaarprocedures. De rechtsvraag waarvoor de massaal bezwaarprocedure geldt luidt als volgt:

Is de vermogensrendementsheffing in het betreffende belastingjaar, uitgaande van de forfaitaire elementen van het stelsel, in onderlinge samenhang en met inachtneming van het heffingsvrije vermogen en het belastingtarief van 30%, op regelniveau in strijd met:

1. artikel 1 van het Eerste Protocol bij het EVRM, zonder dat de schending van de “fair balance” op het niveau van de individuele belastingplichtige wordt beoordeeld; of
2. het discriminatieverbod van artikel 14 EVRM?

Houdt er rekening mee dat er tegen de aanslag inkomstenbelasting bezwaar aangetekend moet worden om de aanslag mee te laten lopen in de massaal bezwaarprocedure dan wel de individuele bezwaarprocedure. Eventueel zal aanvullend een onderbouwd beroep op de wegens een buitensporige last gedaan moeten worden. Zoals hiervoor al geschreven is, zal het beroep op de buitensporige last in een beperkt aantal gevallen gehonoreerd worden.

Vennootschapsbelasting

Beperking verrekening voorheffingen Vpb

Het Belastingplan 2022 bevat onder andere een voorstel om de verrekening van dividendbelasting en kansspelbelasting (voorheffingen) met de vennootschapsbelasting (Vpb) vanaf 1 januari 2022 temporeel te beperken. Dit voorstel heeft als doel het wegnemen van de strijdigheid met het EU-recht. De verrekening van voorheffingen is maximaal de in een jaar verschuldigde vennootschapsbelasting. Daarbij schuiven de niet-verrekende voorheffingen onbeperkt door naar volgende jaren.

Let op!

Doorschuiven is alleen mogelijk als de inspecteur het bedrag aan door te schuiven voorheffingen heeft vastgesteld bij voor bezwaar vatbare beschikking.

Mismatches bij prijscorrecties

Bij transacties tussen verbonden lichamen geldt het zakelijkheidsbeginsel. Hanteert men een onzakelijke prijs, dan moet een bijstelling van deze prijs plaatsvinden. Hierdoor kan een situatie ontstaan waarbij een deel van de winst nergens wordt belast. Dit gebeurt als de winst van een belastingplichtige omlaag wordt bijgesteld en deze correctie bij het verbonden lichaam niet of tot een lager bedrag als bate wordt belast. Met Prinsjesdag heeft het demissionaire kabinet een wetsvoorstel gepresenteerd om zulke mismatches tegen te gaan. De maatregelen in dat voorstel beperken in zo'n situatie de neerwaartse aanpassing van de in Nederland belastbare winst bij de belastingplichtige.

Reparatie houdsterverliesregeling

Tot 1 januari 2019 kende de Wet op de vennootschapsbelasting de zogeheten houdsterverliesregeling. Deze regeling zag op verliezen die een vennootschap had geleden in een jaar waarin haar werkzaamheden voor minstens 90% bestonden uit houdster- en groepsfinancieringsactiviteiten. Deze verliezen waren niet te verrekenen met winsten uit een jaar waarin haar activiteiten voor minder dan 90% bestonden uit houdster- en groepsfinancieringsactiviteiten. Vanwege overgangsrecht kan de houdsterverliesregeling nog enige tijd van belang blijven. Uit recente rechtspraak is gebleken dat de houdsterverliesregeling is te omzeilen door te werken met een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Daarbij vindt binnen de fiscale eenheid de oprichting van een dochtervennootschap plaats. Het demissionaire kabinet heeft geconstateerd dat het niet-repareren van dit lek de schatkist veel geld zou kosten. In een nota van wijziging van de Overige fiscale maatregelen is een reparatiemaatregel opgenomen.

Verhoging Vpb tarief naar 25,8%

Er ligt een voorstel om het vennootschapsbelastingtarief te verhogen naar 25,8% in 2022 voor winsten hoger dan € 395.000. Tot een winst van € 395.000 bedraagt het tarief 15%. Probeer winsten nog zoveel mogelijk in 2021 te nemen als deze in 2022 belast zijn tegen het hoge tarief.

BTW

Nieuwe negatieve btw-melding

Het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2022 bevat onder andere een vereenvoudiging voor ondernemers die voor de aangifte van in Nederland verschuldigde btw de (niet-)Unieregeling en de invoerregeling toepassen. Zij geven btw aan in de lidstaat van identificatie. Die verdeelt de btw over de lidstaten waarin de ondernemer heeft verkocht. Ook correcties over een eerder tijdvak worden verwerkt. Dat kan wel leiden tot een negatieve btw-melding. De lidstaat waarvoor de correctie is gemaakt, moet deze afwikkelen. Nederland zal een negatieve btw-melding daarom aanmerken als een verzoek om teruggaaf. Het gevolg is dat de ondernemer daar niet afzonderlijk om hoeft te verzoeken.

Let op!

Voorgesteld is om negatieve btw-meldingen met terugwerkende kracht vanaf 1 juli 2021 aan te merken als een verzoek om teruggaaf.

Onbewezen verrekening in rekening courant is geen betaling

Voor de aftrek van voorbelasting is van belang dat de btw-ondernemer de factuur inclusief de btw van zijn leverancier of dienstverlener ook betaalt. Daarbij kan een verrekening in de rekening-courant tellen als een betaling. Hierbij geldt als voorwaarde dat sprake is van schuldvernieuwing. Dat is het geval als duidelijk is dat de schuldeiser afstand doet van zijn vordering in ruil voor een nieuw vorderingsrecht. Zo stelde een bv in een zaak voor Rechtbank Zeeland-West-Brabant dat bepaalde facturen door verrekening in rekening-courant waren voldaan. Zij maakt echter niet aannemelijk dat sprake was van schuldvernieuwing, doordat de rekening-courantovereenkomsten veel te beknopt waren. Wilt u weten of uw rekening-courantovereenkomsten de mogelijkheid van schuldvernieuwing bieden, neem dan contact met ons op.

Familievermogensrecht

Bankrekening valt bij beheerder in box 3

In principe is degene die daadwerkelijk kan beschikken over het vermogen, geniet van het inkomen uit dat vermogen. Bij banktegoeden is dat degene op wiens naam de rekening is gesteld, ofwel de rekeninghouder. Wil de rekeninghouder niet dat de Belastingdienst de desbetreffende banktegoeden rekent tot zijn box 3-vermogen? Dan zal hij aannemelijk moeten maken dat de tegoeden niet tot zijn bezittingen behoren. In een zaak voor Rechtbank Zeeland-West-Brabant had een weduwe een van haar zoons als executeur aan zich toegevoegd. Deze zoon voerde daarom het beheer over een paar bankrekeningen van zijn overleden vader. Volgens zowel de fiscus als de rechtbank behoorden deze bankrekeningen tot het box 3-vermogen van die zoon. De rechtbank verwierp de stelling van de zoon dat hij alleen maar een beheerder van die rekeningen was. Zij stonden op zijn naam en behoorden daarmee tot zijn bezittingen.

Let op!

De zoon nam als uitgangspunt dat de nalatenschap van zijn vader pas was afgewikkeld als zijn moeder alle overbedelingsschulden had afgelost. De rechtbank oordeelt dat zo'n standpunt onjuist is. Als de nalatenschap van een erflater is opgegaan in het vermogen van zijn echtgenoot, is de taak van de executeur in principe beëindigd. Dat de kinderen misschien nog een geldvordering op de overgebleven partner hebben, doet daar niets aan af.

Loonheffingen en sociale verzekeringen

Wetsvoorstel voor alternatief afrekenmoment werknemersopties

Naast het Belastingplan 2022 is op Prinsjesdag 2021 het voorstel Wet aanpassing fiscale regeling aandelenoptierechten gepresenteerd. Onder de huidige wetgeving zijn aan werknemers toegekende aandelenoptierechten belast op het moment dat ze worden omgezet in aandelen. Als de werknemer de aandelen nog niet kan verkopen, is niet altijd het geld beschikbaar om de belasting te voldoen. Daarom maakt het wetsvoorstel het mogelijk om pas af te rekenen op het moment dat de aandelen verhandelbaar zijn. Dan kan de werknemer een deel verkopen om de belasting te voldoen. Verkrijgt de werknemer tussen het moment van uitoefening en het moment van verhandelbaarheid een voordeel uit de aandelenoptierechten? En hebben de aandelenoptierechten in die periode de loonsfeer nog niet verlaten? Ook dan is dat voordeel loon.

Tip!

De werknemer mag kiezen uit de twee afrekenmomenten. Aansluiten bij het moment van uitoefening is dus nog steeds mogelijk.

Invoering onbelaste thuiswerkvergoeding

Het Belastingplan 2022 stelt voor om een belastingvrije vergoeding voor thuiswerken in te voeren. Als dat voorstel wordt aangenomen, zullen werkgevers vanaf 1 januari 2022 hun werknemers een vergoeding voor thuiswerken mogen verstrekken. Deze vergoeding bedraagt maximaal € 2 per thuiswerkdag. Het mag ook een vaste vergoeding zijn volgens een structureel thuiswerkpatroon. De werkgever kan per dag óf de thuiswerkkostenvergoeding, óf de reiskostenvergoeding woon-werkverkeer geven.

Tip!

Maak met uw personeel tijdig goede afspraken over thuiswerken en de daaraan te koppelen vergoeding. Neem daarbij in aanmerking dat voor thuiswerken pas per 1 januari 2022 een gerichte vrijstelling geldt.

Versimpeling aanvraag S&O-afdrachtvermindering

Er zal een vereenvoudiging van de aanvraag van een S&O-afdrachtvermindering plaatsvinden als het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2022 wordt aangenomen. Een ondernemer kan dan in het vervolg een nieuwe aanvraag indienen die de eerstvolgende kalendermaand start, ook als die maand al in een eerdere S&O-verklaring is opgenomen. Dit maakt dat men snel kan inspelen op nieuwe projecten. Ook hebben verklaringen voortaan betrekking op alle resterende maanden van een kalenderjaar. Dit vereenvoudigt het invullen van de mededeling, die de inhoudingsplichtige elk jaar achteraf moet doen. Ook mag de inhoudingsplichtige voortaan zelf bepalen welk deel van het toegekende bedrag hij in een tijdvak in mindering brengt. Dit geeft meer flexibiliteit.

Auto

Aanscherping schijfgrenzen en verhoging tarieven BPM

Doordat auto's steeds minder CO₂ uitstoten en de hoogte van de BPM is gebaseerd op deze CO₂-uitstoot, neemt de opbrengst van de BPM af. Om dit tegen te gaan, past de wetgever via het Belastingplan 2022 de schijfgrenzen aan. De schijfgrenzen voor personenauto's worden voor de periode tot en met 2025 elk jaar met 2,3% verlaagd en de schijftarieven met 2,35% verhoogd. Dit geldt eveneens voor dieselveertuigen. Vanaf 2023 en verder worden de tarieven eerst geïndexeerd en vervolgens verhoogd met 2,35%.

Let op!

De inschrijving in het kentekenregister wordt per 1 januari 2022 het nieuwe belastbare feit voor de BPM. Is een motorrijtuig op het moment van een tariefswijziging ingeschreven in het kentekenregister zonder tenaamstelling? En vindt de tenaamstelling niet binnen twee maanden plaats? Dan is op grond van overgangsrecht het nieuwe tarief van toepassing.

Kabinet bouwt voordeel elektrische auto af

Op de bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak mag men in 2021 voor elektrische auto's en andere auto's zonder CO₂-uitstoot 10% korting toepassen. Een paar uitzonderingen daargelaten, mag men de korting alleen berekenen over een cataloguswaarde van hoogstens € 40.000. Daardoor is in beginsel de korting maximaal € 4.000. Per 1 januari 2022 daalt de korting naar 6%. Zij is dan hoogstens € 2.100 (berekend over maximaal € 35.000). In 2023 is de korting hooguit € 1.800 (berekend over maximaal € 30.000)

Let op!

Per 2025 komt er een verdere verlaging van de korting. De korting zal dan 5% bedragen met een maximum van € 1.500.

Maximaal vier maanden uitstel betaling MRB

De staatssecretaris van Financiën keurt tijdelijk goed dat de ontvanger voor naheffingsaanslagen in de motorrijtuigenbelasting (MRB) kort (telefonisch) uitstel van betaling toekent. Daarbij gaat het om aanslagen MRB die de belastingplichtigen vóór 1 oktober 2021 hadden moeten betalen. Het korte uitstel duurt maximaal vier maanden, gerekend vanaf 1 oktober 2021. Stel bijvoorbeeld dat de ontvanger het uitstel op 1 november 2021 verleent. In dat geval bedraagt het uitstel nog maximaal drie maanden voor die naheffingsaanslagen MRB. Ook moet men voldoen aan de overige voorwaarden voor het krijgen van uitstel van betaling. De goedkeuring treedt in werking met terugwerkende kracht vanaf 1 oktober 2021.

Toekomstvoorzieningen

In 2023 pensioenuitkering ineens

Bepaalde deelnemers aan een pensioen krijgen de mogelijkheid om het pensioenbedrag ineens tot uitbetaling te laten komen in de maand januari van het jaar volgend op het jaar waarin zij AOW-gerechtigd worden. Het gaat om deelnemers aan een pensioen waarvan de ingangsdatum ligt in de maand waarin de deelnemer de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt of op de eerste dag volgend op de maand waarin hij AOW-gerechtigd wordt. Op het moment van pensioneren berekent de pensioenuitvoerder welk bedrag dan tot uitkering moet komen in die maand januari. De pensioenuitvoerder zet dit bedrag apart. Dit bedrag wijzigt niet meer. De levenslange periodieke pensioenuitkering wordt op het moment van het kiezen voor een bedrag ineens (met dus een uitgestelde betaling) (pensioeningangsdatum) al aangepast. Kort gezegd ziet de uitkeringsstroom op 90-10-90 (90% periodieke uitkering – 10% bedrag ineens – 90% periodieke uitkering). De pensioenaanspraak blijft in omvang gelijk, maar wordt op een andere manier over de tijd verdeeld. Indien de gepensioneerde deelnemer overlijdt voorafgaand aan de uitbetalingsmaand januari, doet de pensioenuitvoerder deze deelnemer een nabetaling ter hoogte van 100% pensioenuitkering minus de reeds uitbetaalde en al naar maximaal 90% verlaagde periodieke uitkeringen. Het gereserveerde bedrag ineens als zodanig komt niet tot uitkering, maar in plaats daarvan ontvangt de overleden gepensioneerde deelnemer een nabetaling. De beoogde inwerkingtredingsdatum van het voorstel is 1 januari 2023.

Eigen woning

‘Nieuwe’ eigenwoningregeling bij overlijden

De regeling rond de eigenwoningreserve (EWR) wordt in de Overige fiscale maatregelen 2022 weer hersteld naar situatie van vóór 2013. Een EWR wordt weer gekoppeld aan de persoon van de belastingplichtige en komt bij overlijden van rechtswege te vervallen. Een EWR gaat daardoor nooit over op een andere belastingplichtige. Dit geldt ook voor de aflossingsstand. Een achterblijvende partner wordt door deze wijzigingen niet onnodig geconfronteerd met het eigenwoningverleden van de overleden fiscale partner.

Wijzigingen in eigenwoningregeling voor partners

De Overige fiscale maatregelen 2022 bevatten ook voorgestelde wijzigingen in de toepassing van de bijleenregeling en de aflossingsstand om de regelingen rechtvaardiger te maken in partnersituaties. Hiermee wil het kabinet niet-beoogde beperkingen van renteaftrek voorkomen, die mensen ook hadden kunnen vermijden. Bijvoorbeeld met andere huwelijkse voorwaarden of door geen samenlevingscontract af te sluiten. Een eerder beleidsbesluit (over onder meer de bijleenregeling bij gezamenlijke aankoop en financiering van een eigen woning door fiscale partners waarvan een of beiden een eigenwoningverleden hebben) wordt nu in de wet vastgelegd.

Minderheidsbelang in woning kan eigen woning zijn

Stel, twee echtparen kopen een woning die niet kadastraal is gesplitst. Het ene echtpaar is gerechtigd tot 35% van de woning, het andere echtpaar tot 65% van de woning. In deze situatie stelt de Belastingdienst dat het aandeel van 35% geen eigen woning vormt. De achterliggende gedachte is dat een eventuele waardeverandering van de woning het echtpaar met het 35%-aandeel voor minder dan 50% aangaat. Maar Hof Den Haag verwerpt deze redenering als de woning bouwkundig splitsbaar is en beide echtparen ieder hun eigen deel van de woning bewonen. In dat geval gaat de waardeverandering van het 35%-aandeel het desbetreffende echtpaar volledig aan. Dit aandeel vormt voor deze echtgenoten dan een eigen woning.

Administratieve verplichtingen

Belastingdienst krijgt tijdelijk positie gewone schuldeiser

Sinds 1 oktober 2021 moeten ondernemers weer tijdig hun nieuw opkomende belastingverplichtingen voldoen. De datum waarop zij uiterlijk beginnen met het aflossen van de opgebouwde belastingschuld is vastgesteld op 1 oktober 2022. De aflossingstermijn is verlengd naar vijf jaar. Dat betekent dat de opgebouwde belastingschuld pas uiterlijk op 1 oktober 2027 volledig moet zijn afgelost. De invorderingsrente, die tot en met het einde van het huidige kalenderjaar 0,01% bedraagt, wordt geleidelijk teruggebracht naar het oorspronkelijke niveau dat gold voorafgaande aan de coronacrisis (4%). Bovendien zullen de Belastingdienst en Douane zich tijdelijk soepeler opstellen bij een minnelijk saneringsakkoord. Dat betekent dat zij genoeg nemen met hetzelfde uitkeringspercentage dat toekomt aan concurrente schuldeisers. De Belastingdienst en Douane passen dit versoepelde beleid toe in de periode van 1 augustus 2022 tot en met 30 september 2023. Als geen saneringsakkoord tot stand komt en de onderneming alsnog failliet gaat of in een dwanginvorderingstraject belandt, heeft en houdt de fiscus een preferente positie.

Tip!

Sommige ondernemers hebben nog steeds te maken met liquiditeitsproblemen die zijn ontstaan door de coronacrisis. Deze ondernemers kunnen onder voorwaarden in aanmerking komen voor uitstel van betaling van belastingschulden die betaald hadden moeten zijn in de periode vanaf 1 oktober 2021 tot en met 31 januari 2022.

Indien u naar aanleiding van een van de hiervoor genoemde onderwerpen vragen hebt, vernemen wij dat graag:

mr. E. de Ruiter

ewoud.de.ruiter@3rrrbelastingadviseurs.nl

+31 30 – 687 0 383



@EwouddeRuiter75

Deze publicatie bevat informatie in samengevatte vorm en is daarom enkel bedoeld als algemeen leidraad. Ze is niet bedoeld om te dienen als een substituuut voor gedetailleerd onderzoek of voor het aanwenden van een professioneel oordeel. 3RRR Belastingadviseurs BV/Apollo Tax BV kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies van iemand die handelde of afzag te handelen ten gevolge van enige informatie in deze publicatie. Bij elke specifieke aangelegenheid, dient steeds een adviseur geraadpleegd worden. Wijzigingen in wet-, regelgeving en jurisprudentie na de datum van dit memorandum zijn niet verwerkt