

Eindejaarstips 2021

De dagen worden korter het eind van het jaar 2021 nadert gestaag. Door Corona en de daarbij getroffen maatregelen was het opnieuw een bijzonder jaar. Echter sommige zaken veranderen niet. Zo is november een goed tijdstip om te bezien of er op fiscaal gebied zaken zijn die u nog wilt regelen voor het einde van het jaar. In dit bericht zetten wij een paar tips voor u op een rij.

Aftrekposten naar voren halen

Wanneer uw inkomen in box 1 in 2021 meer dan € 68.507 bedraagt en u uw aftrekposten (deels) tegen het hoogste tarief kunt aftrekken, kunt u op de daling van het aftrektarief inspelen door aftrekposten zo veel mogelijk in de tijd naar voren te halen.

Dit jaar zijn aftrekposten aftrekbaar tegen maximaal 43% en vanaf volgend jaar tegen 40%. Vanaf 2023 is de maximale aftrek ongeveer 37%. Deze maximum percentages gelden voor aftrekposten zoals de hypotheekrente. Boeterente is ook aftrekbaar, dus dit jaar oversluiten kan voordelig voor u zijn. De boeterente is volledig aftrekbaar in het jaar dat u deze betaalt. De maximale aftrek van 43% geldt overigens ook voor bijvoorbeeld giften- en alimentatieaftrek.

Dit jaar nog schenken in verband met box 3

Het doel om te heffen naar werkelijk rendement in box 3 is volgens het kabinet op korte termijn niet haalbaar. De huidige systematiek van heffen in box 3 blijft derhalve ongewijzigd, waardoor de effectieve belastingdruk afhankelijk is van de omvang van het vermogen. Mogelijk verandert dit. De huidige vrijstelling in box 3 bedraagt € 50.000 (2022: € 50.650) en 31%. Per 1 januari 2022 worden de box 3 tarieven aangepast. Schematisch ziet de voorgestelde box 3 er dan als volgt uit:

Van het gedeelte van uw vermogen dat meer is dan	Maar niet meer dan	Het forfaitaire rendement (afgerond)	Effectieve belastingdruk box 3 (2021)
€ 0	€ 50.650	0%	0%
€ 50.650	€ 101.300	1,82%	0,56% (0,59%)
€ 101.300	€ 1.013.000	4,37%	1,35% (1,40%)
€ 1.013.000	-	5,53%	1,71% (1,76%)

Voor fiscaal partners gaat het om het dubbele bedrag.

We raden u aan wanneer u overweegt aan uw kinderen en/of kleinkinderen te schenken, dit jaar nog te doen. De schenkbelastingvrijstelling aan kinderen en aan derden zijn in 2021 eenmalig met € 1.000 verhoogd. Hierdoor bedraagt de ouder-kind-vrijstelling voor 2021 € 6.604 en de vrijstelling voor overige schenkingen € 3.244. Per 1 januari 2022 worden de genoemde vrijstellingen waarschijnlijk verlaagd naar € 5.677 en € 2.274.

U hoeft niet tot eind december te wachten. De peildatum voor box 3 is elk jaar 1 januari. Wanneer u voor 1 januari 2022 schenkt, verlaagt de schenking uw box 3 vermogen. En wordt mogelijk niet of lager bij uw (klein)kind in box 3 belast.

Eenmalige schenking voor de eigen woning

Daarnaast wijzen wij u erop dat de belastingvrije schenking voor de eigen woning onderwerp is van gesprek in de politiek. Het is raadzaam, wanneer u van de deze mogelijkheid gebruik wenst te maken, om bijvoorbeeld uw (klein)kinderen of anderen op weg te helpen bij de aankoop van de eigen woning dit in 2021 te doen. De schenking moet dan wel binnen drie jaar (in 2023) gebruikt zijn voor de aankoop, verbetering of onderhoud of aflossing van de eigenwoningschuld. De ontvanger moet in deze periode wel tussen de 18 jaar en 40 jaar zijn. In 2021 mag er onder voorwaarden maximaal € 105.302 belastingvrij worden geschonken. Let wel! Als de éénmalige onbelaste schenking eigen woning wordt gebruikt, mag niet ook de jaarlijkse belastingvrije schenking worden gebruikt.

Als u meer schenkt dan de jaarlijkse schenkbelastingvrijstelling maar ook in de situatie dat uw kind de eenmalige (aanvullende) verhoogde schenkbelastingvrijstelling ontvangt dan moet er aangifte schenkbelasting worden gedaan. Voor een schenking in 2021 moet u deze aangifte vóór 1 maart 2022 doen.

Dit jaar nog een elektrische auto kopen

Het kan voordelig zijn nog dit jaar een elektrische auto te kopen. De bijtelling voor uw privégebruik van de elektrische auto van de zaak gaat in 2022 omhoog van 12% naar 16%. Het prijsplafond waarover dit percentage wordt berekend gaat in 2022 omlaag van € 40.000 euro naar € 35.000. Voor zover de auto een cataloguswaarde heeft hoger dan dit prijsplafond geldt een bijtellingspercentage van 22%. Het bijtellingspercentage is van toepassing vanaf het jaar dat de auto op naam is gezet in het kentekenregister, dus om het lagere tarief te krijgen moet de auto voor het eind van dit jaar op kenteken gezet zijn. Het lagere tarief blijft vervolgens maximaal vijf jaar van toepassing.

Benutten van het opstaptarief in de vennootschapsbelasting

De eerste tariefschijf in de vennootschapsbelasting wordt met ingang van 2022 verder verlengd van € 245.000 naar € 395.000. De belastbare wordt belast tegen het opstaptarief van 15%. Realiseert een vennootschap een hogere winst dan wordt zij belast tegen het toptarief in de vennootschapsbelasting van 25,8% (2021: 25%).

De verlenging van de eerste schijf betekent dat het "opstapvoordeel" substantieel toeneemt. Met ingang van 2022 gaat het om maximaal € 42.660 per belastingplichtige entiteit (€ 395.000 x tariefverschil van 10,8%). Het wordt daarmee aantrekkelijker om bedrijfswinsten te verdelen over meerdere entiteiten/belastingplichtigen.

Dit betekent dat het loont om de bestaande fiscale structuur van uw bedrijf tegen het licht te houden. Is deze fiscaal nog optimaal? Is het nog verstandig om de fiscale eenheid in stand te houden? Afhankelijk van uw situatie kan de vorming of juist de beëindiging van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting een voordeel voor u opleveren. We raden u aan om hierover met uw (fiscaal) adviseur in gesprek te gaan.

Vragen?

Neemt u vooral contact op met uw Client Advisor wanneer u vragen heeft of benieuwd bent naar de mogelijkheden van een Private Plan. Met een Private Plan krijgt u beter inzicht in uw inkomens- en vermogenspositie.

Disclaimer

Dit document is opgesteld door InsingerGilissen, branch of Quintet Private Bank (Europe) S.A. ("InsingerGilissen"). InsingerGilissen staat onder toezicht van de ECB en CSSF en onder beperkt toezicht van AFM en de DNB. InsingerGilissen is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam, KvK-nummer 80510132, kantoorhoudende aan de Herengracht 537 (1017 BV) te Amsterdam. Quintet Private Bank (Europe) S.A. ("Quintet Europe") is statutair gevestigd te Luxemburg.

Dit document heeft uitsluitend een informatief karakter en is niet bedoeld om u een financieel product aan te bevelen, een (beleggings)advies te geven of u een beleggingsdienst te verlenen. In het geval een product, dienst of advies wordt genoemd, kan dit alleen worden gezien als samenvatting en nooit als de volledige informatie met betrekking tot dat product, advies of die dienst. Alle (beleggings)beslissingen op basis van de genoemde informatie zijn voor uw rekening en risico. U dient zelf te (laten) bepalen of het product of de dienst voor u geschikt is. Verder mag deze Nieuwsbrief niet beschouwd worden als een fiscaal advies. Alle (beleggings)beslissingen op basis van dit document zijn voor eigen rekening en risico. Uiteraard kunt u de voorstellen die in dit document worden gedaan aan uw accountant of fiscalist voorleggen.

Door nieuwe ontwikkelingen, denk aan wijzigingen in de fiscale wetgeving of in uw persoonlijke situatie, is dit document in de toekomst mogelijk niet langer van toepassing op uw situatie. Regelmatig overleg met uw client advisor van InsingerGilissen, uw accountant of fiscalist is dan ook van belang.

De opgenomen informatie is aan veranderingen onderhevig en InsingerGilissen heeft na de publicatiedatum van de tekst geen verplichting om de informatie overeenkomstig aan te passen of om u daarover te informeren.