

# MKB ACTUEEL



Prinsjesdag



UBO register

# WOORD VOORAF



Ondernemen is vooruitzien. De huidige positie van uw bedrijf bepalen, nieuwe kansen opzoeken en onderzoeken, plannen maken en uitvoeren. Om succesvol te kunnen ondernemen is het belangrijk dat u op de hoogte bent en blijft van de actuele ontwikkelingen die op uw bedrijf van invloed zijn.

Het kabinet heeft op Prinsjesdag haar plannen voor 2021 bekendgemaakt. Voor u als ondernemer verandert er weer het nodige. In deze uitgave van Alan MKB Actueel zal hier aandacht aan worden besteed.

Wilt u meer weten over de in deze uitgave opgenomen artikelen of mocht u andere fiscale, bedrijfskundige of administratieve vragen hebben? Neem dan gerust contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Namens de directie en medewerkers wensen wij u veel leesplezier bij deze uitgave van Alan MKB Actueel.

*Roelof Tolner en Marcel van Alphen*

## INHOUD

Winst uit onderneming	3
Vennootschapsbelasting	3
Inkomstenbelasting	3
Coronamaatregelen	3
Werkkostenregeling	4
Vervoer en verduurzaming	4
Levensloopregeling	4
Overige maatregelen	4
Onroerend goed	5
Het UBO-register	5

## Winst uit onderneming

### Zelfstandigenaftrek verder afgebouwd

Een van de maatregelen die op Prinsjesdag is bekendgemaakt, is dat de zelfstandigenaftrek (nu maximaal € 7.030) verder wordt afgebouwd dan vorig jaar werd bepaald. De afbouw vindt vanaf volgend jaar plaats met stappen van € 360 per jaar tot en met 2027 en met € 390 in 2028. In 2021 bedraagt de zelfstandigenaftrek dus maximaal € 6.670. Het is de bedoeling dat de aftrek uiteindelijk in 2036 nog maximaal € 3.240 bedraagt.

U komt in beginsel voor deze aftrek in aanmerking als u:

- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd én
- tenminste 1.225 uren én
- 50% van uw totale arbeidstijd aan werkzaamheden voor uw onderneming besteedt.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het uren criterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.

### Verduidelijking berekening KIA bij samenwerkingsverbanden

Als u investeert in uw bedrijf, kunt u gebruikmaken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). KIA is – naast afschrijvingen – een extra aftrek op de winst. U kunt de KIA claimen als u op jaarbasis tussen € 2.400 en € 323.544 (2020) investeert in bedrijfsmiddelen. Bij ondernemers met meerdere ondernemingen en bij samenwerkingsverbanden (bijvoorbeeld een VOF of maatschap) levert de berekening van de KIA regelmatig discussie op met de Belastingdienst. Om geschillen hierover te voorkomen is de KIA verduidelijkt.

### Meerdere ondernemingen

Bent u ondernemer en heeft u meerdere ondernemingen, dan bepaalt u de KIA per onderneming op basis van de investeringen die u per onderneming heeft gedaan. U moet hiervoor dus niet alle investeringen van al uw ondernemingen optellen.

### Samenwerkingsverband

Bent u een ondernemer die deelneemt aan een samenwerkingsverband, dan is het volgende voor u van belang. Geven uw investeringen samen met de investeringen van de andere deelnemers in het samenwerkingsverband recht op het maximumbedrag van de KIA, dan heeft u slechts recht op een evenredig deel van het maximumbedrag aan KIA voor uw aandeel in het totaal van de investeringen.

## Vennootschapsbelasting

### Lage tarief vennootschapsbelasting verlaagd en verruimd

U gaat volgend jaar minder belasting betalen over uw winst, doordat het tarief voor de vennootschapsbelasting (Vpb-tarief) in de eerste schijf van 16,5% naar 15% wordt verlaagd. Bovendien wordt die schijf in 2021 verlengd van een jaarwinst van € 200.000 naar € 245.000. In 2022 wordt de schijf verder verlengd naar € 395.000 jaarwinst.

De verlaging van het hoge Vpb-tarief (25%) in de tweede schijf naar 21,7% gaat niet door.

**Tip: Heeft u meerdere vennootschappen die samen een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting vormen? Het kan dan interessant zijn de fiscale eenheid te verbreken. De hogere grens voor het lage tarief geldt namelijk voor alle winst van de fiscale eenheid bij elkaar. Zonder fiscale eenheid kunt u per vennootschap profiteren van deze hogere grens.**

## Inkomstenbelasting

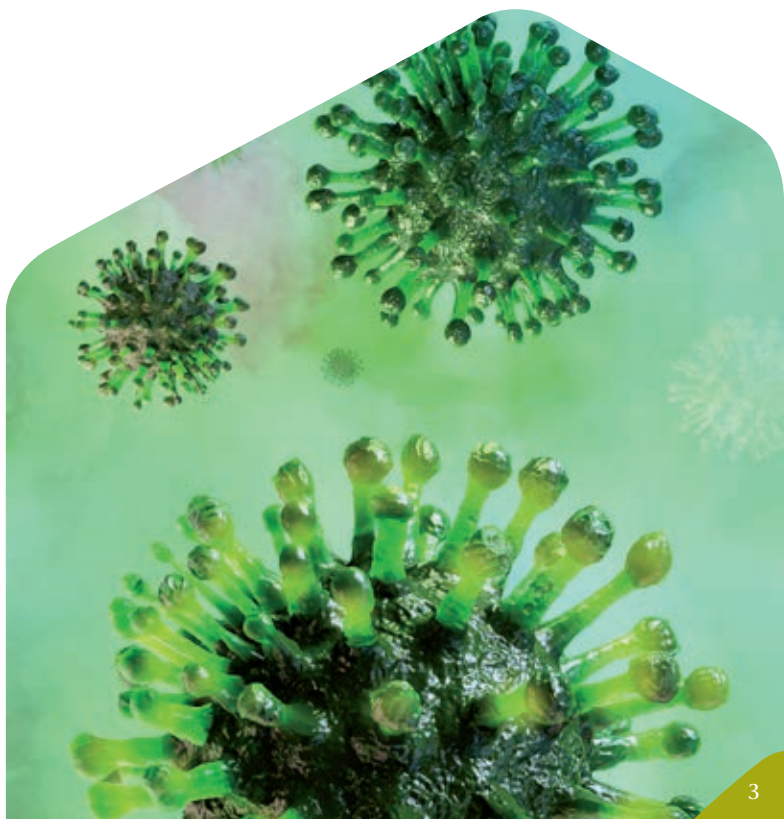
### Lager IB-tarief in eerste schijf

Sinds dit jaar bestaan er nog twee tariefschijven in de loon- en inkomstenheffing: een schijf met een laag tarief (nu: 37,35%) en een schijf met een hoog tarief (nu: 49,5%) dat van toepassing is op een inkomen vanaf € 68.507. Tussen 2022 en 2024 wordt het tarief in de eerste schijf verder verlaagd tot uiteindelijk 37,03%.

## Coronamaatregelen

### Eerder coronaverlies 2020 verrekenen

Een fiscale coronamaatregel die een wettelijke grondslag moest krijgen, betreft de geschatte coronaverliezen van 2020 in de vennootschapsbelasting. Die mag uw BV dit jaar al als fiscale coronareserve verrekenen met de winst van 2019. De fiscale coronareserve mag niet hoger zijn dan de winst van 2019. Zonder deze maatregel zou u het verlies van 2020 pas kunnen verrekenen met de winst van 2019 bij het indienen van de aangifte vennootschapsbelasting over 2020, dus pas in 2021 of nog later. Deze corona-maatregel moet bijdragen aan de verbetering van de liquiditeitspositie van uw bedrijf.



**Tip:** De coronareserve wordt in 2019 gevormd en vermindert daardoor de winst over 2019. In 2019 kunnen dus minder onverrekenbare verliezen uit voorgaande jaren worden verrekend. Oude verliezen kunnen daardoor mogelijk nooit meer verrekend worden met toekomstige winst. Laat daarom uw adviseur de toevoeging aan de coronareserve zodanig vaststellen dat deze verliesverdamper wordt voorkomen.

### Vrijstellingen TOGS en TVL

De TOGS (€ 4.000) was een eenmalige tegemoetkoming waarmee u de vaste lasten van uw bedrijf kon blijven betalen tijdens de coronacrisis. Inmiddels is de TOGS opgevolgd door de TVL-regeling. Het recht op deze tegemoetkoming is afhankelijk van de grootte van uw bedrijf, de hoogte van uw vaste lasten en de mate van omzetsdaling (minimaal 30%). Beide tegemoetkomingen zijn vrijgesteld van winstbelasting. Dit moest nog in de wet worden geregeld en is nu vastgelegd.

## Werkkostenregeling

### Meer vrije ruimte

De vrije ruimte voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom per werkgever is eenmalig en tijdelijk verhoogd van 1,7% naar 3% voor het jaar 2020. De vrije ruimte wordt dus maximaal met € 5.200 verhoogd. Deze coronamaatregel moet u als werkgever mogelijkheden bieden om uw werknemers in deze moeilijke tijd extra tegemoet te komen. Bijvoorbeeld door het verstrekken van een bloemetje of een cadeaubon. Maar de extra ruimte kunt u ook benutten voor thuiswerkfaciliteiten.

Boven een fiscale loonsom van € 400.000 gaat het percentage van 1,2% vanaf 2021 omlaag naar 1,18%. Deze maatregel is – in tegenstelling tot het bovenstaande – echter niet tijdelijk.

## Vervoer en verduurzaming

### Uitzondering splitsing bijtelling ook voor zonnecelauto's

Het bijtellingspercentage voor een nieuwe elektrische auto van de zaak wordt in 2021 verder verhoogd van 8% naar 12%. De catalogusprijs waarop u dit percentage moet toepassen, wordt bovendien verlaagd van maximaal € 45.000 naar € 40.000. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%. Maar rijdt uw auto van de zaak op waterstof, dan geldt deze splitsing in het bijtellingspercentage niet voor u. Dit is allemaal al eerder besloten. Het kabinet stelt nu voor dat vanaf 2021 deze uitzondering ook geldt voor nieuwe zonnecelauto's van de zaak. Een zonnecelauto is een elektrische auto met geïntegreerde zonnepanelen. U mag daardoor ook bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lage bijtellingspercentage van 12% (in 2021) toepassen.

## Levensloopregeling

### Wijzingen overgangsrecht voor levensloopregeling

Legt u nog in op een levensloopregeling of heeft u uw levenslooptegoed nog niet gebruikt? Onder de huidige regelgeving wordt het tegoed dat per einde 2021 op uw levenslooptekening staat, ineens uitgekeerd en progressief belast in de loon- en inkomstenbelasting. Het kabinet stelt echter voor om dit fictieve genietingsmoment te vervroegen naar 1 november 2021. Daardoor heeft u de gelegenheid om voor 31 december 2021 de verschuldigde loonheffing te betalen. Dit heeft als voordeel dat het bruto saldo van uw levenslooptegoed niet volledig wordt belast in box 3 op de peildatum 1 januari 2022.

### Inhoudingsplicht loonheffing

Een andere wijziging in de levensloopregeling betreft de instantie die op het fictieve genietingsmoment de loonheffing over het levenslooptegoed moet inhouden en afdragen. Nu bent u als (ex-)werkgever de inhoudingsplichtige, maar dit wordt de instelling die de levensloopregeling uitvoert, bijvoorbeeld een bank.

### Levensloopverlofkorting

Nu kan de inhoudingsplichtige de levensloopverlofkorting toepassen bij uitbetaling van (een deel van) het levenslooptegoed. Als het aan het kabinet ligt, kan voortaan de (ex-)werknemer de levensloopverlofkorting alleen nog benutten via zijn/haar IB-aangifte.

**Tip:** Om te voorkomen dat u bij uitkering ineens veel belasting moet betalen, is gefaseerd uitkeren van het levenslooptegoed een optie. Voor zover uw vermogen in box 3 daardoor aangroeit, moet u wel rekening houden met de eventuele box-3-heffing.

## Overige maatregelen

### Verhoging tarief box 2

In box 2 vallen inkomsten uit een zogenaamd aanmerkelijk belang (meestal een aandelenbelang van 5% of hoger). Hierbij kunt u denken aan dividenduitkeringen en winsten behaald bij verkoop van aanmerkelijkbelangaandelen. Het box 2-tarief stijgt in 2021 van 26,25% naar 26,9%. Dit was al aangekondigd in het Belastingplan 2020.

### Verhoging tarief innovatiebox

Bent u een innovatieve ondernemer? In dat geval kunt u mogelijk gebruikmaken van de innovatiebox. De voordelen uit octrooien en/of immateriële activa in deze box zijn nu nog belast tegen een effectief Vpb-tarief van 7%. Het kabinet heeft voorgesteld om het effectieve Vpb-tarief in deze box in 2021 te verhogen naar 9%.



### Wijzigingen in box 3

Nadat de voorgenomen plannen van het kabinet voor het wijzigen van de box-3-heffing in de ijskast waren verdwenen, is een fundamentele wijziging van de box-3-heffing weer op de lange baan geschoven. Wel heeft het kabinet besloten om op korte termijn de vrijstelling in box 3 te verhogen. Volgend jaar gaat de vrijstelling namelijk omhoog van € 30.846 naar € 50.000 per belastingplichtige. Heeft u een fiscale partner, dan heeft u samen dus een vrijstelling van € 100.000. Met name voor veel spaarders en kleine beleggers zal dit betekenen dat zij geen box-3-heffing meer hoeven te betalen.

Maar daar blijft het niet bij, want daar staat een tariefsverhoging tegenover van 30% naar 31%. Daarnaast zijn maatregelen getroffen om te voorkomen dat de verhoging van de box-3-vrijstelling doorwerkt naar de diverse inkomens- en vermogensafhankelijke regelingen, zoals de zorg- en kinderopvangtoeslag en de eigen bijdrage aan een zorginstelling.

### Geen doorwerking naar inkomensafhankelijke regelingen

Zonder nadere regeling leidt de verhoging van het heffingvrije vermogen ertoe dat meer mensen aanspraak kunnen maken op een toeslag of in aanmerking komen voor een hogere toeslag. Daarom wordt voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen vanaf 2021 aangesloten bij de vermogensrendementsgrondslag zonder aftrek van de vrijstelling. De inspecteur legt daartoe het bedrag van de rendementsgrondslag voor zover deze meer bedraagt dan € 31.340 vast in een voor bezwaar vatbare beschikking die wordt opgenomen op uw aanslag inkomstenbelasting. Daarvoor is nodig dat de aangifteplicht voor de inkomstenbelasting en premieheffing volksverzekeringen wordt uitgebreid naar mensen die een rendementsgrondslag hebben van meer dan € 31.340.

### Lager verzamelinkomen dus meer/hogere toeslagen

Hoewel de verhoging van de vrijstelling in box 3 ook tot een lager verzamelinkomen leidt en daarmee doorwerkt in een aantal inkomensafhankelijke regelingen (zoals de kinderopvangtoeslag), zijn geen maatregelen getroffen om dit effect te voorkomen.

## Onroerend goed

### Wijzigingen in de overdrachtsbelasting

Het kabinet stelt voor om starters op de woningmarkt vanaf 1 januari 2021 vrij te stellen van overdrachtsbelasting (OVB). Hieraan zijn wel voorwaarden verbonden. De starters moeten 18 jaar of ouder zijn en jonger dan 35 jaar, de woning moet als hoofverblijf worden gebruikt en de vrijstelling moet nog niet eerder zijn benut. Voor doorstromers op de woningmarkt blijft het OVB-tarief 2%. Voor andere kopers van woningen wordt het OVB-tarief per 1 januari 2021 verhoogd van 2% naar 8%.

Dit geldt vanaf 1 januari 2021 voor:

- de verkrijging van niet-woningen, zoals bedrijfspanden;
- woningen die niet of slechts tijdelijk worden gebruikt als hoofverblijf, zoals vakantiewoningen of een woning die ouders kopen voor hun kind.

Tot deze laatste categorie behoren ook de verkrijgingen van woningen door niet-natuurlijke personen, zoals rechtspersonen, waaronder woningcorporaties.

## Het UBO-register

Het heeft lang geduurd, maar eindelijk is het wetsvoorstel over het UBO-register aangenomen. UBO staat voor Ultimate Beneficial Owner, ofwel uiteindelijk belanghebbende van een organisatie. Op 26 september 2020 beschikt Nederland, net als de andere landen van de Europese Unie, over het semi-openbare UBO-register. Niet dat het direct operationeel is, want bestaande BV's, rechtspersonen en personenvennootschappen krijgen namelijk nog 18 maanden de tijd om de UBO's in te schrijven. Alleen nieuwe entiteiten zijn direct verplicht om zich in te schrijven. Is de UBO namelijk nog niet ingeschreven, dan hoeft een wijziging ook niet te worden doorgegeven. Er is derhalve geen sprake van terugwerkende kracht, dus heeft u nog anderhalf jaar de tijd.

Om UBO-registratie te voorkomen ligt het voor de hand om het belang onder de 25% te brengen. Bij vier gelijkwaardige aandeelhouders van ieder 25% hoeft immers geen van hen als UBO te worden geregistreerd. Dit is echter makkelijker gezegd dan gedaan. Een aandeelhouder kwalificeert namelijk niet alleen als UBO op grond van het bezit van meer 25% van de aandelen of winstrechten, de 'bezits-UBO', maar ook op grond van meer dan 25% stemrechten, de 'zeggenschaps-UBO'. Het begrip UBO is hierbij zeer breed gedefinieerd. Blijkt bijvoorbeeld in een familiebedrijf met vier of meer gelijkwaardige aandeelhouders "vaders wil altijd wet te zijn", dan is vader de UBO ondanks dat dit nergens is geformaliseerd.

Een ander aandachtspunt is dat een UBO altijd een natuurlijke persoon moet zijn. Van elke BV moet namelijk de UBO wordt geregistreerd, dus niet alleen van de topholding. Voor het bepalen van de UBO moet derhalve door de gehele structuur heen worden gekeken. Ook een STAK (Stichting Administratiekantoor) voorkomt niet de inschrijving als UBO. Certificaathouders met een belang van meer dan 25% kwalificeren als bezits-UBO.

Het UBO-register krijgt een vergelijkbare vormgeving en is op eenzelfde manier toegankelijk als het handelsregister en wordt eveneens beheerd door de Kamer van Koophandel. Het is nog niet bekend of er een apart uittreksel komt voor het UBO-register of dat de UBO wordt vermeld op het bekende uittreksel uit het handelsregister. Hiermee zal in ieder geval de naam van de UBO openbaar zijn, de geboortemaand en -jaar, nationaliteit en woonstaat.



Lorentzpark 8  
9351 VJ LEEK

Postbus 101  
9350 AC LEEK

**t** (0594) 55 85 25  
**f** (0594) 55 85 20

**e** [info@alan.nl](mailto:info@alan.nl)  
**i** [www.alan.nl](http://www.alan.nl)

MKB Actueel is een  
uitgave van Alan  
Accountants en  
Adviseurs.

*Alan Accountants en Adviseurs  
aanvaardt geen enkele  
aansprakelijkheid voor schade  
van welke aard dan ook als  
gevolg van beslissingen en/of  
handelingen gebaseerd op de  
informatie uit MKB Actueel..*

Vormgeving/dtp:  
Dox Imagemakers