

The highlights



Voor bedrijven

De eerste winstbelastingtariefschijf wordt langer

De belastingtarieven blijven 15% en 25%, maar de eerste tariefschijf verruimt van €245.000 naar €395.000.

De carry forward van verliezen wordt oneindig, maar verrekening kan jaarlijks tot 50% van de jaarwinst.

Verliezen zijn vanaf 01-01-2022 (in omvang) beperkt verrekenbaar met latere winsten, maar de temporele 6-jaarstermijn vervalt. Tot €1.000.000 winst zijn verliezen volledig verrekenbaar, maar daarboven mag slechts 50% van de winst worden 'benut'. Het onbenutte deel schuift oneindig door naar de jaren erna.

De verrekening van dividendbelasting met de Vpb wordt 'gecapped'. Kortom: geen teruggaven meer.

De vennootschapsbelasting kan vanaf 1 januari 2022 niet meer resulteren in een teruggaaf van betaalde voorheffingen (zoals dividendbelasting of kansspelbelasting), omdat de verrekening wordt gecapped op de te betalen vennootschapsbelasting.

'Reverse hybrid' lichamen worden belastingplichtig

Zogenaemde 'reverse hybrid' lichamen zijn die, die transparant zijn in het land van vestiging/betaler, maar niet in het land van diens participant. Dit kan resulteren in een aftrek zonder corresponderende bijtelling (D/NI, zoals bij de klassieke CV/BV-structuur). Door de per 01-01-2020 in werking getreden ATAD2-regels werd de aftrek al geweigerd in het land van de betaler, of werd een bijtelling geforceerd in het land van de participant. Door het nieuwe ATAD2-component wordt per 01-01-2022 echter ook het kwalificatieverschil zelf aangepakt: de 'reverse hybrid' entiteit wordt dan niet-transparant, en dus belastingplichtig over haar winst voor zover die niet bij de participant in een winstbelasting wordt betrokken.

Het zakelijkheidsbeginsel wordt aangepast: koppeling tussen het activatiebedrag en de verkoopwaardering.

Een intra-groep overdracht van activa wordt vanaf 1 januari 2022 niet langer tegen de werkelijke waarde op de fiscale balans van de BV gezet als het land van de verkoper een lagere transactiewaarde hanteert voor belastingdoeleinden. De afschrijvingsbasis in Nederland is dan kleiner, en de belastbare boekwinst bij latere verkoop kan ook hoger uitvallen. Ook wordt niet langer een neerwaartse zakelijkheidscorrectie toegepast als de BV bijvoorbeeld een 'te hoge' rente ontvangt van een groepsentiteit. Dit zal gelden als de groepsentiteit die te hoge rente gewoon in aftrek kan brengen.



Werkgevers

Nieuw bij werknemersaandelenopties: keuze voor belasting bij verhandelbaarheid i.p.v. uitoefening.

Bij werknemersaandelenopties wordt het vanaf 1 januari 2022 mogelijk om te kiezen voor belasting op het moment van verhandelbaarheid van de verkregen aandelen (i.e. geen vervreemdingsrestricties), tegen de waarde op dat moment. Bij beursgenoteerde ondernemingen geldt een maximum heffingsuitstel van 5 jaar na beursgang of uitoefening, whichever is latest. Aandelenvruchten vóór het heffingsmoment vallen in Box 1.

Gerichte vrijstelling: thuiswerkvergoeding van €2/dag

Met thuiswerken 'here to stay' komt er een gerichte vrijstelling in de WKR voor thuiswerkvergoeding. Vanaf 1 januari 2022 kunnen werkgevers €2 per werknemer per thuisgewerkte dag verstrekken, zonder loonbelasting. In plaats dan van reiskosten.

De vrije ruimte in de WKR blijft verhoogd: 3,0%

De vrije ruimte in de werkkostenregeling blijft ook in 2022 (net als in 2020-2021) hoog op 3% over de eerste €400.000 loonsom. Op de loonsom daarboven geldt een vrije ruimte 1,18%.



Wonen

De verdeling van de Eigen Woningreserve volgt voortaan de regels van het huwelijksvermogensrecht

Vanaf 1 januari 2022 loopt het belastingrecht meer gelijk aan het huwelijksvermogensrecht wat betreft de 'eigenwoningreserve' (EWR). Bij het aangaan van een huwelijk wordt dan de EWR van de één toegerekend aan de ander naar rato van de civielrechtelijke aanspraak die die ander heeft.

De maximale eigenwoningsschuld bij gezamenlijke aankoop wordt verhoogd

Bij gezamenlijke aankoop en financiering van een eigen woning, wordt op dit moment de maximale eigenwoningsschuld ongelukkig gemaximeerd door een onbedoelde toepassing van de EWR van een van de partners. Vanaf 01-01-2022 wordt dit probleem opgelost (zie partner 1 in onderstaand voorbeeld).

Voorbeeld: partner 1 en partner 2 kopen een woning aan voor €200.000, met gezamenlijke financiering van €150.000, waarbij partner 1 zijn overwaarde (€50.000, is tevens de EWR) van een vorig huis inzet. De maximale eigenwoningsschuld van partner 1 is dan €50.000 (200/2 - 50), en van partner 2 is dat €75.000 (150/2). Bij elkaar dus slechts €125.000, waardoor de renteaftrek onevenredig (€25.000) beperkt is.

Verduidelijkingen over het verlaagde overdrachtsbelastingtarief bij onvoorziene omstandigheden

Een verlaagd tarief van 2% of zelfs een vrijstelling van overdrachtsbelasting geldt indien de koper van de woning zelf in de woning gaat wonen. Anders geldt er een tarief van 8%. Onvoorziene omstandigheden (zoals scheiding of overlijden) kunnen er toe leiden dat de koper, ondanks dat die intentie er wel was, toch niet in de woning gaat wonen. Door rekening te houden met deze omstandigheden wordt de koop niet alsnog met het 8%-tarief belast. Vanaf 1 januari 2022 wordt aldus ook rekening gehouden met zulke onvoorziene omstandigheden die plaatsvinden ná tekening van de koopovereenkomst, maar vóór de verkrijging van de woning.

De antimisbruikbepaling voor de startersvrijstelling wordt nauwkeuriger geformuleerd

De €400.000-woningwaardegrens (voor toepassing van de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting) is per 1 april 2021 in werking getreden. De antimisbruikbepaling die momenteel in de wet staat, bestrijdt situaties waarin iemand bijvoorbeeld eerst het vruchtgebruik t.w.v. €200.000 koopt (vrijgesteld) en iets later ook het bloot eigendom t.w.v. €300.000 erbij koopt. Samen is dat immers meer dan €400.000. Maar deze maatregel is te ruim geformuleerd, waardoor onbedoeld ook niet-misbruiksituaties onterecht worden geraakt; vanaf 1 januari 2022 - als het goed is - verleden tijd.



Voertuigen

De tarieven in de autobelasting (BPM) gaan omhoog

De belasting op personenauto's en Motorrijwielen (BPM) wordt bepaald aan de hand van de CO₂-uitstoot. Auto's die meer CO₂ uitstoten, betalen meer BPM. Omdat nieuwe auto's steeds minder CO₂ uitstoten, daalt de BPM opbrengst. Als compensatie gaan de BPM-tarieven omhoog.

16%-bijtellingschijf (cap) voor elektrische auto's wordt verlaagd

De cap (het deel van de catalogusprijs waarover de korting wordt berekend) voor elektrische auto's wordt verlaagd van €40.000 naar €35.000 en later naar €30.000.