

OBC

accountants en
belastingadviseurs

Beste relatie

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

Met ondernemende groet,

mr. Peter B.M. van Oorsouw RB
Michel A.R. Eelants RB
Michel G.M. van Haaren AA
Roel L.W. de Bruijn AA

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

Meer TVL



In de eerste nieuwsbrief van 2021 berichtten we u over de verlenging en enkele verruimingen in de TVL-regeling. Inmiddels zijn er nieuwe wijzigingen bekendgemaakt.

De vergoedingen in de TVL-regeling gaan verder omhoog voor het eerste (Q1) en tweede (Q2) kwartaal van 2021. Bent u een MKB-ondernemer (maximaal 250 medewerkers)? In dat geval wordt het maximale subsidiebedrag per kwartaal per onderneming verhoogd van € 330.000 naar € 550.000. Hebt u een grotere onderneming, dan gaat het maximale subsidiebedrag omhoog van € 400.000 naar € 600.000. U kunt tot en met **18 mei 2021** bij RVO.nl TVL aanvragen voor het eerste kwartaal (Q1). Vanaf het tweede kwartaal (Q2)

wordt het subsidiepercentage van de TVL-regeling verhoogd van 85% naar 100%. De aanvragen voor het tweede kwartaal kunnen waarschijnlijk worden ingediend vanaf de tweede helft van mei tot **31 juli 2021**.

eHerkenning niveau 3

Sinds 12 april jl. hebt u minimaal eHerkenning niveau 3 nodig voor het aanvragen van TVL Q1. Voor TVL over de periode juni-september 2020 en TVL over het laatste kwartaal van 2020 (Q4) blijft het mogelijk om in te loggen met eHerkenning niveau 1 en eHerkenning niveau 2 of 2+. U kunt hierdoor de aanvraag inzien en reageren op het vaststellingsverzoek. Voor de aanvragers met DigiD en eHerkenning 3 of hoger is er niets veranderd. •

Selectief betalen na faillissementsaanvraag. Mag dat?



Een bv in zwaar weer dient een verzoek tot faillietverklaring in. Het faillissement wordt vijf weken later uitgesproken en er wordt een curator benoemd. Tussentijds zijn bepaalde schuldeisers wel betaald, maar andere niet. Mag dat?

Ja, in sommige gevallen mag dat, zo blijkt uit een uitspraak van de Hoge Raad. In deze zaak stelt de curator dat het bestuur van de bv bij de betaling onrechtmatig heeft gehandeld. De Hoge Raad beslist dat een bestuurder

van een bv niet aansprakelijk is om de enkele reden dat het bestuur het faillissement van de bv heeft aangevraagd en vervolgens sommige schuldeisers wel betaald en andere niet. Daar is meer voor nodig; er moet sprake zijn van een persoonlijk ernstig verwijt.

Persoonlijk ernstig verwijt

Bij een persoonlijk ernstig verwijt moet u denken aan samenspanning tussen de betrokken bestuurder en de betaalde schuldeiser. Dit met het

doel om die schuldeiser boven andere schuldeisers te bevoordelen. Vaak is dat een betaling die wordt gedaan aan een vennootschap, waarbij de bestuurder direct of indirect persoonlijk voordeel heeft. De vraag of er wel of niet selectief mag worden betaald voorafgaand aan een faillissement, moet genuanceerd worden bekeken. Selectieve betaling is derhalve wel mogelijk maar het uitgangspunt is dat dit wel in het belang van de vennootschap moet zijn.

Laat u informeren

In deze bijzondere uitspraak ging het om een betaling aan een niet verbonden vennootschap. De bijzonderheid in deze casus was dat er sprake was van een aandeelhoudersgeschil, dat nog kon worden opgelost. In dat geval had het faillissementsverzoek kunnen worden ingetrokken. Kortom, het blijkt maar weer eens hoe belangrijk het is om als bestuur van een onderneming in zwaar weer goed te weten wat wel mag en wat niet. En zoals altijd zijn de omstandigheden van het geval bepalend! •

Voorkom aansprakelijkheid bij turboliquidatie

Turboliquidatie is een snelle manier om een bv, stichting of andere rechtspersoon te liquideren. Er volgt geen vereffeningfase na het ontbindingsbesluit.

De belangrijkste voorwaarde waaraan u moet voldoen, is dat er geen baten meer mogen zijn. De ontbinding vindt plaats door middel van een besluit door de algemene vergadering (van aandeelhouders). De vereffening, die bij een gewone liquidatie volgt op de ontbinding, kan achterwege blijven. Omdat er geen

baten meer zijn, heeft de vereffening immers geen zin.

Toch nog baten

Voert u als bestuurder/aandeelhouder een turboliquidatie uit terwijl er toch nog baten zijn? Dan kunt u onder omstandigheden een persoonlijk ernstig verwijt worden gemaakt. U kunt in dat geval aansprakelijk zijn voor de schade die de onbetaalde schuldeiser als gevolg van een turboliquidatie lijdt. Dit risico bestaat als er voor een turboliquidatie is gekozen terwijl er wel (potentiële) baten aanwezig zijn.

Aandachtspunten

Indien u een turboliquidatie overweegt, schenk dan aandacht aan de volgende zaken:

- beëindig alle contracten;
- overtuig u ervan dat op datum besluit ontbinding geen potentiële baten aanwezig zijn;
- stel de jaarrekening op over het laatste boekjaar en deponeer deze tijdig;
- maak een eindbalans op per ontbindingsdatum;
- bewaar de administratie van uw bv ten minste 7 jaar. •

TVL op basis van werkelijke hoofdactiviteit

De SBI-code is steeds de basis geweest waarop werd beoordeeld of u in aanmerking kon komen voor de TVL-regeling. Daarin is het beleid gewijzigd.

Als uw feitelijke activiteiten op 15 maart 2020 in werkelijkheid anders waren dan uit de inschrijving in het Handelsregister blijkt, dan kunt u namelijk vanaf het eerste kwartaal van 2021 op basis daarvan TVL of een hogere TVL krijgen. Voorwaarde is dat u kunt aantonen dat uw hoofdactiviteit feitelijk een andere is dan die uit de SBI-code in het Handels-

register blijkt. De wijziging die hiervoor in de TVL-regeling moet worden doorgevoerd, is ter goedkeuring voorgelegd aan de Europese Commissie. Zodra de goedkeuring er is, zal het RVO het gewijzigde beleid toepassen in de bezwaarprocedures op dit punt over het eerste kwartaal 2021(Q1). Staatssecretaris Keijzer geeft wel aan dat bekeken wordt of het gewijzigde uitgangspunt in de TVL voor het tweede kwartaal (Q2) al in de aanvraagprocedure kan worden verwerkt. Maar hebt u bezwaar gemaakt op dit punt over het eerste kwartaal en gelijk gekregen, dan wordt dit automatisch verwerkt in uw aanvraag over het tweede kwartaal. •

Wijziging aanvraagtijdvakken definitieve vaststelling NOW

Als u NOW-subsidie ontvangt, moet u achteraf een formele vaststelling aanvragen van de subsidie. Tot voor kort werd daarbij onderscheid gemaakt naar de situatie waarin u daarvoor wel of niet een accountantsverklaring nodig hebt.

Dit onderscheid is er nu niet meer. Voor zowel NOW 1.0 (1^e tranche), NOW 2.0 (2^e tranche) als NOW 3.0 (3^e, 4^e en 5^e tranche) geldt voor alle werkgevers een aanvraagtermijn van 38 weken. Het aanvraagtijdvak voor de subsidievaststelling van NOW 1.0 zou op 23 maart jl. eindigen voor aanvragen van werkgevers zonder verklaring of met derdenverklaring en op 29 juni a.s. voor werkgevers die daarvoor een accountantsverklaring nodig hebben. Het aanvraagtijdvak voor de vaststelling van NOW 1.0 is nu voor alle werkgevers verlengd tot en met **31 oktober 2021**.

Hebt u een NOW 2.0-voorschot gehad? Dan kunt u tot en met **5 januari 2022** de definitieve vaststelling van de NOW 2.0-subsidie (de 2^e tranche) aanvragen. De NOW 3.0-subsidie betreft drie tijdvakken van een kwartaal. Het eerste tijdvak van NOW 3.0 (de 3^e tranche) betrof oktober, november en december 2020. Hebt u een NOW-voorschot voor deze tranche gehad, dan kunt u vanaf **4 oktober 2021** tot en met **26 juni 2022** de definitieve vaststelling daarvan aanvragen. Voor het tweede tijdvak van NOW 3.0 (4^e tranche: januari, februari en maart 2021) en het derde tijdvak van NOW 3.0 (5^e tranche: april, mei en juni 2021) kunt u de definitieve vaststelling aanvragen vanaf **31 januari 2022** tot en met **23 oktober 2022**. Voor de 5^e tranche is overigens het aanvraagloket voor een voorschot (waarschijnlijk) geopend van **17 mei** tot en met **13 juni 2021**. •

Tot 1 juli versoepeling vaste onbelaste reiskostenvergoeding

De verandering van het reispatroon van werknemers door het thuiswerken vanwege de coronacrisis, hoeft tot **1 juli 2021** geen gevolgen te hebben voor de vaste en onbelaste reiskostenvergoeding.

Aanvankelijk mocht u deze onbelaste vaste reiskostenvergoeding nog tot 1 april 2021 voortzetten. Maar het kabinet heeft de versoepeling kort voor 1 april jl. toch nog verlengd. Voorwaarde blijft dat dit alleen geldt voor vaste onbelaste reiskostenvergoedingen die u vóór 13 maart 2020 (dus vóór de coronacrisis) onvoorwaardelijk aan uw werknemers hebt toegekend.

Tip

U hoeft de vaste en onbelaste reiskostenvergoeding niet aan te passen, maar u mag de vergoeding wel bijstellen bij een verandering van het reispatroon. •



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

Vorraad- subsidie gesloten detailhandel

Bent u ondernemer in de non-food-sector en hebt u voorraden ingekocht die u na de lockdown niet meer kunt verkopen of die in waarde zijn verminderd?

In dat geval komt u in aanmerking voor de eenmalige voorraadsubsidie. Het demissionaire kabinet heeft besloten om voor het eerste kwartaal ook deze tegemoetkoming verder te verhogen van maximaal € 200.000 naar maximaal € 300.000. De voorraadsubsidie komt bovenop de TVL over het eerste kwartaal. U hoeft dit niet apart aan te vragen. U krijgt de voorraadsubsidie automatisch uitgekeerd als u ervoor in aanmerking komt en u TVL over het eerste kwartaal hebt aangevraagd. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

Land- en tuinbouw en visserijbedrijven

Hebt u een land- of tuinbouwbedrijf? In dat geval bedraagt de maximale tegemoetkoming voor de vaste lasten € 225.000. Hebt u een visserijbedrijf, dan bedraagt het maximum € 270.000.

Voor deze sectoren gelden strengere Europese regels dan voor andere bedrijven. Het ministerie van LNV ontwikkelt momenteel een regeling om ervoor te zorgen dat u dezelfde maximale ondersteuning krijgt als de andere bedrijven. Zodra hier meer over bekend is, komen we hierop terug. De uitbreiding van het subsidiepercentage van de TVL naar 100% voor het tweede kwartaal geldt ook voor de tegemoetkoming in de land- en tuinbouwsector. •

TIPS VOOR DE DGA

Controleer voorwaartse verliesverrekening Vpb-verliezen

Verliezen uit het verleden kunt u nog maar zes in plaats van negen jaar verrekenen met toekomstige winsten.

Deze maatregel geldt voor verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren. De oude termijn van negen jaar blijft van toepassing op verliezen van 2018 en eerdere jaren. De achter-

waartse verliesverrekening van 1 jaar is ongewijzigd gebleven. Met ingang van 2022 worden echter verliezen onbeperkt voorwaarts verrekenbaar, waarbij ieder jaar maximaal € 1 miljoen verrekend kan worden en het meerdere voor 50%. Dankzij overgangsrecht worden alle vanaf 2013 geleden verliezen weer onbeperkt voorwaarts verrekenbaar. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

Is de coronacrisis een grond voor overmacht?

Kan de coronacrisis een beroep op overmacht rechtvaardigen? De rechter neemt dit niet snel aan. Toch kunnen overheidsmaatregelen er wel degelijk de oorzaak van zijn dat u niet kunt voldoen aan uw contractuele verplichtingen.

In dat geval kan geen nakoming van de verplichting worden verlangd en evenmin kan er schadevergoeding worden gevorderd. Maar u en uw contractspartner hebben natuurlijk geen rekening gehouden met de impact van deze crisis. In die zin kan er gesproken worden van onvoorziene

omstandigheden, die wijziging (of zelfs gedeeltelijke of gehele ontbinding) van de overeenkomst rechtvaardigen.

Wat is wijsheid?

In de huidige periode is het al snel onaanvaardbaar om de overeenkomst niet aan te passen als u in financiële problemen dreigt te komen. Maar procederen is kostbaar en duurt soms lang. De beste oplossing is nog altijd dat u en de andere contractpartner met elkaar tot een aanpassing van de bestaande overeenkomst kunnen komen. Lukt dit niet, dan kan de rechter worden ingeschakeld. •



Vraag subsidie aan voor een schone bedrijfsauto



U kunt tijdelijk (tot en met 2025) subsidie krijgen voor de aanschaf of financial lease van een nieuwe emissieloze bedrijfsauto (SEBA: Subsidieregeling Emissieloze bedrijfsauto's).

De subsidie bedraagt 10% van de netto catalogusprijs (voertuigcategorie N1) of 10% van de verkoopprijs uit de overeenkomst zonder btw (voertuigcategorie N2 tot en met een gewicht van 4.250 kg). De netto catalogusprijs (N1) of de verkoopprijs (N2) moet minimaal € 20.000 zijn. Het subsidiebedrag is gemaximeerd op € 5.000 per bedrijfsauto. Bij operational lease kunt u van deze subsidieregeling gebruikmaken als uw leasemaatschappij de subsidie aanvraagt en verwerkt in het operationeel leasecontract.

Let op
U vraagt de subsidie aan bij RVO.nl. U kunt de subsidie alleen aanvragen als u de schone bedrijfsauto nog niet hebt gekocht. U moet wel in het bezit zijn van een niet-bindende koop- of leaseovereenkomst.

Verplichtingen

De bedrijfsauto moet onafgebroken 3 jaar op uw naam (als subsidie-ontvanger) staan. De RDW controleert periodiek of u aan deze eis voldoet. Bewaar daarom de koop- of financial leaseovereenkomst goed tot 3 jaar na de datum van tenaamstelling van de bedrijfsauto. Verkoopt u de bedrijfsauto binnen de 3-jaarstermijn, dan moet u dit bij RVO melden en (mogelijk) een deel van de subsidie terugbetalen.

Ook MIA

U komt voor de aanschaf van nieuwe emissieloze bedrijfsauto's - naast de subsidie - mogelijk ook in aanmerking voor de Milieu-investeringsaftrek (MIA). Dat is het geval als u investeert in een elektrisch aangedreven voertuig dat op de Milieulijst staat (code E 3110). U kunt de MIA aanvragen, zodra de overeenkomst definitief is gemaakt. Het MIA-voordeel bedraagt 36% van de netto catalogusprijs. De MIA komt niet in mindering op het subsidiebedrag. Maar let op, de subsidie vermindert wel de grondslag voor de MIA. Ook voor een oplaadpunt kunt u overigens MIA claimen. •

Controleer voorlopige berekeningen LKV, LIV en jeugd-LIV

Heeft u onlangs de voorlopige Wtl-berekeningen over 2020 van het UWV ontvangen? Daarin staat voor welke werknemers - en tot welk bedrag - u recht hebt op loonkostenvergoedingen (LKV), het lage-inkomensvoordeel (LIV) of het jeugd-lage-inkomensvoordeel (jeugd-LIV). Deze berekeningen zijn gebaseerd op de loonaangiften en correcties over 2020, die u tot en met 31 januari 2021 hebt ingediend.

Let op
Was een aanvraag voor een doelgroepverklaring op 31 januari 2021 nog in behandeling? In dat geval staan de LKV nog niet in de voorlopige berekening van het UWV. Zodra de doelgroepverklaring is ontvangen, kan de indicatie voor de LKV alsnog op 'ja' worden gezet. Correcties op de loonaangiften kunnen dan naar de Belastingdienst worden gezonden.

Controleer en corrigeer tijdig
Controleer de voorlopige berekeningen van het UWV. Bent u het niet eens met een voorlopige berekening - of wanneer die berekening onjuist is - dan kunt u correcties op de loonaangiften indienen bij de Belastingdienst. Dit kan uiterlijk tot **1 mei 2021**. Daarna zijn correcties niet meer mogelijk; de voorlopige berekeningen van het LKV, het LIV en het jeugd-LIV zijn dan definitief geworden. •

Compensatie transitievergoeding bij bedrijfsbeëindiging



Sinds 1 januari 2021 is een belangrijke compensatieregeling voor kleine werkgevers (minder dan 25 werknemers) van start gegaan. Deze regeling vergoedt de betaalde transitievergoedingen bij bedrijfsbeëindiging wegens pensionering of overlijden van de werkgever.

U komt voor deze compensatie in aanmerking als u aan de volgende voorwaarden voldoet:

- U hebt voor tenminste één werknemer toestemming van het UWV om de arbeidsovereenkomst op te zeggen vanwege een (voorgenomen) bedrijfsbeëindiging. Heeft u hiervoor geen toestemming van het UWV, dan moet de kantonrechter de arbeidsovereenkomst hebben ontbonden voor tenminste 1 werknemer;
- De arbeidsovereenkomst is beëindigd, omdat de arbeidsplaats is vervallen door het stoppen van de onderneming als gevolg van uw pensionering of overlijden;
- U hebt in de tweede helft van het kalenderjaar vóór het jaar waarin de ontslagvergunning wordt ingediend voor de eerste werknemer, gemiddeld minder dan 25 werknemers in dienst;
- De bruto transitievergoeding is betaald op of na 1 januari 2021 én binnen negen maanden na de ontslagvergunning of ontbinding door de kantonrechter;
- De onderneming moet in de voorafgaande twee jaar aan dezelfde natuurlijke persoon hebben toebehoord, als eenmanszaak, als

maat, als vennoot (zijnde niet commanditaire vennoot) of als DGA. Het aantal gemiddelde werknemers wordt geteld op groepsniveau.

Let op

De compensatiemogelijkheid bij bedrijfsbeëindiging vanwege ziekte van de werkgever is nog niet inwerking getreden. Er wordt eerst nog onderzocht hoe dit moet worden beoordeeld.

Hoogte compensatie

De compensatie bedraagt maximaal de transitievergoeding die u op grond van de wet verschuldigd bent. Als u met een werknemer een hogere transitievergoeding afspreekt, krijgt u dus minder compensatie dan de vergoeding die u hebt betaald aan de werknemer. Bovendien geldt er

een wettelijk maximum dat jaarlijks wordt vastgesteld. Dat bedraagt voor 2021 € 84.000 of één jaarsalaris als dat hoger is. De werkgeverspremies en de wettelijke rente worden niet gecompenseerd. Bij pensionering moet de betreffende persoon de AOW-gerechtigde leeftijd bereiken uiterlijk binnen zes maanden na indiening van het verzoek bij UWV of de ontbinding van de kantonrechter. Bij overlijden moet het verzoek om toestemming binnen 12 maanden na overlijden worden gedaan.

Aanvraag

U kunt de compensatie aanvragen tot negen maanden na de datum waarop u voor de eerste werknemer de ontslagvergunning hebt gekregen of de arbeidsovereenkomst door de kantonrechter is ontbonden. •

Minder strafheffing bij vervroegd pensioen

Bent u van plan om werknemers vervroegd met pensioen te laten gaan, maak dan gebruik van een verzachting van de strafheffing van 52% door de invoering van een drempelvrijstelling van maximaal € 1.847 per maand.

Alleen als u per maand meer uitbetaalt, moet u over het meerdere de strafheffing van 52% betalen. De strafheffing bij vervroegd pensioen komt bovenop de loonbelasting en premies die u moet inhouden en afdragen. De hoogte van de uitkering is gekoppeld aan de AOW-uitkering van de werknemer en omvat maximaal een periode van 36 maanden eindigend bij de AOW-leeftijd van de

werknemer. De Belastingdienst heeft bevestigd dat de tijdelijke vrijstelling voor regelingen voor vervroegde uittreding (RVU-regelingen) ook voor lopende uitkeringen kan worden toegepast.

Let op!

De vrijstelling is van toepassing op de eindheffing die u moet betalen, niet op de loonbelasting die u bij de werknemer inhoudt. Op de uitkering die aan de werknemer wordt betaald, houdt u op de gebruikelijke wijze loonbelasting in. In de meeste gevallen is de groene tabel van toepassing, bij een periodieke betaling de tijdvaktabel en bij een eenmalige betaling de tabel bijzondere beloningen. •



OVERIGE TIPS

U krijgt een erfenis: wat nu?

Als u erfgenaam bent, moet u beslissen of u de erfenis accepteert of niet. Misschien lijkt dit bijzonder, maar dat is het niet. Het is namelijk mogelijk dat de overledene meer schulden dan bezittingen achterlaat. Wanneer u als erfgenaam zo'n erfenis accepteert, kunt u worden aangesproken voor de schulden van de overledene. Daarom is het belangrijk dat u goed nadenkt over uw beslissing om een erfenis al dan niet te accepteren.

Kiest u ervoor om de erfenis te aanvaarden, dan is dat een 'zuivere aanvaarding'. Hierdoor wordt u niet alleen mede-eigenaar van alle bezittingen, maar ook medeaansprakelijk voor alle schulden.

Beneficiair aanvaarden of verwerpen

U kunt er ook voor kiezen om de erfenis beneficiair te aanvaarden. Dit heet ook wel 'aanvaarden onder boedelbeschrijving'. Als u deze keuze maakt, bent u alleen aansprakelijk voor de schulden, voor zover deze schulden door bezittingen worden gedekt. Aan beneficiair aanvaarden zijn strikte spelregels verbonden. Als derde mogelijkheid kunt u ervoor

kieszen om de nalatenschap te verwerpen. Hierdoor bent u geen erfgenaam en u bent ook niet aansprakelijk voor de schulden van de nalatenschap. De consequentie daarvan is dat u in een later stadium niet alsnog aanspraak kunt maken op goederen uit de erfenis.

Recht van beraad

Om een goede afweging te kunnen maken, heeft u tijd nodig en die tijd die krijgt u: een erfgenaam heeft het zogenaamde recht van beraad gedurende drie maanden. In die periode kan niemand u dwingen om een keuze te maken.

Tip

Zolang u nog geen keuze hebt gemaakt, moet u voorzichtig zijn met handelingen rond de erfenis. Als u bijvoorbeeld inboedel gaat verkopen of een schuld van de overledene betaalt, dan hebt u met die handelingen de erfenis zuiver aanvaard. Beperk u tijdens het recht van beraad daarom uitsluitend tot beheer en onderhoud van de boedel van de erflater. •

OVERIGE TIPS

Vermogens- toets zorg- toeslag verhoogd

Veel mensen weten niet dat zij recht hebben op de zorgtoeslag en vinden het te ingewikkeld om dit uit te zoeken. U moet aan een inkomenseis en een vermogenseis voldoen.

Hebt u geen toeslag-partner, dan mag uw inkomen niet hoger zijn dan € 31.138. Hebt u wel een toeslagpartner, dan ligt de inkomensgrens bij € 39.979 voor u samen.

Daarnaast mag u ook niet te veel vermogen hebben. De vermogenstoets voor de zorgtoeslag bedraagt per 1 januari 2021 € 87.139. Dit wil zeggen dat u in 2021 geen recht op zorgtoeslag meer hebt bij een vermogen dat meer bedraagt dan het heffingvrij vermogen (€ 31.340 per belastingplichtige) plus € 87.139 is € 118.479. Hebt u een toeslagpartner, dan bedraagt de vrijstelling maximaal € 149.819.

Let op

Groene beleggingen zijn voor box 3 vrijgesteld, maar tellen wél mee voor de hoogte van het vermogen voor de toeslagen.

Tip

U kunt ook in aanmerking komen voor de zorgtoeslag als u met een inkomensdaling te maken hebt gehad, bijvoorbeeld door de coronacrisis of door een echtscheiding. •

OVERIGE TIPS

Geld geërfd en nu de aangifte inkomstenbelasting

Wat nu als u een geldbedrag geërfd hebt – hoe moet u dat dan verwerken in uw aangifte inkomstenbelasting? En hoe zit dat met de erfbelasting die u nog moet betalen?

Het geërfde bedrag is vermogen in box 3. Als u met dit bedrag op de peildatum (1 januari) meer vermogen hebt dan het heffingvrij vermogen in box 3, bent u hierover inkom-

stenbelasting in box 3 verschuldigd. Als de erfenis na 1 januari 2020 is opgeveallen, telt het bedrag nog niet mee voor uw vermogen in 2020. Er is pas sprake van belastingheffing in box 3 in het belastingjaar 2021 en dan uiteraard alleen indien en voor zover dat bedrag op 1 januari 2021 nog aanwezig is. Stel nu dat u het bedrag in 2020 hebt ontvangen, maar dat er op 1 januari 2021 nog geen

aanslag erfbelasting is opgelegd. Een belastingschuld mag u niet in aftrek brengen als schuld in box 3. Voor de erfbelastingsschuld geldt echter een uitzondering. Dit bedrag mag u wel als schuld in box 3 opvoeren. Let er daarbij wel op dat u rekening houdt met de drempel die voor schulden geldt. Deze drempel (2021) is € 3.200 voor een alleenstaande en € 6.400 voor fiscale partners. •

OVERIGE TIPS

TONK-steun later dan verwacht

De loketten voor de Tijdelijke Ondersteuning van Noodzakelijke Kosten (TONK) zouden naar verwachting vanaf 1 maart jl. openen, maar lang niet alle gemeenten zijn in staat gebleken aan deze verwachting te voldoen. Als u dit leest zijn de meeste loketten inmiddels opengesteld en heeft het kabinet het budget voor deze regeling verdubbeld.

U kunt van deze ondersteuning gebruikmaken als u te maken hebt met een onvoorzienbare en onvermijdelijke terugval in uw inkomen, waardoor u de noodzakelijke kosten niet meer kunt betalen. Hiervoor

bieden andere bestaande regelingen niet of onvoldoende soelaas. De TONK richt zich vooral op de woonkosten. Maar ook andere noodzakelijke kosten worden vergoed. Vraagt u de TONK aan dan kijkt de gemeente of sprake is van een onvoorziene en onvermijdelijke terugval in uw inkomen en naar uw draagkracht. Dit betreft de verhouding tussen uw inkomen en vermogen en de noodzakelijke kosten. Met betrekking tot uw inkomen is het actuele inkomen het uitgangspunt. Wat betreft vermogen wordt alleen gekeken naar het vermogen, waarover u direct kunt beschikken. Vermogen dat vastzit in de eigen woning en



pensioenen wordt bijvoorbeeld buiten beschouwing gelaten. De TONK geldt met terugwerkende kracht van 1 januari 2021 tot en met **30 juni 2021**. •

Contactgegevens

OBC
accountants en
belastingadviseurs

Herenstraat 9
6602 BA Wijchen

T (024) 645 50 05

E info@obc-advies.nl
I www.obc-advies.nl