

Beste relatie,

Ondanks een demissionair kabinet, een steeds verder uitdunnend team van ministers, een op zijn zachtst gezegd moeizaam lopende formatie en een sterk gedaald vertrouwen in de landelijke politiek, was het ook op de derde dinsdag van september in 2021 'gewoon' Prinsjesdag. En met de presentatie van de Miljoenennota, het Belastingplan en enkele andere wetten, is er weer voldoende stof om over na te praten.

Dit Prinsjesdagoverzicht vat alle maatregelen samen die van belang zijn voor u. We behandelen niet alleen de Prinsjesdagmaatregelen, maar nemen ook maatregelen mee die al eerder zijn aangekondigd, maar per 1 januari 2022 ingaan. Zo bent u volledig op de hoogte van de laatste ontwikkelingen!

We hebben de maatregelen onderverdeeld in de volgende thema's:

- Algemeen
- Wonen en hypotheek
- Fiscaliteit
- Ondernemers
- Overig

De komende maanden worden de met Prinsjesdag aangekondigde plannen verder uitgewerkt en in zowel de Tweede als de Eerste Kamer behandeld.

Wij wensen u heel veel plezier met dit Prinsjesdagoverzicht!

Met vriendelijke groet,

**TBG Advies**

*Bron: Impact Kenniscentrum*

## Algemeen

### Verwachte koopkrachtcijfers in 2022

Op basis van inkomensbron

Werkenden	+ 0,1%
Uitkeringsgerechtigden	+ 0,1%
Gepensioneerden	0,0%

Op basis van inkomensgroep

< € 24.792	+ 0,1%
€ 24.792 tot € 39.492	0,0%
€ 39.492 tot € 60.335	0,0%
€ 60.335 tot € 88.638	+ 0,1%
> € 88.638	0,0%

Op basis van huishoudtype

Tweeverdieners	0,0%
Alleenverdieners	- 0,2%
Alleenstaanden	+ 0,1%

Op basis van gezinssamenstelling

Met kinderen	0,0%
Zonder kinderen	+ 0,1%



### Economische ontwikkelingen

In de Troonrede haalde de Koning onrust en onzekerheid aan. Desondanks zien de economische voorspellingen er volgens het kabinet goed uit: het Centraal Planbureau (CPB) voorziet in 2021 een economische groei van 3,9%. Voor 2022 wordt een economische groei van 3,5% voorspeld.

Gemiddeld blijft de koopkracht van huishoudens nagenoeg gelijk (+0,1%). Ook tussen de verschillende inkomensgroepen zit er vrijwel geen verschil in de ontwikkeling van de koopkracht. Alleenverdieners gaan er in 2022 gemiddeld naar verwachting 0,2% op achteruit ten opzichte van 2021. De werkelijke ontwikkeling in koopkracht is echter afhankelijk van individuele omstandigheden.

De werkloosheid stijgt volgens het CPB van 3,4% in 2021 naar 3,5% in 2022, onder andere door een sterke toename van het arbeidsaanbod en doordat mensen die al een baan hebben meer uren gaan werken.

Ondanks de (kostbare) noodmaatregelen als gevolg van de coronacrisis blijft de overheidsschuld onder de door de EU gestelde grenswaarde van 60% van het bbp. In 2021 bedraagt de overheidsschuld nog 57,5%. Voor 2022 wordt een daling verwacht naar 56,5%.

Het CPB waarschuwt dat de coronacrisis voor veel onzekerheid blijft zorgen. Als een nieuwe lockdown noodzakelijk is, dan valt de economische groei in 2021 en in 2022 circa 2%-punt lager uit. De toename van de werkloosheid (naar 3,6% in 2022) zal in dit geval beperkt blijven, omdat ervan uit wordt gegaan dat de overheidssteun dan opnieuw in het leven zal worden geroepen.

## Wonen en hypotheek

### € 1 miljard extra voor woningbouw

Het kabinet trekt opnieuw € 1 miljard extra uit voor de woningbouw. De komende tien jaar wordt jaarlijks € 100 miljoen geïnvesteerd. Dit geld moet zorgen voor een extra impuls om sneller nieuwe betaalbare woningen te bouwen. Gemeenten kunnen hiermee bijvoorbeeld vervuilde grond saneren, zorgen voor een verbetering van de infrastructuur naar nieuwe wijken en nieuwbouwprojecten in gang zetten.

In 2019 werd ook al € 1 miljard geïnvesteerd in de bouw van betaalbare woningen. Dit leidde destijds tot verschillende nieuwe woningbouwprojecten.

De extra impuls moet leiden tot een verbetering van de nijpende situatie op de woningmarkt: er is een groot tekort aan (betaalbare) woningen en vooral starters hebben moeite met het vinden van een woning. Om deze reden is vanaf 1 januari 2021 ook al een (starters)vrijstelling ingevoerd in de overdrachtsbelasting.

#### Tip:

Hoewel het huidige kabinet vanwege de demissionaire status haar vingers niet zal willen branden aan een (versnelde) afschaffing van de hypotheekrentaftrek, ligt ook deze maatregel de komende jaren op de loer.

Voor je klanten kun je hier nu al rekening mee houden, door bijvoorbeeld een (aflossingsvrij) deel in box 3 te financieren. Uiteraard moet de klant wel op de hoogte zijn van de nadelen van financiering in box 3.



### Verlaging tarief en maandelijks aanpassen verhuurderheffing

In 2021 mogen de huurprijzen in de gereguleerde huursector niet worden verhoogd. Om woningcorporaties en grote particuliere verhuurders hiervoor te compenseren, wordt de verhuurderheffing verlaagd.

De heffingsverminderingen kunnen momenteel ieder kwartaal worden aangepast als blijkt dat deze niet langer in verhouding staan tot het hiervoor begrote bedrag.

In het op Prinsjesdag gepresenteerde Wetsvoorstel verlaging tarief en maandelijks aanpassen verhuurderheffing wordt nu geregeld dat het aanpassen van de bedragen iedere maand kan plaatsvinden, in plaats van ieder kwartaal.

### Subsidiereregelingen voor verduurzaming van huurwoningen

In 2021 is de maximale huurverhoging voor woningen in de gereguleerde huursector verlaagd naar 0%. Voor grote verhuurders, zoals woningbouwcorporaties, wordt een subsidie beschikbaar gesteld, zodat zij investeringen in nieuwbouw, onderhoud en verduurzaming niet hoeven uit- of af te stellen.

Daarnaast gaat uiterlijk op 1 januari 2022 een nieuwe subsidiereregeling in, zodat verhuurders hun woningen kunnen verduurzamen. Voor deze subsidie wordt in totaal € 160 miljoen beschikbaar gesteld.



### Subsidies voor verduurzaming van woningen en gebouwen

Om de klimaatdoelstellingen te halen, zal onder andere een groot deel van de Nederlandse gebouwen moeten worden verduurzaamd.

Vaak ondervinden eigenaren van gebouwen – waaronder koopwoningen, huurwoningen en openbare gebouwen – echter drempels als het aankomt op verduurzaming.

Om deze drempels weg te nemen, wordt er in de periode van 2022 tot en met 2024 extra geïnvesteerd in de volgende subsidies:

- € 288 miljoen voor de installatie van hybride warmtepompen in woningen
- € 514 miljoen voor de isolatie van huur- en koopwoningen
- € 525 miljoen voor de verduurzaming van openbare gebouwen, zoals scholen, ziekenhuizen en politiebureaus.

#### Tip:

Woningeigenaren die verduurzamingsmaatregelen willen treffen, kunnen hierbij gebruikmaken van de Investeringsubsidie duurzame energie en energiebesparing (ISDE). Voor isolatiemaatregelen kan alleen subsidie worden gekregen als minimaal twee maatregelen worden getroffen. Op de website van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland is een [stappenplan](#) opgenomen voor de aanvraag van de ISDE.

## Fiscaliteit

### Belastingtarieven en heffingskortingen

Het lage tarief in box 1 van de inkomstenbelasting daalt per 2022 van 37,10% naar 37,07%. Daarnaast wordt de grens tussen de eerste en tweede schijf iets verhoogd.

Tarieven box 1 per 1 januari 2022

Inkomenstraject	Tarief
€ 0 tot € 69.398	37,07%
Vanaf € 69.398	49,50%

Het **heffingsvrij vermogen** in box 3 bedraagt € 50.650 per persoon in 2022 (€ 50.000 in 2021). Het box 3-tarief blijft wel 31%.

Daarnaast wordt het afbouwpercentage in de **arbeidskorting** verlaagd van 6% naar 5,86 (voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd).

Het maximumbedrag van de **inkomensafhankelijke combinatiekorting** wordt in 2022 verlaagd met € 318 ten opzichte van 2021.

### Afbouw Wet Hillen

Met ingang van 1 januari 2019 wordt de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld (Wet Hillen, artikel 3.123a Wet IB 2001) met 3 1/3%-punt per jaar afgebouwd.

De aftrek bedraagt in 2022 maximaal 86 2/3% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de aftrekbare rente en kosten uit eigen woning.

#### Tip:

Ook belastingplichtigen die de Wet Hillen toepassen, krijgen te maken met de bijtelling van 9,5% (2022) over de rente en kosten die ze in de hoogste schijf aftrekken.

### Verdere afbouw hypotheekrenteaftrek

Vanaf 1 januari 2022 wordt de aftrek van rente en kosten in verband met de eigen woning verder beperkt. Het maximale aftrektarief bedraagt dan 40%, tegenover 43% in 2021.

Belastingplichtigen die rente en kosten aftrekken in de hoogste schijf, krijgen hierdoor te maken met een bijtelling van 9,5% (het verschil tussen het maximale aftrektarief van 40% en het belastingtarief van 49,5%) over het bedrag dat zij in de hoogste schijf hebben afgetrokken.

Ook andere grondslagverminderende posten, waaronder betaalde partneralimentatie, worden aftrekbaar tegen maximaal 40%.

#### Tip:

Door de beperking van het maximale aftrektarief kan het interessant zijn om bepaalde kosten nog in 2021 te maken. Voor bijvoorbeeld klanten die hun hypotheek willen oversluiten is, de eventueel verschuldigde boeterente in 2021 nog aftrekbaar tegen maximaal 43%. Bij een boeterente van € 25.000 levert oversluiten in 2021 een voordeel op van € 750 ten opzichte van oversluiten in 2022.



Beeld: © Ministerie van Financiën / Martijn Beekman

## Toepassing eigenwoningregeling bij fiscaal partners

Op 14 april 2017 heeft toenmalig staatssecretaris Eric Wiebes in een Kamerbrief uitleg gegeven over de fiscale behandeling van de gezamenlijke aankoop van een eigen woning door fiscaal partners. Deze brief heeft voor veel ophef gezorgd. In de brief werd een aantal fiscale knelpunten benoemd die zich voordoen als ten minste één van beide partners een eigenwoningverleden heeft. Met het goedkeurend besluit van 30 januari 2018 werd een aantal van deze problemen opgelost, doordat partners ervoor konden kiezen om hun eigenwoningverleden(s) te vermengen.

Op 31 augustus 2021 heeft demissionair staatssecretaris van Financiën, Hans Vijlbrief, een aantal wijzigingen aangekondigd in de toepassing van de eigenwoningregeling door partners. Deze wijzigingen zijn opgenomen in het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2022, dat op Prinsjesdag 2021 is gepresenteerd.

Het gaat het bereik van dit overzicht te buiten om alle aangekondigde wijzigingen uitvoerig te behandelen. Daarom noemen we hier een aantal opvallende ontwikkelingen:

- Momenteel wordt bij toepassing van het goedkeurend besluit het volledige eigenwoningverleden in de verhouding 50/50 verdeeld. In de nieuwe situatie wordt per onderdeel van het eigenwoningverleden een regeling getroffen. De regelingen zijn hierdoor ook los toepasbaar en niet langer onlosmakelijk aan elkaar verbonden.
- Artikel 3.119aa lid 6 Wet IB 2001 krijgt een beperkter bereik: alleen bij een huwelijk in algehele gemeenschap van goederen gaat een eigenwoningreserve die is ontstaan vóór de boedelmenging nog automatisch over op de partner.
- Als bij ten minste één van de partners bij het bepalen van de maximale eigenwoningsschuld een eigenwoningreserve in aanmerking moet worden genomen, dan wordt gekeken naar de gezamenlijke verwervingskosten en naar de eigenwoningreserve die de partners gezamenlijk hebben. Een eventuele aftrekbeperking als gevolg van de toepassing van de eigenwoningreserve bij één van de partners, wordt in dat geval voorkomen doordat de resterende ruimte van de maximale eigenwoningsschuld van de andere partner mag worden benut.
- Een aflossingsstand van één van de partners gaat bij het ontstaan van een huwelijksgemeenschap niet langer automatisch naar rato van de gerechtigdheid tot de huwelijksgemeenschap over op de andere partner. De eerste zin van artikel 3.119d lid 4 Wet IB 2001 komt te vervallen.
- Bij gezamenlijke aankoop en financiering wordt een eventuele aflossingsstand van één van de partners ingezet voor ten minste het bedrag van het aandeel in de schuld van de partner met de aflossingsstand. Dit wordt in een nieuwe bepaling vastgelegd.
- Als één van de partners aanspraak maakt op overgangsrecht, dan kan de partner zonder overgangsrecht er bij gezamenlijke aankoop en financiering voor kiezen om de ruimte voor de maximale bestaande eigenwoningsschuld van de andere partner in de oversluitperiode (lopende kalenderjaar + 1 jaar) te benutten. Hiervoor wordt artikel 10bis.1 lid 3 Wet IB 2001 aangepast.

### Tip:

Partners kunnen er dus voor kiezen om een aanspraak op overgangsrecht in te zetten naar rato van hun schuldaandeel in de nieuwe schuld. Als de partners hiervoor kiezen, gaat ook het renteaftrekverleden mee over op de partner die het overgangsrecht toepast. In dat geval wordt de periode waarin de rente op de schuld kan worden afgetrokken beperkt. Houd hier in je advies dus rekening mee!

## Toepassing eigenwoningregeling bij overlijden

In het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2022 wordt ook ingegaan op de volgende situaties bij overlijden van de partner:

- **Overlijden aanmerken als vervreemding**  
In artikel 3.119aa lid 4 Wet IB 2001 is momenteel opgenomen dat een verwerving of een vervreemding krachtens erfrecht tussen partners niet als verwerving of vervreemding worden aangemerkt. In de tot 2013 geldende regeling werd overlijden altijd als een vervreemding aangemerkt. Bij deze regeling wordt opnieuw aangesloten. Artikel 3.119a, vierde lid Wet IB 2001 wordt zodanig aangepast dat er krachtens erfrecht geen sprake is van een verwerving, maar wel altijd sprake van een vervreemding.
- **Overlijden en de bijleenregeling**  
Het is onwenselijk dat in bepaalde gevallen de eigenwoningreserve overgaat naar de partner. In de gewijzigde regeling komt een eigenwoningreserve als gevolg van het overlijden van een belastingplichtige van rechtswege te vervallen. Deze gaat daardoor bij overlijden nooit over naar een andere belastingplichtige. De tweede zin van artikel 3.119aa lid 6 Wet IB 2001 komt hiermee te vervallen.
- **Overlijden en een aflossingsstand**  
Een aflossingsstand gaat bij overlijden niet meer over op de partner. De tweede zin van artikel 3.119d lid 4 Wet IB 2001 komt te vervallen.
- **Overlijden en het aflossingsschema**  
In artikel 3.119c lid 9 Wet IB 2001 is bepaald dat als een eigenwoningschuld bij overlijden van een belastingplichtige krachtens erfrecht overgaat op diens partner, ook het aflossingsschema van die schuld overgaat op die partner. Voor het deel van de eigenwoningschuld van de overleden partner gaat geen nieuwe aflostermijn van opnieuw maximaal 360 maanden gelden. Deze bepaling wordt niet aangepast. Als een eigenwoningschuld bij overlijden krachtens erfrecht overgaat op de partner, gaat ook het aflossingsschema van die schuld over op die partner. Artikel 3.119c lid 9 Wet IB 2001 blijft ongewijzigd.
- **Overlijden en de kwalificatie BEWS en aftrektermijn**  
Indien een bestaande eigenwoningschuld bij overlijden krachtens erfrecht overgaat op de partner, gaat ook de kwalificatie 'bestaande eigenwoningschuld' over voor de resterende periode van de dertigjaarstermijn. De eerste zin van artikel 10bis.1 lid 7 Wet IB 2001 blijft ongewijzigd. De derde zin van artikel 10bis.1 lid 7 Wet IB 2001 wordt een kan-bepaling. Dit betekent dat de langstlevende partner ervoor kan kiezen om de ruimte voor een bestaande eigenwoningschuld van de overleden partner te benutten. Dit is echter niet langer verplicht. Naarmate de reeds verstreken looptijd van een bestaande eigenwoningschuld langer wordt en de resterende aftrektermijn dus korter, is het voor de partner niet per definitie voordelig om gebruik te kunnen maken van het overgangsrecht.

### **Thuiswerkvergoeding**

Eén van de zaken die door de coronacrisis in een stroomversnelling zijn geraakt, is de mogelijkheid voor werknemers om thuis te werken. Veel werkgevers willen daarom afspraken maken om ook na de coronacrisis (gedeeltelijk) thuis te blijven werken.

Per 1 januari 2022 wordt het voor werkgevers mogelijk om een onbelaste thuiswerkvergoeding van maximaal € 2 per dag te verstrekken. Met deze vergoeding kunnen werknemers dan worden gecompenseerd voor de extra kosten die zij maken als gevolg van het thuiswerken (denk bijvoorbeeld aan verwarming en koffie).

### **Introductie STAP en afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven**

Vanaf 1 januari 2022 wordt de fiscale aftrek voor scholingsuitgaven vervangen door een nieuwe subsidieregeling: het STAP-budget.

Het STAP-budget is een subsidieregeling van maximaal € 1.000. De aanvrager moet het STAP-budget alleen terugbetalen als deze zich onvoldoende inzet om de scholingsactiviteit af te ronden.

Erkende STAP-aanbieders kunnen vanaf 2021 leer- en ontwikkelactiviteiten plaatsen op de website [www.stap-budget.nl](http://www.stap-budget.nl). Via deze website kan de aanvrager een keuze maken voor een scholingsactiviteit.





## Ondernemers

### Verhoging tariefgrens vennootschapsbelasting

De grens tussen de eerste en de tweede schijf in de vennootschapsbelasting wordt vanaf 2022 verhoogd naar € 395.000 (€ 245.000 in 2021). De tarieven blijven wel gelijk: 15% en 25%.



### Gebruikelijkloonregeling voor innovatieve start-ups verlengd

Directeuren-grotaandeelhouder (dga's) die een innovatief bedrijf opzetten, mogen gedurende de eerste drie jaren het gebruikelijk loon vaststellen op het wettelijk minimumloon. Als uit onderzoek zou blijken dat deze tijdelijke regeling niet effectief was, dan zou de regeling per 2022 eindigen. Omdat het onderzoek nog niet is afgerond, wordt de regeling met één jaar verlengd tot 1 januari 2023.

### Afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek kan worden toegepast door ondernemers die voldoen aan het urencriterium.

Vanaf 2020 wordt de zelfstandigenaftrek verlaagd om hiermee het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen.

De afbouw wordt vanaf 2021 versneld: tot en met 2027 wordt de aftrek verlaagd met € 370 per jaar en per 1 januari 2028 met € 390 per jaar. Uiteindelijk daalt de aftrek naar € 3.240 in 2036.

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 6.310 in 2022.

### Aandelenopties in plaats van loon

Werkgevers bieden in sommige gevallen aan hun werknemers aandelenopties aan in plaats van loon. Deze vorm van betaling komt veelal voor bij startende ondernemers die nog niet voldoende geld beschikbaar hebben om een passend salaris te betalen.

Als een werknemer de aandelenoptie omzet in aandelen, moet hierover loonbelasting worden betaald. Er ontstaat dan vaak een probleem, omdat er nog onvoldoende middelen beschikbaar zijn om de verschuldigde belasting te betalen en de aandelen nog niet mogen worden verkocht.

Om deze problemen op te lossen, krijgen werknemers de mogelijkheid om het heffingsmoment uit te stellen tot de aandelen wel verhandelbaar zijn en er dus voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn. Er kan ook voor worden gekozen om gebruik te maken van de huidige regeling en dus belasting te betalen op het moment dat de opties worden omgezet in aandelen.

## Overig

### Ontwikkelingen zorgverzekering

De premie voor de basiszorgverzekering gaat volgens voorspellingen van het ministerie van Volksgezondheid met € 31 per jaar omhoog. Hiermee komt de premie voor de basiszorgverzekering uit op € 125,75 per maand. Uiteindelijk worden de definitieve premies in het najaar vastgesteld door de zorgverzekeraars.

Het verplicht eigen risico voor de basiszorgverzekering bedraagt € 385 in 2022. Daarmee blijft het eigen risico – dat sinds 2016 niet meer is gewijzigd – ook volgend jaar gelijk. Verzekerden kunnen ervoor kiezen om het eigen risico vrijwillig te verhogen tot maximaal € 885. In ruil hiervoor krijgen zij dan een korting op de premie.

Voor werknemers en uitkeringsgerechtigden daalt de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet van 7,00% naar 6,70% (hoge tarief). Ondernemers en gepensioneerden krijgen eveneens te maken met een daling van de inkomensafhankelijke bijdrage: voor deze groepen gaat de bijdrage omlaag van 5,75% naar 5,45% (lage tarief).

De zorgtoeslag voor mensen met lage inkomens stijgt licht: alleenstaanden krijgen € 36 per jaar meer, terwijl de zorgtoeslag voor toeslagpartners stijgt met € 40 per jaar. De maximale zorgtoeslag komt hiermee uit op € 1.323 voor alleenstaanden en € 2.527 voor toeslagpartners.

### Bijtelling elektrische auto 16% vanaf 2022

Ook in 2022 kunnen personen met een auto van de zaak nog profiteren van een korting op de bijtelling wegens het privégebruik van een volledig elektrische auto.

De korting wordt wel stapsgewijs afgebouwd: in 2022 bedraagt de korting 6%-punt, waardoor het bijtellingspercentage 16% bedraagt.

De komende jaren wordt de korting verder afgebouwd. In 2023 en 2024 blijft de korting 6%-punt, in 2025 wordt de korting afgebouwd naar 5%-punt en vanaf 2026 wordt de korting volledig afgeschaft.

Ook geldt de korting alleen tot een bepaald deel van de catalogusprijs, de zogenaamde cap. De cap bedraagt in 2021 € 40.000, wordt vanaf 2022 verlaagd naar € 35.000 en vanaf 2023 vindt een verdere daling plaats naar € 30.000. Over de cataloguswaarde boven de cap, bedraagt de bijtelling 22%.

