

Fiscale informatieavond

Klantenavond 15 december 2022

Belastingplan 2023

- Voor het eerst in jaren ingrijpende wijzigingen
- Werken lonender en belasting op arbeid en vermogen meer “in balans”
- DGA’s gaan er flink op achteruit..

“agenda voor komende uur”

- Algemeen (tarieven etc)
- Wet excessief lenen
- Box 3
- Schenken/erven

Tarieven inkomstenbelasting

	2022	2023
1e schijf	37,07%	36,93%
2e schijf	49,50%	49,50%
Inkomen schijf 1	tot € 69.399	tot € 73.031
Inkomen schijf 2	vanaf € 69.399	vanaf € 73.031

Tarieven inkomstenbelasting AOW-gerechtigden

	2022	2023
1e schijf	19,17%	19,03%
2e schijf	37,07%	36,93%
3e schijf	49,50%	49,50%
Inkomen schijf 1	tot € 35.473	tot € 38.703
Inkomen schijf 2	vanaf € 35.473 tot € 69.399	vanaf € 38.703 tot € 73.031
Inkomen schijf 3	vanaf € 69.399	vanaf € 73.031

Heffingskortingen

- Maximale algemene heffingskorting verhoogd naar € 3.070 (2022: € 2.888)
- Maximale arbeidskorting verhoogd naar € 5.052 (2022: € 4.260)
- Maximale IACK verhoogd naar € 2.694 (2022: € 2.534)

Algemene heffingskorting

- AHK krijgt in beginsel iedereen die in NL woont.
- Hoogte hangt af van IB over boxen 1, 2 en 3.
- Afbouw t/m 2024 alleen op basis van box 1-inkomen.
- Vanaf 2025 wordt AHK niet langer afgebouwd met alleen box 1-inkomen, maar met verzamelinkomen, dus ook met inkomen in box 2 en box 3.

Afschaffing IACK

- Zou vervallen vanaf 2025
- Voor kinderen die geboren zijn voor 1 januari 2025 wordt deze stapsgewijs afgebouwd
- Per 1 januari 2037 definitief afgeschaft
- Langzamere afbouw (35k per kind)

Algemene heffingskorting (2)

Box 1-inkomen hoger dan	Box-1 inkomen lager dan	AHK i.g.v. < AOW-leeftijd	AHK i.g.v. > AOW-leeftijd
€ 0	€ 22.660	€ 3.070	€ 1.583
€ 22.680	€ 73.031	€ 3.070 -/- 6,095% x (belastbaar inkomen uit werk en woning -/- € 22.660)	€ 1.583 -/- 3,141% x (belastbaar inkomen uit werk en woning -/- €22.660)
€ 73.031	-	€ 0	€ 0

Verlaging aftrekposten

In 2023 aftrekbaar tegen maximaal 36,93%

Voor ondernemers:

- Zelfstandigenaftrek
- Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- Meewerkaftrek
- Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
- Stakingsaftrek
- Mkb-winstvrijstelling

Verlaging aftrekposten

Voor particulieren:

- Hypotheekrenteaftrek (overweging)
- Terbeschikkingstelling
- Uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (alimentatie)
- Aftrekbare giften
- Uitgaven voor specifieke zorgkosten
- Restant persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren

Verlaging zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt versneld afgebouwd
(zzp-werknemer)

In 2027 is de zelfstandigenaftrek slechts € 900

- 2022: € 6.310
- 2023: € 5.030
- 2024: € 3.750

Afschaffen FOR

- “Afschaffen” FOR vindt plaats per 01-01-2023.
- Gevolg: geen opbouw meer van FOR. Op 01-01-2023 gevormde FOR mag op balans blijven staan en regulier volgens huidige wetgeving worden afgewikkeld.
- Afschaffing kost gemiddeld € 1.360 meer IB.

Afschaffing middelingsregeling

- Lage benutting
- Overgangsrecht
- Laatste tijdvak 2022, 2023 en 2024

Loont werken?

Van	Tot	IB/PH	AHK	AK	ZVW	Effectief
0	19.467	36,930%	0,000%	-4,541%	5,500%	37,889%
19.467	22.660	36,930%	0,000%	-28,461%	5,500%	13,969%
22.660	32.541	36,930%	6,095%	-28,461%	5,500%	20,064%
32.541	37.626	36,930%	6,095%	-2,610%	5,500%	45,915%
37.626	59.706	36,930%	6,095%	6,510%	5,500%	55,035%
59.706	73.031	36,930%	6,095%	6,510%	0,000%	49,535%
73.031	115.230	49,500%	0,000%	6,510%	0,000%	56,010%
115.230	-	49,500%	0,000%	0,000%	0,000%	49,500%

Verlaging schijfgrens VPB

- Schijfgrens in de VPB wordt weer verlaagd van € 395.000 naar € 200.000
- Tarief eerste schijf stijgt van 15% naar 19%
- Tarief tweede schijf 25,8%

IB-tarieven box 2 (1)

- Wordt vanaf 2024 gedifferentieerd:

Bij belastbaar inkomen in box 2 van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief
-	€ 67.000	24,5%
€67.000	-	31,00%

Grens van € 67.000 sluit ongeveer aan bij schijflengte van box 1

- Schijf van € 67.000 geldt per persoon
- Motief: stimuleren uitkeren dividend uit eigen bv, waardoor belastinguitstel wordt tegengegaan.

IB-tarieven box 2 (2)

- Hamvraag → wat gaan dga's vanaf 2024 doen:
 - elk jaar tot € 67.000 dividend uitkeren tegen 24,5%? Let dan op eventuele gevolgen door AHK als m.n. box 1-inkomen (lees: dag-loon) < 1^e IB-schijf:
 - box 2-heffing bedraagt 24,5%;
 - maar kost dan ook ca. 6% AHK;
 - integraal tarief voor dat dividend is dus in feite ca. 30,5%
 - Of toch winstreserves oppotten en later laten belasten tegen 31%?

Verlagen doelmatigheidsmarge (1)

- Dga-loon moet “normaal” zijn voor niveau en duur van arbeid in eigen bv.
- Nu geldt doelmatigheidsmarge van 25% a.h.v. vergelijkbare dienstbetrekking, omdat het niet altijd mogelijk is om dit loon exact vast te stellen.
- Praktijk: dga-loon wordt lager vastgesteld dan feitelijk vergelijkbare arbeidsinkomen.
- Marge wordt 0% → meer belasting voor dga's in box 1.

Verlagen doelmatigheidsmarge (2)

- Vragen voor de praktijk:
 - Wordt regeling conflictgevoeliger?
 - Gaat dga nu zijn loon verhogen?
 - Gaat dga-loon speerpunt Belastingdienst worden?
 - Is er samenhang tussen hoogte van winst van bv en dga-loon?
 - Bestaat er samenhang tussen hoogte managementfee en dga-loon, zo ja: wat betekent dan verlaging doelmatigheidsmarge?

Effect DGA

- Effectief tarief

Belastingheffing	Winst ≤ € 200.000		Winst > € 200.000	
Ab-tarief	24,5%	31,0%	24,5%	31,0%
Winst bv	100,000%	100,000%	100,000%	100,000%
Vpb	-19,000%	-19,000%	-25,800%	-25,800%
Nettowinst	81,000%	81,000%	74,200%	74,200%
Ab-heffing	-19,845%	-25,110%	-18,179%	-23,002%
Netto dividend	61,155%	55,890%	56,021%	51,198%
Integraal tarief IB/Vpb	38,845%	44,110%	43,979%	48,802%

Plofkraak DGA

- Effectief tarief IB-ondernemer
 - DGA minimaal 38,85%
 - IB-ondernemer 31,76% - 44,33%
 - Tarief werknemer 1^e schijf 36,93%

Wetsvoorstel Excessief Lenen

- Wetgever wil het bovenmatig lenen bij de eigen vennootschap ontmoedigen
- Vanaf 31 december 2023 (peildatum) zouden aanmerkelijkbelanghouders (hierna: ab-houder) belasting moeten gaan betalen indien zij meer dan € 700.000 lenen bij eigen BV
- Alles boven de € 700.000 wordt in box 2 als fictief regulier voordeel in aanmerking genomen

Wetsvoorstel Excessief Lenen

- Geldt voor DGA en partner samen
- Schulden van een verbonden persoon bij de vennootschap van de ab-houder worden toegerekend aan de ab-houder
- Verbonden persoon = bloed- of aanverwant in rechte lijn van de ab-houder of van zijn partner
- Ieder kind heeft wel een eigen drempel van € 700.000 – slechts het meerdere wordt meegeteld voor de heffing bij de ab-houder
- Tenzij verbonden persoon zelfstandig een aanmerkelijk belang heeft in de vennootschap, dan is de regeling van het fictief reguliere voordeel van toepassing op de verbonden persoon zelf

Wetsvoorstel Excessief Lenen

Welke schulden tellen mee?

- Alle typen leningen tellen mee
- Meerdere vennootschappen? Dan worden leningen samengenomen, het gaat om de totale omvang van de schulden
- Eigenwoningsschulden bij de eigen vennootschap zijn uitgezonderd
- Wel aanvullende voorwaarde dat een recht van hypotheek op de eigen woning is verstrekt aan de vennootschap (vanaf 1 januari 2023)

Wetsvoorstel Excessief Lenen

- Juridisch verandert er niets.... (schuld blijft schuld)
- Leningen woning 2030

Wetsvoorstel Excessief Lenen

- Fictief regulier voordeel
- Later dividend.... Lening onder de 700k
- Negatief fictief regulier voordeel verrekenbaar
- Maar carry back maar 1 jaar (“dwang om alsnog dividend te doen)

oplossingen

- Spaar BV wordt gemonitord
- Herfinanciering bank ?
- Overboeken box 3 naar BV (laagrentende bezittingen)
- Cessie huurpenningen tot en met 2025?
- Schenken bezittingen met schulden aan kinderen

Box 3

- Rechtsherstel
 - Massaal bezwaar
 - Aanslagen die op 24/12 nog niet vast stonden
 - Aanslagen over 2021 en 2022

Box 3

- Wat houdt het Rechtsherstel in ?
 - Berekening oud en nieuw regime
 - Meest gunstige telt
 - Per belastingplichtige.....

Box 3

- Vanaf 2023 geen keuze meer
- Tarief in 2025 omhoog naar 34%
- Vrijstelling forfaitaire spaarvariant
- Prikkel overgang box 2 minder door tarief
- Peildatumarbitrage.....

Forfaitaire rendementen

- Banktegoeden ➔ gemiddelde rente van dat jaar.
- Beleggingen ➔ gewogen gemiddelde van meerjaarlijkse rendementen op obligaties, aandelen en vastgoed.
- Schulden ➔ gemiddelde rente op uitstaande hypotheekschulden in dat jaar.

Forfaitair rendement	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Banktegoeden	0,25%	0,12%	0,08%	0,04%	0,01%	n.n.b.	n.n.b.
Overige bezittingen	5,39%	5,38%	5,59%	5,28%	5,69%	5,53%	6,17%
Schulden	3,43%	3,20%	3,00%	2,74%	2,46%	n.n.b.	n.n.b.

Box 3 hoe werkt het

Banktegoeden:	€	100.000	x 0,01%	≠	€	10
Overige beziggingen:	€	500.000	x 6,17%	≠	€	30.850
Schulden:	-/- €	450.000	x 2,50%	≠	-/-€	11.250
Rendementsgrondslag:	€	150.000			€	19.610
Heffingvrij vermogen:	-/- €	57.000				
Heffingsgrondslag	€	93.000				

Rendementspercentage	€ 19.610 / € 150.00	13,07%
Box 3-voordeel	€ 93.000 x 13,07%	€ 12.155
Box 3-heffing	€ 12.155 x 32,00%	€ 3.889

Box 3

- Wat is een banktegoed (aansluiting definitie deposito)
- Kasgeld is banktegoed
- Groene belegging
 - Splitsing in bank en belegging
 - Vrijstelling eerst in mindering op belegging

Berekening box 3 bij rechtsherstel

- Wat zijn zoal “overige bezittingen”:
 - aandelen, obligaties, opties en andere derivaten, groene beleggingen;
 - vorderingen (wegens papieren schenkingen);
 - tweede woning en beleggingsvastgoed;
 - aandeel in reservefonds VvE;
 - contant geld (niet meer vanaf 2023);

tenzij ze tot box 1 (zoals tbs-vordering) of 2 (ab-aandelen) behoren, of in box 3 zijn vrijgesteld.

Box 3

- Leegwaarderatio
 - Afschaffen is niet mogelijk (motivatie voor regeling)
 - Tabellen geactualiseerd
 - Niet voor tijdelijke contracten
 - Verhuur gelieerde partijen (?) automatisch hoogste percentage (100%)
 - > 5% van woz-waarde is 100% (nu 73%)
 - “overige bezittingen”

Peildatumarbitrage (1)

- Omdat waarde van banktegoeden, overige bezittingen slechts op één peildatum wordt bepaald, kan het voor iemand gunstig zijn om overige bezittingen (waar hoog rendementspercentage voor geldt) vlak voor de peildatum te verkopen en tijdelijk om te zetten in banktegoeden (met laag rendementspercentage). Na de peildatum worden bezittingen met het hoge rendementspercentage weer aangekocht.
- Voornaamste reden: minimale heffing in box 3.

Peildatumarbitrage (2)

- Geldt ook voor schulden: vlak voor 1 januari geldt lenen op eigen bv, dat op spaarrekening zetten, en na 1 januari lening weer aflossen
 ➔ scheelt in 2021 31% over 0,01% over bankrekening -/- 2,46% over schuld. Voordeel bij € 700.000 lening: € 5.316 heffing...

Peildatumarbitrage (3)

- Hoe bestreden: tijdelijk omzetten moet minstens 3 maanden duren, anders leidt het niet tot lagere box 3-heffing. Ofwel, beide omzettingshandelingen mogen niet binnen 3 maanden waarin een peildatum ligt, plaatsvinden.
- Wel tegenbewijs mogelijk: als handelen van belastingplichtige plaatsvindt uit zakelijke overwegingen (lees: niet-fiscale overwegingen). Bewijslast rust dan bij belastingplichtige.

Peildatumarbitrage (4)

- Wat is dus geen arbitrage:
 - transacties gedaan voor 1 oktober;
 - transacties gedaan na 31 maart;
 - als verkocht dan wel aangekocht vermogensbestanddeel weer wordt aangekocht dan wel verkocht na meer dan 3 maanden na de oorspronkelijke transactie.

Samenvatting actiepunten (1)

- Zorg vóór 1-1-2023 voor optimalisatie van samenstelling box 3-vermogen:
 - maximaliseer “banktegoeden”;
 - minimaliseer “overige bezittingen”;
 - maximaliseer “schulden”;om rendementspercentage te drukken.
- Let daarbij op peildatumarbitrage van 3 maanden.
- Onder voorbehoud, want we kennen forfaitair/rendementen over “banktegoeden” en “schulden” nog niet.

Samenvatting actiepunten (2)

- Denk aan onderbrengen vermogen in spaar-bv:
 - vooral laag renderende “overige bezittingen”;
 - en eventueel “banktegoeden”;om heffingsgrondslag te drukken.

Voorbeeld noodzaak tot nadenken (1)

- X heeft huist voor € 500.000 gekocht, wordt op 1-4-2023 geleverd
- Mogelijke situaties:
 - koper stort koopsom op 31-12-2022 op rekening van notaris
→ box 3-heffing € 500.000 x 6,17% x 32%;
 - koper stort koopsom op 02-01-2023 op rekening van notaris
→ box 3-heffing € 500.000 x stel 0,01% x 32%;
- Of kwalificeert derdenrekening als banktegoed?

Voorbeeld noodzaak tot nadenken (2)

- X en Y zijn gehuwd onder huwelijkse voorwaarden, met periodiek verrekenbeding.
- Op grond van dat verrekenbeding heeft X € 100.000 van Y te vorderen.
- Is dan het gevolg:
 - Y heeft vordering van € 100.000;
 - X heeft schuld van € 100.000;
 - Wat per saldo hoger rendement oplevert???

Voorbeeld noodzaak tot nadenken (3)

- Ouders hebben zgn. “papieren schenkingen” aan kinderen gedaan voor bedrag van € 100.000.
- Op de schuld van ouders aan kinderen moeten zij 6% rente betalen.
- Is dan het gevolg:
 - ouders: aftrek van stel 2,5% over € 100.000;
 - kinderen: heffing van 6,17% over € 100.000 (terwijl ze maar € 6.000 rente ontvangen);
 - binnen familie dus effectief over 3,67% heffing???

Gedragseffecten (vóór 1-1-2023)

- Laag renderende vermogensbestanddelen (zoals staatsobligaties) verwisselen voor spaargeld.
- Vordering opeisen en omzetten in banktegoed.
- Aflossen van leningen uit beleggingsvermogen.
- Buiten arbitragetermijn hoog renderende vermogenstitels tijdelijk omzetten in spaargeld.
- Inlenen van spaargelden.
- Beleend vermogen certificeren (...).
- Maar vooral: heffingsgrondslag drukken, liefst naar € 0!

Andere, nieuwe adviesmomenten (1)

1. Zorg vóór 01-01-2023 voor optimale verdeling van vermogen, zoals:
 - obligaties verkopen, daar bankrekening voor terug;
 - vorderingen tijdig voor 1-1 innen en zo omzetten in banktegoed;
 - schulden houden en pas na 1-1 betalen of juist voor 1-1 aflossen uit overige bezittingen;
 - liquide middelen in bv uitlenen aan dga (tot € 70.000).

Andere, nieuwe adviesmomenten (2)

2. Laag renderende beleggingen (m.u.v. banktegoeden) in spaar-bv storten, zoals:
 - obligaties;
 - renteloze vorderingen;
 - e.d.

Box 3

- Van Rij roept niet-bezwaarmakers box 3 op ambtshalve vermindering te vragen
- Opties tot beperkte vermindering oude jaren kwetsbaar juridisch
- Zou het zo zijn dat ze dat in ambtshalve vermindering verdisconteren
- Wordt vervolgd

Algemeen tarief OVB naar 10,4%

- Algemeen tarief OVB gaat van 8% niet naar 9%, maar naar 10,4% (en geen 10,1%).
- Motieven:
 - kopers eigen woning (2% OVB) bevoordelen t.o.v. beleggers;
 - budgettaire motieven.

Schenk en erfbelasting

- Jubelton
 - Verminderd in 2023 tot normale extra vrijstelling
 - € 28.437
 - Feitelijk gezien afschaffing....

Jubelton tot 2024 (actie)

- Schenking eigen woning mag gebruikt worden tot 31/12/2024 maar..
 - Dit jaar een schenking voor de woning
 - Mag aangevuld worden tot 106k in 2023
 - Gebruiken voor 31/12/2024

Jubelton actie

Over schenking in 2022 aangifte
doen

Vrijstelling claimen

Over schenking in 2023 aangifte
doen

Vrijstelling claimen

ontbindende voorwaarde opnemen
(en meer)

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

- Schenken van onderneming
 - Vrijstelling €
 - + 83% van het meerdere
 - 5 jaar voortzetten
 - Haast u !

Bestelauto's

- Vrijstelling bpm voor bestelauto's voor ondernemers wordt afgeschaft m.i.v. 2025. Vrijstelling voor emissievrije bestelauto's blijft bestaan.
- MRB-tarief voor bestelauto's van ondernemers zou in 2025 worden verhoogd met 15% en 2026 verder met 6,96%. Deze verhoging gaat niet door. Door investeringspakket van half miljard voor het MKB.
5^e NvW Belastingplan 2023

BTW zonnepanelen op woningen

- Btw-tarief voor zonnepanelen op woningen wordt 0%.
- Geldt voor aankoop, montage en aansluiting (aanleggen kabels, uitbreiden meterkast, e.d.).
- Geldt alleen voor woningen of in onmiddellijke nabijheid daarvan, zoals garage, schuur of aanpalend terrein
- Daardoor krijgen particulieren geen belang meer bij teruggave van btw over deze panelen.

Onbelaste reiskostenvergoeding

- Wordt komende jaren verhoogd van € 0,19 (sinds 2006):
 - 2023: € 0,21 p/km;
 - 2024: € 0,22 p/km;
- Verhoging geldt ook voor o.a.:
 - reiskosten in het kader van specifieke zorgkosten (reizen met eigen auto);
 - Giftenaftrek (afzien van reiskostenvergoeding door vrijwilligers).

WKR

- Vrije ruimte in WKR wordt over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom verhoogd van 1,7% met 0,22% tot 1,92%.
- Vrije ruimte wordt in 2023 eenmalig uitgebreid naar 3 ofwel ruimte wordt tijdelijk 3% over 1^e € 400.000 van fiscale loonsom.
- Thuiswerkvergoeding wordt € 2,15 per thuiswerkdag (oude € 2,00 met tabelcorrectiefactor van 1,063).

Compensatie energiekosten

- Regeling Tegemoetkoming Energiekosten (TEK-regeling) voor energie-intensieve mkb-bedrijven:
 - Mkb \Rightarrow < € 50 mln. jaaronzet, balanstotaal < € 43 mln. en < 250 werknemers;
 - 7% (niet 12,5%) van de omzet bestaat uit energiekosten.
- Compensatie bedraagt 50% boven drempelprijs van gas € 1,19 m³/elektriciteit € 0,35 kWh.
- Maximale vergoeding bedraagt € 160.000 (Lb: € 62.000)

Onbelaste reiskostenvergoeding

- Wordt komende jaren verhoogd van € 0,19 (sinds 2006):
 - 2023: € 0,21 p/km;
 - 2024: € 0,22 p/km;
- Verhoging geldt ook voor o.a.:
 - reiskosten in het kader van specifieke zorgkosten (reizen met eigen auto);
 - Giftenaftrek (afzien van reiskostenvergoeding door vrijwilligers).

WKR

- Vrije ruimte in de WKR wordt verhoogd
- 1,92% (was: 1,7%) over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom
- 1,18% > € 400.000

Wat staat er niet in....

Stand van zaken zzp-dossier – willen uiterlijk per 1 januari 2025 gaan handhaven op schijnzelfstandigheid

Baby bv's

Vragen?