SmitsVandenBroek

Adviseurs | Accountants

Belastingplan 2023

+ overige wijzigingen 2023

Ontbijtsessie 15 november 2022

Bert Bogie

Belastingplan 2023

Onderwerpen belastingplan/wijzigingen 2023:

- Inkomstenbelasting
  - Tariefsaanpassingen IB, wijzigingen heffingskortingen
  - Eigen woning (incl. overdrachtsbelasting)
  - Beperking tarief aftrekposten box 1
  - Wijzigingen ondernemers
  - Werkkostenregeling (Wkr), thuiswerken
  - Wijzigingen autobelastingen, bijtelling
  - Aanpassing rendementsheffing box 3
  - Tariefswijziging box 2
- Vennootschapsbelasting
  - Wijziging tarief vennootschapsbelasting
  - Cumulatie Vpb/box 2
  - Wet excessief lenen bij eigen bv
  - Gebruikelijk loon
- Erf- schenkbelasting
  - Afschaffing schenking eigen woning
- Fiscale tips 2021

Belastingplan 2023

Inkomstenbelastingtarieven 2023 — 2022

Box 1

Jonger dan AOW-leeftijd in 2023:			
1e schijf	-	€ 73.031	36,93%
2e schijf	€ 73.031	-	49,50%

Jonger dan AOW-leeftijd in 2022:			
1e schijf	-	€ 69.398	37,07%
2e schijf	€ 69.398	-	49,50%

AOW-leeftijd 2023:			
1e schijf	-	€ 37.149	19,03%
2e schijf	€ 37.149	€ 73.301	36.93%
3e schijf *	€ 73.301		49,50%

AOW-leeftijd in 2022:			
1e schijf		€ 36.409	19,17 %
2e schijf	€ 36.409	€ 69.398	37,07 %
3e schijf	€ 69.399	-	49,50 %

Belastingplan 2023

Heffingskortingen	Bedrag 2023	Bedrag 2022
Algemene heffingskorting (tot 65 jaar en 6 maanden)*	3.070	2.888
Arbeidskorting**	5.052	4.260
Combinatiekorting (inkomensafhankelijk)	2.694	2.534
Ouderenkorting	1.835	1.726
Alleenstaande ouderenkorting	478	449
Jonggehandicaptenkorting	820	771

* De **Algemene heffingskorting** is inkomensafhankelijk; hoe lager het inkomen hoe hoger de korting.

** De **Arbeidskorting** wordt afgebouwd naarmate men hoger inkomen heeft uit arbeid (box 1).

Belastingplan 2023

Wijzigingen heffingskortingen/middeling:

- **Arbeidskorting**
  - Afbouw van 5,86% naar 6,51% in 2023;
  - Vanaf 2025 afhankelijk van verzamelinkomen (box 1 , 2 en 3!).

- **Combinatiekorting (IACK)**
  Afschaffing voor nieuwe gevallen vanaf 2025, voor kinderen geboren voor 2025 blijft recht bestaan (tot uiterlijk 2036).

- **Middelingsregeling**
  Afschaffing per 2023, nog wel mogelijk indien 2022 in het tijdvak zit, derhalve 2022/2023 te middelen met 2024.

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting
Eigen woning (renteaftrek)

- Renteaftrek afbouw
- Vanaf 2020 versnelde afbouw met 3% per jaar
- 2022: 40% en tot slot **2023**: **36,93%**

- Aftrekbeperking hypotheekrente 30 jaar vanaf 2001
  In **2031** voor hele generatie einde renteaftrek i.v.m. 30 jaarstermijn!

Halen we 2031 of eerder woning in box 3?

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting
Eigen woning

Advies:

- Oversluiten tegen lagere rente, boeterente nu nog aftrekbaar tegen hoger(e) tarief
- Betaal hypotheekrente vooruit (max. half jaar)
- Los (deel)hypotheek af voor 1 januari bij aanwezigheid box 3 vermogen
- Lage of geen rente(aftrek)? Breng hypotheeklening over naar box 3, is geen keuze overigens!
- Koop- verkoopplannen; kopen voor 1 januari en verkopen na 1 januari 2022 ivm box 3
- Aankoop in BV (groot onderhoud, renteaftrek, geen boeterente?/nadeel overdrachtsbelasting, waardestijging)

Belastingplan 2023

Overdrachtsbelasting
Eigen woning/overig onroerend goed

- Drie tarieven in 2023: 0%, 2% en 10,4%
  - 0%: Starters (1x beroep op) tot 35 jaar, eigen woning, verhoging drempel van € 400.000 naar maximaal € 440.000
  - 2%: verkrijging eigen woning (hoofdverblijf)
  - 10,4% (was 8%), alle verkrijgingen van overig onroerend goed (bedrijfs-, beleggingspanden)

Belastingplan 2023

Beperking aftrekposten inkomstenbelasting box 1

- Afbouw vanaf 2020 in vier jaar naar 36,93% in **2023**
- Aftrekposten:
  - persoonsgebonden aftrek (giften, alimentatie, specifieke zorgkosten)
  - scholingsuitgaven
  - ondernemingsaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek S&O-werk, meewerkaftrek)
  - MKB-winstvrijstelling/TBS-winstvrijstelling

Aftrekbeperking geldt niet voor: lijfrente, AOV

Belastingplan 2023

Beperking aftrekposten inkomstenbelasting box 1 Ondernemers

- Versnelde afbouw **zelfstandigenaftrek**, 2023: € 5.030, 2024: € 3.750, 2026: € 1.200 en vanaf 2027 € 900
- Afschaffing FOR (fiscale oudedagsreserve) vanaf 2023 (overgangsregeling bestaande FOR-stand/afstorten lijfrente)
- Verhoging aftrek reiskosten in 2023 naar € 0,21 en 2024 naar € 0,22

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 1
Ondernemers/verduurzaming

- Verruiming energie-investeringsaftrek (EIA) en milieu-investeringsaftrek (MIA)
- Aangewezen bedrijfsmiddelen willekeurig af te schrijven in 2023
- Indexering WBSO regeling
- Verlaging energiebelasting
- Btw-nultarief op zonnepanelen
- Aanscherping CO2-heffing industrie
- Versnelde verduurzaming wagenpark

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 1
Werkkostenregeling (WKR)

- Indexatie onbelaste thuiswerkvergoeding, van € 2 naar € 2,13 per dag.
- Verhoging reiskostenvergoeding naar € 0,21 in 2023 en € 0,22 in 2024.
- Verhoging vrije ruimte in 2023 naar 3%* over eerste € 400.000 loonsom, daarboven 1,18%.
  * Vanaf 2024 weer terug naar 1,92%.

Advies: profiteer komend jaar maximaal van de verhoging, bijvoorbeeld d.m.v. onbelaste bonus! DGA: € 2.400 vrije bonus!

Belastingplan 2022

Inkomstenbelasting; autobelastingen

- Bijtelling conventionele brandstof auto's: 22% van cataloguswaarde
- Verhoging bijtelling privégebruik elektrische auto
  - 2022: 16%, catalogusprijs > € 35.000: 22%
  - 2023: 16%, catalogusprijs > € 30.000: 22%
- Verhoging MRB-tarief bestelauto's vanaf 2025 gaat niet door
- Invoertarief voor BPM gaat wel omhoog

Belastingplan 2023

Bijtelling Auto %*	2022	2023/2024	2025	2026
Conventionele brandstof	22	22	22	22
Elektrisch	16	16	17	22
Elektrisch Tesla tax 22%	€ 35.000	€ 30.000	€ 30.000	n.v.t.
Waterstof/zon-energie	4	4	4	22?

* max 60 maanden

Advies: schaf vóór 1 januari elektrische auto aan of in 2022 uit een ouder jaar!

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting Box 3: aanpassing vermogensrendementsheffing

- Heffing Box 3 in 2022 (2021) over netto-vermogen (bezittingen minus schulden):

Grondslag rendement Meer dan	tot	Forfaitair rendement	Effectief (na 31% belasting)
€ 0	€ 50.650	1,84 (1,93) %	0,57 (0,59) %
€ 50.650	€ 962.350	4,1 (4,5) %	1,27 (1,4) %
> € 962.350		5,53 (5,69) %	1,71 (1,76) %

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting Box 3

- Uitspraak Hoge Raad (Kerstarrest 2021) heffingsgrondslag aangepast, geboden rechtsherstel Belastingdienst:

	Banktegoeden (spaargeld)*	Overige bezittingen	Schulden
2021	0,01%	5,69%	2,46%
2022	Nog niet vastgesteld	5,53%	3%? Nog niet vastgesteld
2023	Nog niet vastgesteld	6,17%	Nog niet vastgesteld

*deposito's met looptijd max 3 mnd

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 3

- Wet rechtsherstel 2017 t/m 2022
  - verdeling spaartegoed en overige bezittingen en schulden
  - heffing op basis van laagste uitkomst oude systematiek of rechtsherstelsystematiek
  - heffingsvrije vermogen € 50.660
  - Peildatumarbitrage (met tegenbewijs)
  - tarief 2022: 31%

- Overbruggingswet box 3 voor jaren 2023 t/m 2025
  - verdeling spaartegoed en overige bezittingen en schulden
  - geen toepassing oude systematiek
  - heffingsvrije vermogen € 57.000
  - peildatumarbitrage (met tegenbewijs)
  - tarief 2023: 32%, 2024: 33%, 2025: 34%

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 3
Waardering verhuurde woningen (leegwaarderatio)

- Verhoging naar uiteindelijk 100% bij huurprijs > 5% van de WOZ
- Uitsluiting tijdelijke verhuur (<2 jaar)
- Verhuur aan kinderen: 100%

Verhouding jaarlijkse huurprijs tot WOZ-waarde		Huidige leegwaarderatio	Nieuwe leegwaarderatio
Meer dan	Minder dan		
0%	1%	45%	73%
1%	2%	51%	79%
2%	3%	56%	84%
3%	4%	62%	90%
4%	5%	67%	95%
5%	6%	73%	100%
6%	7%	78%	100%
7%	-	85%	100%

Belastingplan 2023

Voorbeeldberekening box 3 (rechtsherstel/overbruggingswet)

Vermogen (€) per 1 januari (2021) X zonder partner

Banktegoeden	100.000 x 0,01% =	10
Overige bezittingen	200.000 x 5,69% =	11.380
Schulden	100.000 x 2,46% =	2.460-/-

Totaal inkomen (8.930/200.000) 8.930 = 4,46%

Grondslag 200.000 -/- 50.000 (vrijgesteld verm.) = 150.000 x 4,46% = 6.690
Belasting box 3 (tarief 31%): € 2.074

Belasting box 3 ‘oude systeem’: € 1.570

Belastingplan 2023

➢ Box 3-stelsel vanaf 2026**?**

- Heffing box 3 op basis van werkelijk rendement: *reguliere voordelen (rente, dividend, huur) + gerealiseerde waardeontwikkelingen (verkoopwinsten) + niet-gerealiseerde waardeontwikkelingen (koers/waardestijging aandelen/onroerend goed?) x tarief*
- Vermogenswinst – of vermogensaanwasbelasting? Verschil in tijdstip van heffing; of bij waarderealisatie of bij jaarlijkse waardestijging(en) of combinatie van jaarlijkse waardestijging met eindafrekening bij realisatie?
- Bij vermogensaanwasbelasting wel of geen verliesverrekening of eindafrekening bij realisatie?
- Inflatiecorrectie?
- Uitvoeringstechnisch complex
- Tarief naar 37%?

In 2023 meer duidelijkheid: concept wetgeving
Inwerkingtreding 1 januari 2026

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 2

- Tarief box 2 (aanmerkelijk belang >5%) wordt gesplitst:

Tarief box 2 in 2023/2024				
	meer dan (€)	**maar niet meer dan (€)**	**Tarief 2023 (%)**	**Tarief 2024 (%)**
1e schijf	-	67.000	26,9%	24,5%
2e schijf	67.000			31%

Let op: vanaf 2025 is de afbouw van de algemene heffingskorting gekoppeld aan het verzamen inkomen (box 1 , 2 en 3), dus bij laag box 1 inkomen (< € 73.031) en een volledige dividenduitkering kan de effectieve belastingdruk oplopen naar 24,5% + 6,09% = 30,6%!

Belastingplan 2023

Vennootschapsbelasting

- Tarief vennootschapsbelasting gaat omhoog, schijflengte omlaag:

Vennootschapsbelasting **Jaarwinst**	**2022** **tarief**	**2023** **tarief**
Winst tot € 395.000 in 2022/	15,0%	19,0%
Winst tot € 200.000 in 2023		
Winst boven € 395.000 in 2022/	25,8%	25,8%
Winst boven € 200.000 in 2023		

Belastingplan 2023

Vennootschapsbelasting

Voorbeeld berekening:

- Stel winst € 500.000
  - Vpb in 2022: € 86.340
  - Vpb in 2023: € 115.000

- Optimalisatie belastingdruk:
  - winst splitsen in meerdere BV's, of afzonderlijke onroerend goed/personeel bv (economische realiteit);
  - opheffen fiscale eenheid Vpb (per 1 januari 2023).

  Vpb bij optimalisatie € 95.000

Belastingplan 2023

Cumulatieve heffing vennootschapsbelasting/box 2:

Gecombineerd tarief VPB/IB	2022	2023	2024
Winst **tot** € 395.000/€ 200.000 / 2024: uitkering tot 67.000/ Boven de 67.000	37,87%	40,79%	38,84% 44,11%
Winst **boven** € 395.000/€ 200.000 2024: Uitkering tot 67.000 Boven de 67.000	45,76%	45,76%	43,98% 48,8%

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 2
Wet excessief lenen

- Invoering fictief regulier voordeel in box 2 (‘dividend’) = het bedrag aan directe of indirecte schulden boven de € 700.000 die AB-houder + partner (> 5% aandelen bezit in BV)
- Ook schulden (> € 700.000) van verbonden personen (bloed-/aanverwanten)
- Geen saldering met vorderingen op BV
- Belast in box 2 (26,9%, vanaf 2024; 24,5/31%)
- Bestaande (31-12-2022) eigen woning schulden tellen niet mee
- Nieuwe eigen woningschulden ook niet, mits recht van hypotheek tgv BV
- Ingang wet 2023, eerste peildatum schulden 31-12-2023

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 2
Wet Excessief lenen

Schuld boven € 700.000? Oplossingen?

- Herfinanciering van activa in privé middels bank en aflossing schuld aan BV?
- Dividenduitkering, tarief 26,9% (tariefverlaging 1e schijf pas in 2024)
- **Advies:** bij dividend in 2022, let op tijdstip i.v.m. box 3 heffing, oplossing eerst omzetten in tbs-lening (box 1) aan BV
- Eventuele vorderingen voor december 2023 verrekenen met schuld
- Verkoop activa (OG) in privé aan BV (nadeel op: overdrachtsbelasting bij OG)
- Geld lenen uit BV aan kinderen (hebben 'eigen drempel' van € 700.000)
- Verkoop activa aan kinderen

Belastingplan 2023

Inkomstenbelasting box 1
Gebruikelijk loon DGA

Directeur-grootaandeelhouder in box 2 (>5% aandelen) wordt geacht gebruikelijk loon te genieten.
Gebruikelijk loon bedraagt hoogste van:

- 75% van loon meest vergelijkbare dienstbetrekking (directeur/manager) of
- loon van van meest verdienende werknemer, of
- minimaal € 48.000 bruto (2022)

- 2023: afschaffing doelmatigheidsmarge van 75%
- Afschaffing regeling voor innovatieve start-ups (max 3 jaar wett. minimum loon)

Belastingplan 2023

Schenk- en erfbelasting

- Verlaging schenkingsvrijstelling eigen woning in 2023 van € 106.671 (2022) naar € 28.947, voor schenking ouders - kinderen in feite al afschaffing (gelijk aan eenmalige vrijstelling)

- Afschaffing schenkingsvrijstelling eigen woning (jubelton) in 2024

- Aanpassing leegwaarderatio voor erfbelasting

- Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) blijft bestaan, hoe lang nog?
  Verhuurd onroerend goed wordt aangemerkt als beleggingsvermogen

Belastingplan 2023

Schenkbelasting
Schenking eigen woning

- Mogelijkheid om schenkingsvrijstelling in 2023 toch nog te benutten?
- Schenking is te spreiden over (maximaal) 3 jaar, en schenking moet uiterlijk in jaar 3 (2024) worden besteedt aan woning.

Opzet:
- In 2022 nog feitelijk (deel-)schenking voor eigen woning doen en in 2023 aanvulling (tot € 106.671).
- Schenkingsaangifte doen voor 1 januari 2023 en beroep op schenkingsvrijstelling.
- Schenkingsovereenkomst opstellen met ontbindende voorwaarde (anders risico belaste schenking).

Fiscale Tips 2022

In onze ‘**Special Eindejaarstips 2022**’ zijn dit jaar totaal 70 tips opgenomen.

Fiscale Tips 2022

Speel in op aftrekbeperking in box 1

❖ 2021 (43%), 2022 (40%), vanaf 2023 nog 36,93%:

2022:40%

Advies:

➢ haal kosten naar voren:

- betaal hypotheekrente vooruit (max 50%)
- cluster ziektekosten (voorgenomen ingrepen)
- alimentatie*, afkoop toekomstige verplichtingen
- cluster giften
- Investeringen

2023: 36,93%

➢ Maak vergelijking IB-ondernemer of BV

Fiscale Tips 2022

Verlaag het (belaste) vermogen in box 3

- Besparing belasting box 3
- Vermogenstoets voor AWBZ

- Grote investeringen of schenkingen (eigen woning)? Doe ze voor 1 januari a.s.
- Betaal belastingaanslagen voor 1 januari a.s.
- Sluit lijfrente af en betaal nog dit jaar (aftrek box 1 en besparing box 3)
- Koop (nieuwe) woning voor of verkoop woning na 1 januari
- Maak gebruik van vrijstellingen: groene projecten (€ 60.429 p.bel.pl.)
- Investeren in kunst, antiek of roerende zaken (oldtimers) die niet hoofdzakelijk ter belegging worden aangehouden
- Inbreng vermogen box 3 in BV/OFGR (interessant bij lage rendementen) of in VBI (ook bij hogere rendementen, 0% Vpb)

Fiscale Tips 2022

Overweeg oprichting spaar-bv/ofgr*

- Besparing box 3 bij lage rendementen (bank/spaarrek)
- Vermogen telt niet meer mee voor vermogenstoets toeslagen (zorg- en huurtoeslag en kindgebonden budget)
- Lagere eigen bijdrage zorginstelling (AWBZ)

*wordt wellicht fiscaal transparant

Fiscale Tips 2022

Tips voor de DGA

- Speel in op verlenging verhoging vpb tarief en verlening schijf (19% tot € 200.000):
  - Heroverweeg de fiscale eenheid Vpb: verbreking per 1 januari 2023.
  - Spreid winsten boven € 200.000 over meerdere BV's (verhuur/personeel BV).
  - Creëer boekwinst in 2022 door verkoop activa (afschrijvingen in de toekomst).
  - Haal winst vaar voren, stel kosten/investering uit.

- Keer dividend uit (denk wel aan box 3) bij verloren gaan heffingskorting partner. Let op: vanaf 2025 telt box 2 inkomen mee voorafbouw arbeidskorting!

Fiscale Tips 2022

Benut mogelijkheden Werkkostenregeling (WKR)

- Verhoging vrije ruimte in 2023 naar 3% over € 400.000 loonsom, daarboven 1,18% onbelast uitkeren aan werknemer/dga.
- Gebruikelijkheidscriterium: is vergoeding/verstrekking gebruikelijk?

Tips:

- Beoordeel de resterende vrije ruimte dit jaar over totale loonsom.
- Maak keuze eind jaar: kerstpakket of –borrel of nieuwjaarsgeschenk of –borrel.
- Restant vrije ruimte kan niet worden doorgeschoven naar 2023!
- Doelmatigheidsmarge: keer bonus uit van € 2.400; tot dit bedrag altijd gebruikelijk.

Fiscale Tips 2022

Aanschaf auto in 2022?

- Koop *gebruikte* auto met lage bijtelling: binnen 60 maanden geldt lagere bijtelling, let op tijdige tenaamstelling!
- Koop (duurdere) elektrische auto voor 2022; nu nog 16% bijtelling tot € 35.000.
- Aanschaf milieuvriendelijke auto in 2022 verhoogde MIA (< € 40.000: 27%/bestelauto < € 75.000: 36% /waterstof < € 50.000: 36%) en/of VAMIL (alleen waterstofauto's).
- Aanschaf privé-auto: subsidie elektrische auto: € 2.950 (occasion € 2.000)
- Youngtimer (15 jaar >): bijtelling 35% van dagwaarde.
- Elektrische youngtimer: bijtelling 17% van dagwaarde.

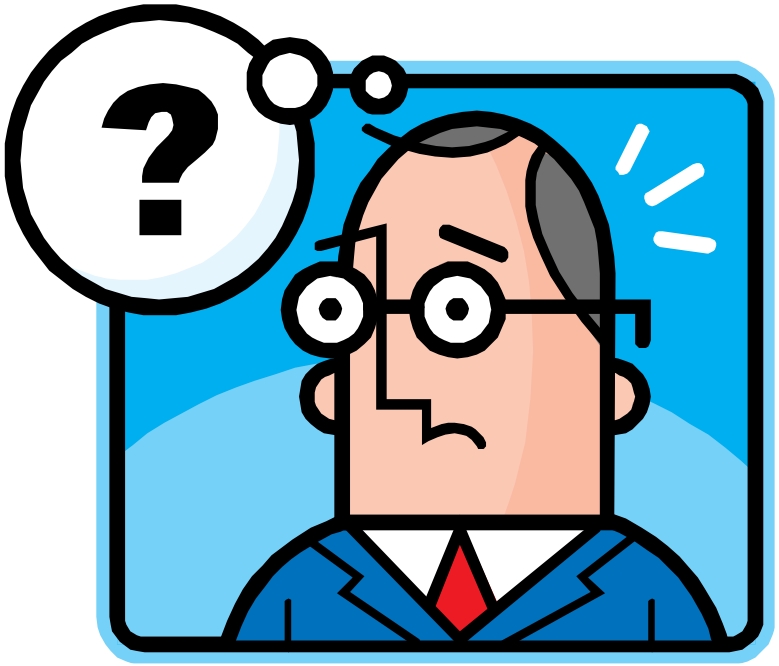
Fiscale Tips 2022

Maak een schenkingsplan

- Maak nog gebruik van jubelton, schenk in 2022 € 1 boven jaarlijkse vrijstelling
- Profiteer van de jaarlijkse vrijstelling schenkbelasting, in 2022: € 5.677 per kind en € 2.274 per kleinkind.
- Denk aan eenmalige verhoogde vrijstelling van € 28.947 voor kinderen tussen 18 en 40 jaar.
- Stel de vrijstelling eigen woning ad € 106.671 in 2022 veilig.
- Maak i.v.m. mogelijke afschaffing tijdig gebruik van de Bedrijfsopvolgingsregeling (tot € 1.134.403 vrijgesteld!).

Naast besparing erfbelasting 10 tot 36% ook besparing box 3 heffing!

Vragen?

Mailen mag ook:
b.bogie@smitsvandenbroek.nl

Alle tips nalezen op:
www.smitsvandenbroek.nl