

SmitsVandenBroek

Adviseurs | Accountants

Belastingplan 2024

Ontbijtsessie

21 november 2023

Bert Bogie



Belastingplan 2024

Onderwerpen:

1. Wijzigingen Box 1/werkgever/werknemer
2. Vermogensrendementsheffing box 3: 2022 t/m 2026
3. Rechtsherstel box 3
4. Box 3 stelsel vanaf 2027
5. Wijzigingen box 2
6. Cumulatieve heffing vpb/box 2
7. Wet excessief lenen (box 2)
8. Wijzigingen bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en doorschuifregeling (DSR)
9. Varia Belastingplan 2024
10. Eindejaarstips



Belastingplan 2024/Box 1

Ondernemers box 1

- Verlaging ondernemersaftrek van nu € 5.030 naar € 3.750 in 2024 en € 900 in 2027
- Verlaging mkb-winstvrijstelling van 14% (2023) naar 13,31% (2024)
- Afschrijving bedrijfsgebouw beperkt tot 100% WOZ-waarde (was 50%)
- Verlaging EIA van 45,5% naar 40% in 2024
- Toepassing KOR 2 jaar (2023: 3 jaar) ook in buitenland mogelijk (drempel per lidstaat)
- Afschaffing willekeurige (crisis)afschrijving tot 50% over investeringen: in 2023 nog benutten!

Belastingplan 2024



Werkgevers/Werknemers

- WKR verruiming 3% (2023) in 2024 weer naar 1,92% bij loonsom tot € 400.000, daarboven 1,18%
- Onbelaste km-vergoeding in 2024 naar 0,23 cent per km (0,21)
- Rapportageplicht CO2-uitstoot personeel voor werkgevers > 100 mdw
- Versobering 30% regeling (expats)
- Vanaf 2025 weer handhaving op schijnzelfstandigheid (zzp)
- Afschaffing STAP-budget voor scholing
- Afbouw IACK voor ouders met kinderen naar 2027-2035 (invoering gratis kinderopvang)



Ontwikkelingen box 3

Boxenstelsel inkomstenbelasting (sinds 2001):

- **Tot 2017:** Box 3: inkomen uit vermogen
Vermogensrendementsheffing o.b.v. netto-vermogen x forfait x 32%

- **Vanaf 2017:** Uitspraak Hoge Raad (Kerstarrest 2021) heffingsgrondslag aangepast, bezwaarmakers door HR in gelijk gesteld (nieuwe procedure HR niet-bezwaarmakers)

- **Wet rechtsherstel t/m 2022**
 - verdeling in *spartegoed*, *overige bezittingen* en *schulden* tegen ander forfait
 - 2017-2022: heffing op basis van laagste uitkomst oude systematiek of rechtsherstelsystematiek
 - heffingsvrije vermogen € 50.660 (2022)
 - tarief 2022: 31%



Ontwikkelingen box 3

Wet rechtsherstel t/m 2022: nieuwe forfaits

(* definitief vastgesteld in 2024)

	Banktegoeden (spaargeld)	Overige bezittingen	Schulden	Heffingsvrij vermogen (€)
2021	0,01%	5,69%	2,46%	50.000
2022	0,01%	5,53%	2,46%	50.650
2023	0,36%*	6,17%	2,57%*	57.000



Belastingplan 2024/Box 3

- Overbruggingswet box 3 voor jaren 2023 t/m 2026
 - verdeling vermogen in *spaartegoed, overige bezittingen en schulden*
 - geen toepassing (keuze) oude systematiek
 - heffingsvrije vermogen € 57.000
 - Jaarlijkse ophoging tarief 32%, 34% naar 36% in 2027
 - verhoging leegwaardratio (2023)

- Tarief 2023: 32%, per 1 januari naar 2024: **36%**

- Vrijgestelde bedrag voor groen sparen en beleggen wordt met ingang van 1 januari 2025 verlaagd naar € 30.000 (fiscale partners: € 60.000)



Belastingplan 2024

Voorbeeldberekening box 3 (rechtsherstel/overbruggingswet)

Vermogen (€) per 1 januari (2024) X zonder partner

Banktegoeden	100.000 x 0,36% =	36	
Overige bezittingen	200.000 x 6,17% =	12.340	
Schulden	100.000 x 2,57% =	<u>2.570</u>	-/-
Totaal inkomen (9.806/200.000)		9.806	= 4,9%

Grondslag 200.000 -/- 57.000 (vrijgesteld verm.) = € 143.000 x 4,9% = € 7.007

➤ Belasting box 3 (tarief 36%): **€ 2.522** (stijging 60% t.o.v. oude systematiek)

➤ Belasting box 3 'oude systeem': **€ 1.570**



Belastingplan 2024/Box 3

- Overbruggingswet ter discussie, toch werkelijk rendement, nieuwe bezwaar- en beroepsprocedures?
- Uitspraken meerdere rechtbanken/hoven: indien werkelijk rendement lager dan zet dat forfaitaire grondslag opzij! Vermogensstijging meetellen?
- Belastingdienst werkt aan *formulier* voor opgave werkelijk rendement.
- **Let op bij aangifte 2022 en 2023: indien werkelijk rendement lager dan forfaits, bezwaar indienen (t.z.t. formulier invullen?)!**



Wetsvoorstel Box 3 vanaf 2027

➤ Box 3-stelsel vanaf 2027?

Wetsvoorstel 8 september 2023:

- *Hoofregel*: heffing box 3 op basis van werkelijk rendement: feitelijke huur, rente, dividend + vermogensaanwas *minus* werkelijke kosten, rente
- (Vermogens-)verlies, verrekening boven drempelbedrag met box 3-inkomen
- heffingsvrij vermogen (nu € 57.000) wordt heffingsvrij-inkomen (hoogte?)
- *Uitzonderingen*:
 - Onroerende zaken en sommige aandelen*: vermogenswinstbelasting
Wel heffing over huur, dividend e.d., waardeontwikkeling pas bij verkoop/realisatie
 - Eerste 2^e woning bij eigen gebruik (>70%): forfaitaire heffing (% vd WOZ)
 - Uitkeringen uit overlijdensrisicoverzekeringen: volledig vrijgesteld
- *Administratieplicht*
- *Tarief 36% (2024)*
(* < 5% in familiebedrijven)

Inwerkingtreding 1 januari 2027, let op step up waarde eind 2026!



Belastingplan 2024/Box 3

Alternatief voor box 3

- Beleggen in BV (of OFGR tot 2025) in box 2
- Lenen van BV (box 3)
- Lenen aan BV (TBS-regeling box 1)
- Overbrenging vorderingen naar BV (met aflossing schuld)
- Beleggen (OG) in buitenland
- Beleggen in kunst / groen beleggen / gebruiksvoorwerpen (oldtimers)
- Aflossen eigen woningschuld
- Schenking aan kinderen (of kwijtschelding leningen)



Belastingplan 2024/box 2

Aanmerkelijk belang (Box 2)

➤ Belastingheffing in BV (vennootschapsbelasting)

Feitelijke rendementen minus kosten in BV belast voor vennootschapsbelasting.

Tarief: **19 %** tot € 200.000 winst, **25,8%** winst > € 200.000

➤ Belastingheffing in privé (Box 2)

Tarief: **26,9%** over dividenden of verkoop aandelen (AB in privé)

Vanaf 2024, 2 schijven; 24,5% tot € 67.000 , 33 % > € 67.000

Fiscale partners kunnen 1^e schijf 2x toepassen (dus totaal € 134.000), denk ook aan heffingskorting benutten indien partner geen inkomen (vanaf 2025)

Cumulatieve belastingheffing t/m 2023: 40,79% tot 45,76%

Vanaf 2023: 38,84% tot 50,28%



Belastingplan 2024/Box 2

Belastingheffing in privé; tarief box 2 wordt gesplitst:

Tarief aanmerkelijk in 2023/2024				
	meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2023 (%)	Tarief 2024 (%)
1 ^e schijf	-	67.000	26,9%	24,5%
2 ^e schijf	67.000			33%

Let op: **vanaf 2025** is de afbouw van de algemene heffingskorting gekoppeld aan het verzamelinkomen (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 2024/Box 2

Cumulatieve heffing beleggen in box 2:

Gecombineerd tarief VPB/IB	2022	2023	2024
Winst tot € 200.000 / 2024: uitkering tot 67.000/ Boven de 67.000	37,87%	40,79%	38,84%
			45,73%
Winst boven € 200.000 2024: Uitkering tot 67.000 Boven de 67.000	45,76%	45,76%	43,98%
			50,28%

Dus: tariefsmatig geen voordeel BV t.o.v. box 3 (36%), maar voordeel in uitstel box 2 heffing tot dividenduitkering.....



Belastingplan 2024/excessief lenen

Excessief Lenen: lenen van de BV, beleggen in box 3

- Voordeel: geen belastingheffing in box 3, afroming rendement met (lage) rente aan BV (belast vpb/box 2)

Nadelen in de toekomst:

Wijzigingen in box 3:

- Vanaf 2022: schulden in box 3 'slechts' aftrekbaar tegen lager forfaitair percentage
- Vanaf 2027: box 3 heffing over rendement minus kosten/rentelasten?

Wijziging in box 2:

- Vanaf 2023: wet excessief lenen (vanaf € 700.000 schuld/2024: € 500.000)



Belastingplan 2024/excessief lenen

Wet excessief lenen

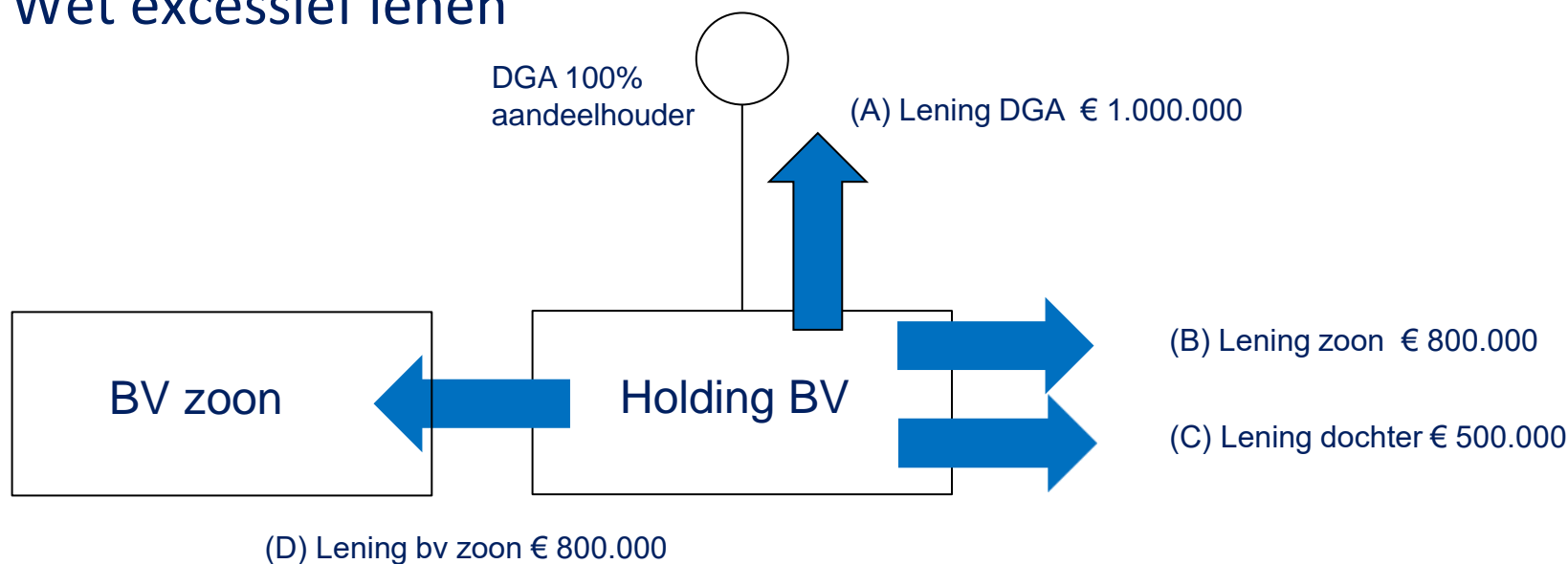
- ❖ Invoering **fictief regulier voordeel** in box 2 ('dividend') = het bedrag aan directe of indirecte schulden boven de € 700.000 die AB-houder + partner (>5% aandelen bezit in BV)
- ❖ Ook schulden (> € 700.000) van verbonden personen (bloed- aanverwanten)
- ❖ Geen saldering met vorderingen op BV (vastleggen?)!
- ❖ Fictief regulier voordeel, schuld box 3 blijft in stand i.t.t. dividend
- ❖ Belast in box 2 (2023: 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!
- ❖ Ingang wet 2023, eerste peildatum 31-12-2023
- ❖ **Vanaf 2024: schulden boven € 500.000 belast**

Dividend uitkeren in 2023 (26,9%) of in 2024 (24,5-33%) of regulier voordeel ?



Belastingplan 2024/excessief lenen

Wet excessief lenen



Fictief regulievoordeel DGA 2023 :

A: € 1.000.000 -/- € 700.000 = € 300.000

B: € 800.000 -/- € 700.000 = € 100.000

C: € 500.000 -/- € 700.000 = € 0

D: ≠ excessief lenen

AB-heffing in 2023: 26,9% x € 400.000 = € 107.600

Fictief regulievoordeel DGA 2024 :

A: € 1.000.000 -/- (€ 500.000 + € 300.000) = € 200.000

B: € 800.000 -/- (€ 500.000 + € 100.000) = € 200.000

C: € 500.000 -/- € 500.000 = € 0

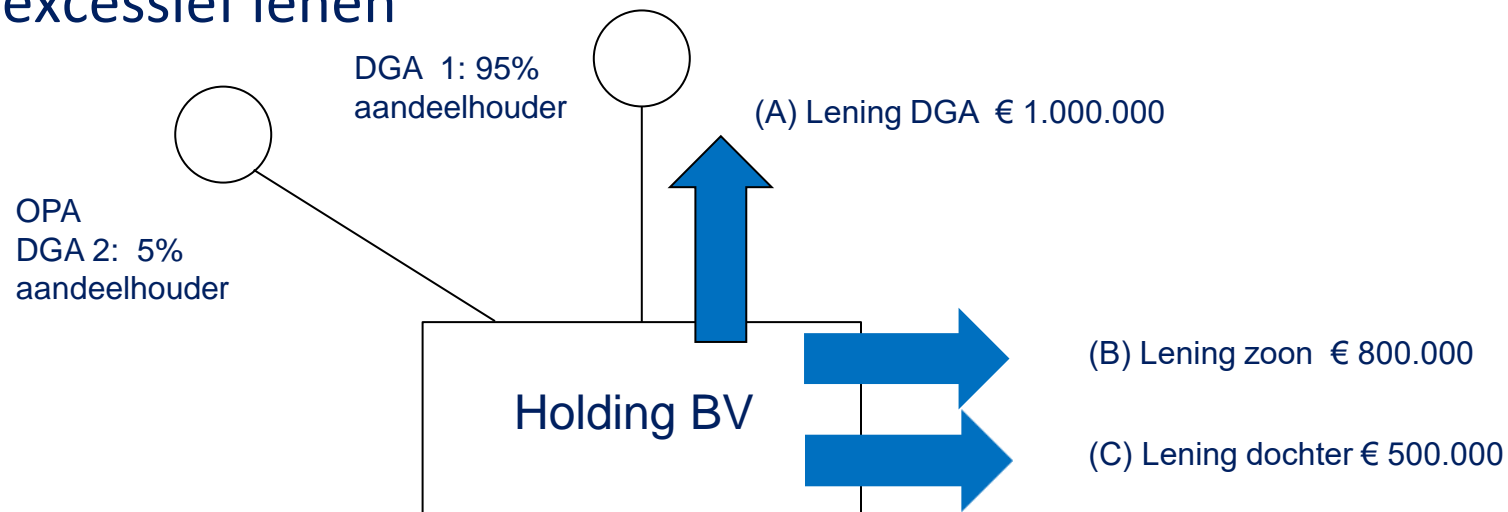
D: ≠ excessief lenen

AB-heffing in 2023: 24,5% x € 67.000 = € 16.415 + 33% x € 333.000 = € 109.890



Belastingplan 2024/excessief lenen

Wet excessief lenen



Fictief regulievoordeel DGA 1 2023 :

A: € 1.000.000 -/- € 700.000 = € 300.000

B: € 400.000 -/- € 700.000 = € 0

C: € 250.000 -/- € 700.000 = € 0

AB-heffing in 2023: 26,9% x € 300.000 = € 80.700

Fictief regulievoordeel DGA 2 2023 :

A: 0

B: € 400.000 -/- € 700.000 = € 0

C: € 250.000 -/- € 700.000 = € 0

AB-heffing in 2023: nihil



Belastingplan 2024

Wijzigingen bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en doorschuifregeling (DSR)

- ❖ Per 1 januari 2024:
 - aan 3^e verhuurd OG geen ondernemingsvermogen ≠ BOR/DSRUitzondering : bedrijfspand voor eigen bedrijfsuitoefening
- ❖ Per 1 januari 2025:
 - verhoging 100% vrijstelling BOR naar € 1.500.000 (2023: € 1.325.253)
 - verlaging vrijstelling daarboven van 83% naar 70%
 - afschaffing doelmatigheidsmarge beleggingsvermogen tot 5% voor BOR (DSR?)
 - keuzevermogen ingeperkt , moet voor > 10% zakelijk gebruikt worden
 - dienstbetrekkingseis 36 mnd. voor DSR vervalt
 - invoering minimale leeftijdseis opvolger van 21 jaar (m.u.v. bedrijfsopvolging bij overlijden)
- ❖ Per ?
 - inkorting voorzettingseis naar 3 jaar?



Varia Belastingplan 2024

- **BPM-vrijstelling bestelauto verdwijnt**
Vrijstelling bpm (bij meer dan 10% zakelijk gebruik) vervalt per 2025, m.u.v. elektrische bestelauto's
- **Verhoging mrb-tarief voor campers, paardenvervoer en oldtimers**
 - verhoging mrb voor campers van 25% naar 50% vh tarief
 - verhoging paardenvoer van 25% naar volledig tarief
 - oldtimers > 40 jaar va 0% naar volledig tarief m.u.v. oldtimers van voor 1-1-1988
- De belastingkorting voor benzine, diesel en lpg, die sinds 1 juli 2023 geldt, wordt verlengd met één jaar



Varia Belastingplan 2024

- **Schenkbelasting**
 - ❖ Afschaffing Jubelton; vrijgestelde schenking van eenmalig € 106.671 aan personen tussen 18 en 40 jaar voor aanschaf of verbouwing of aflossing hypotheek eigen woning
 - ❖ Versobering in 2023 tot € 28.947 en afschaffing in 2024 (wel mogelijkheden in 2022 om vrijstelling veilig te stellen)

- **Middelingsregeling inkomstenbelasting**

Afschaffing belastingplan 2023, laatste aangiftejaren 2022, 2023 en 2024

- **OFGR/Open CV/VBI fiscaal transparant vanaf 2024**

Omzetting/fusie in/met BV tijdelijk zonder overdrachtsbelasting in 2024 (idem voor FBI)



Varia Belastingplan 2024

- **Versobering 30%-regeling** (verlaging naar 20% na 20 mnd, vervolgens naar 10% volgende 20 mnd)

- **Verlaging energielasting**
 - ❖ Ter dekking van deze maatregel wordt onder meer het hoge tarief van de Aof-premie met 0,05% verhoogd

- **Verhoging van accijns op alcohol met 16,3% wordt bijna gehalveerd**
 - ❖ Ter dekking van deze verlaging wordt het accijnstarief op tabak verhoogd en de kansspelbelasting met 1 procentpunt verhoogd



Eindejaarstips

- Schenking aan kinderen, bijvoorbeeld kwijtschelding vordering in box 3
- Vermogen in beleggings-BV bij laag rendement, besparing box 3 en box 2 vermogen telt niet mee voor toeslagen en voor bepaling eigen bijdrage verzorgingstehuis (awbz)
- Voorkom belastingrente; voor inkomstenbelasting 7,5% en Vpb 10%, betaal vóór 1 juli opvolgend belastingjaar!
- Investeer energiezuinig in 2023 (EIA 45,5%)
- In 2023 nog willekeurig afschrijven tot 50%
- Maak dividendplan, in 2023 nog uitkeren (26,9%) of vanaf 2024 jaarlijks tot 1^e schijf (24,5%)?
- Opheffing fiscale eenheid Vpb ivm tariefschijven of splitsing activiteiten in meerdere BV's (19 % tot € 200.000)
- In 2023 nog maximaal gebruik maken van WKR (vrije ruimte 3% tot € 400.000)

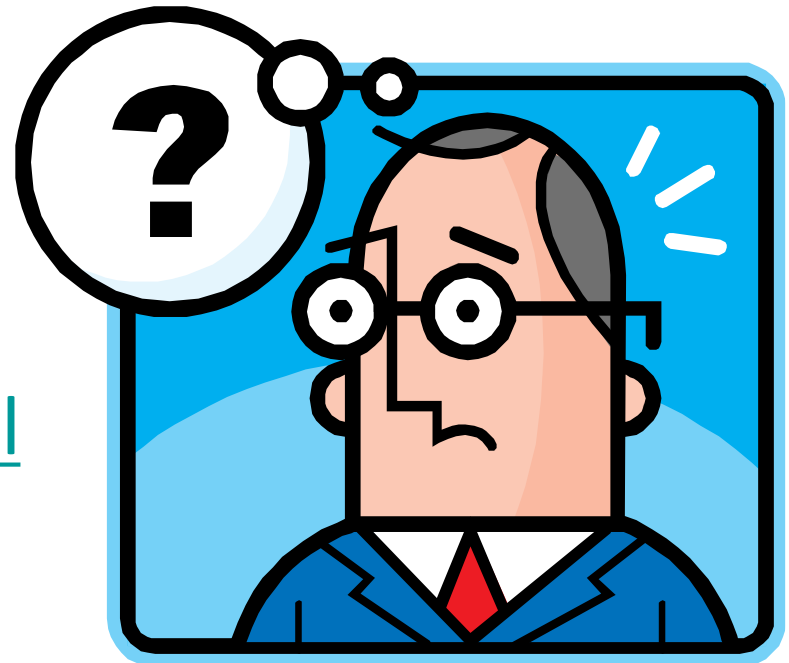
Belastingplan 2024



Vragen?

Mailen mag ook:

b.bogie@smitsvandenbroek.nl



www.smitsvandenbroek.nl