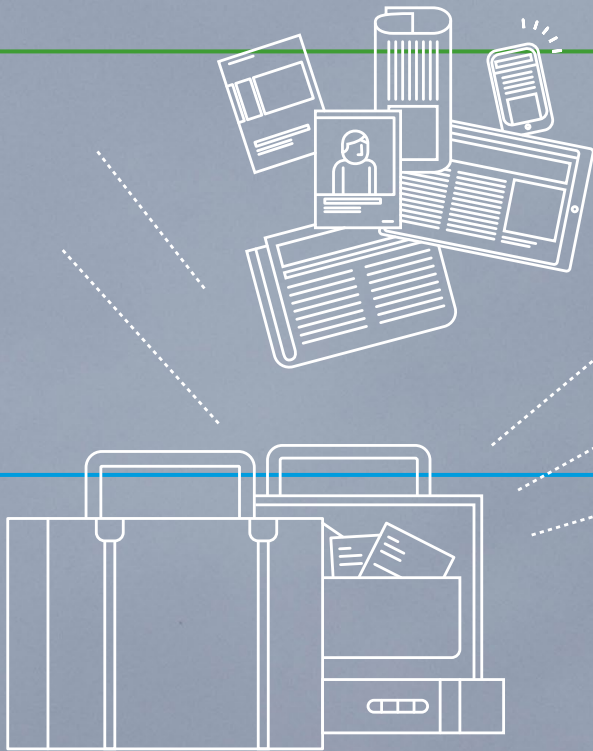


DEDICATED TO FINDING
THE BEST POSSIBLE
TAX SOLUTION FOR
YOUR BUSINESS



PRINSJESDAG HIGHLIGHTS – BELASTINGPLAN 2023

September 2022

Op Prinsjesdag presenteerde het kabinet de Miljoenennota 2023 en dus ook het Belastingplan 2023. In deze special staan de belangrijkste wetsvoorstellen van het kabinet. Veel voorstellen zijn al eerder aangekondigd, bijvoorbeeld in het coalitieakkoord of de Voorjaarsnota.

De special is verdeeld in de volgende onderwerpen:

- maatregelen voor ondernemingen;
- maatregelen voor werkgevers;
- maatregelen voor btw en accijnzen
- maatregelen onroerend goed;
- maatregelen auto en mobiliteit;
- maatregelen box 3;
- maatregelen (vermogende) particulieren;
- maatregelen internationale situaties; en
- overige maatregelen.

Let wel, de voorgestelde maatregelen gaan per 1 januari 2023 in werking treden, tenzij anders vermeld.

Deze uitgave is uitsluitend informatief bedoeld. Het is raadzaam om bij uw RSM-adviseur te informeren naar de meest actuele stand van de wetgeving.

MAATREGELLEN ONDERNEMINGEN

Laagste vpb-tarief van 15% naar 19%

Het kabinet wil het vennootschapsbelastingtarief in de eerste schijf verhogen van 15% naar 19%. Tevens wil het de schijflengte van de eerste schijf inkorten van € 395.000 naar € 200.000. Hierdoor gaat het hoge vennootschapsbelastingtarief van 25,8% al vanaf een belastbaar bedrag boven de € 200.000 spelen.

Tip!

In het fiscale jaar 2022 kan nog worden geprofiteerd van de thans geldende schijflengte en het lagere tarief door bijvoorbeeld voorzieningen te laten vrijvallen. Hierdoor wordt optimaal gebruik gemaakt van de eerste tariefschijf tot € 395.000 in 2022. Anticiperend op het hogere tarief in 2023 kunnen kosten of investeringen uit worden gesteld tot 2023, waardoor deze aftrekbaar zijn tegen max. 25,8%.

Indien u anticiperend op het reeds ingevoerde stelsel een fiscale eenheid heeft verbroken om meerdere malen gebruik te kunnen maken van het lagere tarief van 15% over de hogere schijflengte van € 395.000, dan wilt u wellicht ook weten wat de financiële impact voor u is. Neem hiervoor gerust contact op met onze adviseurs voor een vrijblijvend gesprek.

Twee tariefschijven in box 2

Box 2 belast inkomsten uit aanmerkelijk belang, zoals dividenden die een dga uitgekeerd krijgt van zijn bv. Hiervoor geldt nu één tarief van 26,9%. Vanaf het jaar 2024 komen er twee belastingschijven in het box 2-tarief. Het tarief wordt progressief (hoe meer inkomen, hoe hoger het tarief). Het voorstel is als volgt:

Tarief inkomstenbelasting box 2 2024

Box 2-tarief	Belastbaar inkomen	Tarief 2024
Schijf laag tarief	≤ € 67.000	24,50%
Schijf hoog tarief	> € 67.000	31,00%

Tip!

Zorg bij wisselende winsten voor een spreiding van dividenduitkeringen over de jaren om zoveel mogelijk in de laagste tariefschijf te blijven. Denk hierbij ook aan de mogelijkheid om het ab-inkomen bij fiscaal partnerschap te verdelen tussen de partners. In 2024 is het laagste tarief 2,4%-punt lager dan het tarief in 2022. Maak gebruik van dit verschil door dividenden tot maximaal € 67.000 in 2024 uit te keren. Partners kunnen zelfs dubbel voordeel behalen.

Uitfaseren oudedagsreserve (FOR)

Een ondernemer voor de inkomstenbelasting (bijv. een venoot in een vof) kan een deel van zijn winst reserveren om een oudedagsreserve (FOR) te vormen. Daarvan kan later een lijfrente worden aangekocht. Dit zorgt ervoor

dat de ondernemer op latere leeftijd nog inkomsten heeft. De belastingheffing wordt dan uitgesteld totdat de lijfrenteuitkeringen worden ontvangen. Omdat de FOR niet altijd wordt gebruikt zoals deze bedoeld is, wordt de FOR uitgefaseerd. Dit betekent dat er vanaf 2023 geen bedragen meer aan de FOR mogen worden toegevoegd.

Tip!

Een bestaande FOR kan in de komende jaren nog wel op de gebruikelijke wijze worden afgewikkeld.

Versnelde afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt versneld afgebouwd met € 1.280 per jaar (inclusief de reeds eerder op basis van het Belastingplan 2020 en het Belastingplan 2021 aangekondigde afbouw). De zelfstandigenaftrek wordt stapsgewijs verlaagd van € 6.310 in 2022 naar € 900 in 2027. Per 2023 bedraagt de zelfstandigenaftrek € 5.030.

Tip!

De verhoging van de zelfstandigenaftrek voor starters (de startersaftrek) blijft vooralsnog ongewijzigd (€ 2.123).

Let op!

De fiscale ondernemersregelingen, waaronder de zelfstandigenaftrek en de startersaftrek, worden in 2023 geëvalueerd.

Verhoging MIA en EIA

Het kabinet kondigt aan dat de budgetten voor de Milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Energieinvesteringaftrek (EIA) worden verhoogd. Dit om bedrijven een extra steun in de rug te geven en vanwege het groeiende aantal aanvragen. Het budget voor deze investeringsregelingen zal structureel worden verhoogd met € 100 miljoen (MIA) en € 50 miljoen (EIA) per jaar vanaf 2023.

Geen BOR voor verhuurd vastgoed

Het kabinet wil constructies en fiscale regelingen verder aanpakken. Een daaruit volgend voorstel is om verhuurd vastgoed dat een onderneming vormt straks niet meer in aanmerking te laten komen voor de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting en de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting. Daardoor kan verhuurd vastgoed op deze manier niet meer fiscaal voordelig worden overgedragen. Dit voorstel, dat nog nader wordt uitgewerkt, is aangekondigd in de Miljoenennota 2023. Wanneer deze maatregel effect zal hebben is nog onbekend.

Tip!

Indien sprake is van verhuur van vastgoed, u van mening bent dat dit een onderneming vormt (meer dan normaal actief vermogensbeheer) en een bedrijfsopvolging beoogd is dan is het vanuit fiscale optiek raadzaam om de overdracht (van een deel) naar voren te halen.

MAATREGELEN WERKGEVER

Verhoging werkkostenregeling

Werkgevers kunnen de vrije ruimte van de werkkostenregeling benutten om onbelast zaken te vergoeden en te verstrekken aan hun werknemers. Op dit moment bedraagt de vrije ruimte voor elke werkgever 1,70% van de eerste € 400.000 van de loonsom en 1,18% van het meerdere. Voorgesteld is om, vanwege de inflatie, de vrije ruimte (alleen) over de eerste € 400.000 van de loonsom te verhogen met 0,22%. Dit is maximaal € 880 extra vrije ruimte per werkgever.

Tip!

De verruiming van de vrije ruimte in de werkkostenregeling biedt de werkgever de mogelijkheid om onbelast iets extra's te doen voor werknemers.

Doelmatigheidsmarge gebruikelijk loon

Dga's zijn verplicht zichzelf loon toe te kennen vanuit hun eigen bv. De minimale hoogte van dat loon wordt vastgesteld op basis van de gebruikelijkloonregeling, waarbij onder andere gekeken wordt naar het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Het loon van de dga mag maximaal 25% lager zijn dan dit loon. Deze 25% is de doelmatigheidsmarge. Voorgesteld is nu om de doelmatigheidsmarge af te schaffen, zodat dga's zichzelf mogelijk een hoger loon moeten toekennen.

Let op!

Het aanpassen van het loon is niet in alle gevallen nodig. Mogelijk voldoet het huidige loon al aan het nieuwe voorstel.

Hoger loon dga innovatieve start-ups

Bij innovatieve start-ups mag het gebruikelijk loon van de dga voor maximaal drie jaar zonder overleg met de Belastingdienst op het minimumloon worden gesteld. Deze regeling zal per 2023 worden afgeschaft voor nieuwe gevallen.

Tip!

Treedt in overleg met de Belastingdienst om een gebruikelijk loon vast te stellen dat rekening houdt met de financiële positie van de onderneming.

Beperken 30%-regeling

De 30%-regeling voor ingekomen werknemers zal per 1 januari 2024 worden beperkt tot de zogenoemde Balkenende-norm (bezoldigingsnorm topambtenaren, momenteel € 216.000). Aftopping van de 30%-vergoeding komt dan aan de orde als de grondslag hoger is dan dit bedrag. Er wordt een overgangsregeling ingesteld voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast. Voor hen geldt dat de aftopping pas toepassing vindt per 1 januari 2026. Verder zullen werkgevers vanaf 2023 voor ingekomen en uitgezonden werknemers per kalenderjaar een keuze



moeten maken voor het vergoeden van extraterritoriale kosten op basis van de 30%-regeling of op declaratiebasis.

Tip!

Voor nieuw ingekomen werknemers met een jaarloon van meer dan € 216.000 kan het aantrekkelijk zijn om de tewerkstelling uiterlijk in december 2022 in te laten gaan. Dan kan nog twee jaar lang de overgangsregeling benut worden.

MAATREGELEN BTW EN ACCIJNZEN

Btw-nultarief op zonnepanelen

Momenteel is de levering en installatie van zonnepanelen belast met 21% btw. Het kabinet wil de levering en installatie van zonnepanelen bij of aan woningen vanaf 1 januari 2023 onder het btw-nultarief brengen. Er drukt dan niet langer btw op de aanschaf van zonnepanelen. Als de jaaromzet van de stroomleveringen onder de € 1.800 blijft, hoeft de particuliere zonnepaneelhouder zich voortaan niet meer aan te melden bij de Belastingdienst.

Let op!

Het btw-nultarief is alleen van toepassing op de levering en installatie van zonnepanelen bij of aan woningen.

Tip!

De woonfunctie van een pand kan worden nagegaan in de [Basisregistratie Adressen en Gebouwen](#).

Lachgas belast tegen 21% btw

Het algemene btw-tarief (21%) wordt van toepassing verklaard op de levering van lachgas (patronen).

Let op!

Het verlaagde btw-tarief (9%) kan alleen nog worden toegepast wanneer lachgas kwalificeert als geneesmiddel.

Verhoging verbruiksbelasting alcoholvrije dranken

De verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken wordt per 2023 verhoogd met € 11,37 naar € 20,20 per 100 liter. In 2024 wordt dit verder verhoogd naar € 22,67 per 100 liter. Daarnaast wordt mineraalwater per 1 januari 2024 uitgezonderd van de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken. Om ervoor te zorgen dat voor lichte bieren minstens hetzelfde tarief blijft gelden als voor frisdrank, zal het laagste accijnstarief op bier met ingang van 2023 en 2024 met dezelfde bedragen worden verhoogd.

Tip!

Met het uitzonderen van mineraalwater van de verbruiksbelasting wordt dit gezonde alternatief voor frisdrank relatief goedkoper.

Verhoging tabaksaccijns

De tabaksaccijns wordt zodanig verhoogd dat de gemiddelde verkoopprijs voor een pakje sigaretten van 20 stuks in 2024 op ongeveer € 10 uitkomt. Dit gebeurt in twee gelijke, opvolgende stappen per 1 april 2023 en 1 april 2024. Ook de accijns op rooktabak en sigaren wordt met ingang van dezelfde datum verhoogd. Naast de verwachte gedragseffecten leidt een verhoging van de tabaksaccijns tot extra opbrengsten.

Verlaging accijnzen brandstof

Per 1 april 2022 heeft het kabinet de accijnstarieven voor ongelode benzine, diesel en LPG fors verlaagd om de stijging van de energieprijzen te dempen. De maatregel geldt tot eind 2022 en wordt verlengd tot en met 30 juni 2023. De wettelijke voorgeschreven jaarlijkse indexatie en de in de Wet fiscale maatregelen Klimaat-akkoord opgenomen verhoging van het accijnstarief voor diesel worden uitgesteld tot 1 juli 2023.

Tip!

Bewaak dat het financieel voordeel van de accijnsverlaging van een aantal factoren afhangt. Bepalend hiervoor is het aantal auto's, het type auto (onder andere brandstofsoort en zuinigheid) en het jaarkilometrage.

MAATREGELEN ONROEREND GOED

Leegwaarderatio naar 100%

De waarde van verhuurde woningen met huurbescherming wordt bepaald door de WOZ-waarde te vermenigvuldigen met de leegwaarderatio. Dit is van belang voor de schenken- en erfbelasting en box 3 inkomstenbelasting. Voorgesteld wordt om vanaf 2023 voor tijdelijke huurcontracten en voor verhuur aan gelieerde partijen een ratio van 100% te hanteren. Hiermee wordt in die situaties de leegwaarderatio in feite afgeschaft.

Let op!

Onroerend goed dat met huurbescherming wordt verhuurd en is gefinancierd middels een lening wordt sneller in de heffing van box 3 betrokken. De schulden worden namelijk voor een minder bedrag in aanmerking genomen dan de waarde van de schuld. De waarde van het onroerend goed zal door de verhoging van de leegwaarderatio waarschijnlijk voor 100% worden meegenomen als vermogen.

Overdrachtsbelasting verhoogd naar 10,4%

Het algemene tarief van de overdrachtsbelasting gaat opnieuw omhoog. De overdrachtsbelasting voor niet-woningen en voor woningen waar de verkrijgers niet voor langere tijd zelf in gaan wonen, wordt verhoogd van 8% naar 10,4%.

Tip!

Houd rekening met een verhoging van het algemene tarief van de overdrachtsbelasting per 2023 naar 10,4%. Zorg zo mogelijk voor overdracht in 2022; dit scheelt overdrachtsbelasting.

Vastgoed buiten het fbi-regime

Het kabinet kondigt een maatregel in de vennootschapsbelasting aan op basis waarvan fiscale beleggingsinstellingen (fbi's) niet meer direct in vastgoed mogen beleggen. Deze maatregel moet ervoor zorgen dat de winst behaald met vastgoed in alle gevallen kan worden belast. Gebleken is namelijk dat in situaties met buitenlandse beleggers en Nederlands vastgoed in handen van fbi's, de Nederlandse heffing van vennootschapsbelasting kan worden gefrustreerd. De maatregel zal naar verwachting per 1 januari 2024 in werking treden.

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

Deze maatregel zal waarschijnlijk niet per 1 januari 2023 ingaan, maar in het vierde kwartaal 2022 zal het kabinet de mogelijkheden onderzoeken om verhuurd onroerend goed buiten de BOR te houden. Hierdoor zal het verhuurde onroerende goed niet meer middels de BOR fiscaal gunstig naar de volgende generatie over kunnen gaan. Alhoewel wij de kans klein achten, is er dus een mogelijkheid dat het kabinet deze verscherping per 2023 in laat gaan.

Wet excessief lenen

Vanaf eind 2023 wordt een maximaal leenbedrag van € 700.000 toegestaan bij de eigen vennootschap. Wat boven de grens van € 700.000 uitkomt, wordt middels een (fictieve) dividenduitkering gecorrigeerd voor fiscale doeleinden.

Let op!

Het komt voor dat onroerend goed in box 3 wordt gefinancierd met een lening van de eigen vennootschap. Kijk naar de mogelijkheden om vóór 2024 een lening (gedeeltelijk) af te lossen, omdat de box 2 tarieven in 2024 worden verhoogd.

MAATREGELN AUTO EN MOBILITEIT

Onbelaste reiskostenvergoeding

Een werkgever mag zijn werknemers voor zakelijke kilometers (incl. woon-werkverkeer) een onbelaste reiskostenvergoeding van maximaal € 0,19 per kilometer betalen. De maximale onbelaste vergoeding wordt verhoogd per 1 januari 2023 naar maximaal € 0,21 en per 1 januari 2024 naar maximaal € 0,22 per kilometer. De verhogingen gelden ook voor de inkomstenbelasting, zodat ook ondernemers, resultaatgenieters, e.d. ervan kunnen profiteren.

Let op!

De systemen van de Belastingdienst kunnen mogelijk niet tijdig worden aangepast aan de verhoging per 1 januari 2023. In de definitieve aanslag wordt het juiste bedrag meegenomen.

Bijtelling elektrische auto's

Voor het privégebruik van een auto van de zaak wordt standaard 22% van de cataloguswaarde bij het loon van de werknemer geteld. Bij ondernemers komt deze 22% in mindering op de aftrekbare autokosten. Voor nieuwe emissievrije auto's, zoals volledig elektrische auto's, geldt in 2022 over een bedrag van maximaal € 35.000 slechts een bijtelling van 16%. In 2023 wordt dit 16% over maximaal € 30.000, evenals in 2024. In 2025 wordt de bijtelling 17% over maximaal € 30.000 en vanaf 2026 verdwijnt het voordeel voor elektrische auto's. De bijtelling is dan gelijk aan de standaardbijtelling (22%). Dit is voorgesteld in eerdere belastingplannen.

Tip!

Voor waterstofauto's en elektrische auto's met geïntegreerde zonnepanelen geldt voorlopig geen maximale catalogusprijs voor de lagere bijtelling.

Bpm-vrijstelling bestelauto's vervalt

De bpm-vrijstelling voor bestelauto's van ondernemers wordt afgeschaft per 1 januari 2025. Hiermee verschuift ook de belastingplicht van de tenaamgestelde naar de inschrijver van de bestelauto in het kentekenregister. Vanaf 1 januari 2025 moet de inschrijver, meestal de importeur of dealer, de bpm voldoen. De bpm-vrijstelling voor emissievrije bestelauto's blijft wel bestaan.

Let op!

Tot en met 31 december 2024 kunnen ondernemers gebruikmaken van de bpm-vrijstelling voor een bestelauto en blijven maken zolang zij voldoen aan de voorwaarden.

MRB bestelauto's omhoog

Het tarief van de motorrijtuigenbelasting (MRB) voor bestelauto's van ondernemers wordt verhoogd. In 2025 betreft dit een verhoging van 15%, gevolgd door een verdere verhoging met 6,96% in 2026.

MAATREGELN BOX 3

Box 3 – Kerstarrest

In december 2021 heeft de Hoge Raad in het befaamde Kerstarrest geoordeeld dat het box 3-stelsel in bepaalde gevallen in strijd is met Europees recht. Dit moet worden hersteld. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen het verleden (2017 t/m 2022), de overbruggingsperiode (2023 t/m 2025) en de toekomst (2026 en latere jaren).

Afbakening rechtsherstel box 3

De voorgestelde Wet rechtsherstel box 3 geldt voor aanslagen inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen over de jaren 2017 tot en met 2022, mits deze niet onherroepelijk vaststaan.

Let op!

De inspecteur mag de Wet rechtsherstel box 3 niet toepassen als de belastingplichtige daardoor meer inkomstenbelasting moet betalen.

Nieuwe rendementsgrondslag

In de nieuwe berekening van de rendementsgrondslag in box 3 wordt het voordeel uit sparen en beleggen gebaseerd op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Hierbij worden drie vermogenscategorieën onderscheiden: banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Voor elke vermogenscategorie wordt een eigen forfaitair rendementspercentage voorgesteld dat zoveel mogelijk aansluit bij het werkelijk behaalde rendement.

Berekening nieuwe voordeel uit sparen en beleggen

Het rendement wordt berekend door het toepasselijke forfaitaire rendementspercentage te vermenigvuldigen met de waarde van het vermogen in de betreffende categorie (na aftrek van de schuldendrempel) op de peildatum 1 januari.

Rendementspercentages voor de nieuwe berekening per categorie

	Bankgoed (I)	Overige bezittingen (II)	Schulden (III)
2017	0,25%	5,39%	3,43%
2018	0,12%	5,38%	3,20%
2019	0,08%	5,59%	3,00%
2020	0,04%	5,28%	2,74%
2021	0,01%	5,69%	2,46%
2022	*	5,53%	*

* De percentages voor de categorieën I en III over 2022 zijn nog niet bekend.

Het heffingsvrije vermogen van het huidige box 3-stelsel blijft in stand. Omdat in de nieuwe berekening wordt uitgegaan van een werkelijke (i.p.v. forfaitaire) vermogensmix, kan de vraag opkomen op welke vermogensbestanddelen het heffingsvrije vermogen in mindering moet worden gebracht. Daarom wordt voorgesteld om voor het bepalen van het nieuwe voordeel uit sparen en beleggen het effectieve rendementspercentage uit de drie vermogenscategorieën te vermenigvuldigen met de rendementsgrondslag, nadat deze is verminderd met het heffingsvrije vermogen.

Verdeling gezamenlijke grondslag

Omdat de hoogte van de gezamenlijke inkomensbestanddelen door het rechtsherstel kan zijn gewijzigd en de wijze van verdeling bij het rechtsherstel – door aan te sluiten bij de door de fiscale partners gekozen verdeling – afwijkt van

de huidige wetgeving en dit mogelijk nadelig kan zijn voor de belastingplichtige, wordt op grond van de voorgestelde wettekst mogelijk gemaakt dat fiscale partners alsnog een andere verdeling ten aanzien van de extra aftrek kunnen kiezen. Hiertoe kunnen zij een verzoek om ambtshalve vermindering indienen bij de inspecteur of – voor de jaren 2021 en 2022 – een nieuwe aangifte indienen waarin zij hun gezamenlijke keuze kenbaar maken.

Overbruggingswet box 3

In lijn met het rechtsherstel box 3 wordt in de jaren 2023 tot en met 2025 voor de belastingheffing aangesloten bij de werkelijke samenstelling van het vermogen. Voor iedere vermogenscategorie (banktegoeden, overige bezittingen en schulden) geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage.

Let op!

Voor het begrip banktegoed kan men aansluiten bij de definitie van deposito. Een uitzondering geldt voor contant geld, dat telt ook als een banktegoed. Deze uitzondering vormt een afwijking op het rechtsherstel.

Forfaitaire percentages box 3 voor 2023 bekend

Voor banktegoeden zal in 2023 een forfaitair rendement gelden van 0,01%, voor overige bezittingen zal dit forfaitaire rendement 5,69% bedragen. Het forfaitair rendement op schulden zal negatief 2,46% bedragen.

Let op!

Het totale rendement in box 3 bedraagt op zijn minst nihil.

Vrijstelling groene beleggingen blijft gehandhaafd

Ook het nieuwe systeem van box 3 zal tot een bepaald maximumbedrag een vrijstelling verlenen voor groene beleggingen. Daarbij moet een verdeling plaatsvinden tussen groene beleggingen op banktegoeden en overige groene beleggingen. Men moet de vrijstelling eerst zo veel mogelijk toerekenen aan overige groene beleggingen.

Let op!

De toerekening van de vrijstelling aan de groene overige beleggingen is gunstig, aangezien voor banktegoeden een veel lager forfaitair rendement geldt.

Peildatumarbitrage

Zonder nadere maatregelen is de box 3-heffing onder de Overbruggingswet box 3 gemakkelijk te verlagen door vlak vóór de peildatum beleggingen te verkopen. Vervolgens stort men de opbrengsten tijdelijk op een bankrekening. Daarom wordt zo'n verkoop genegeerd als deze plaatsvindt in een aangesloten periode van drie maanden die aanvangt voor en eindigt na de peildatum.

Tip!

De maatregel geldt niet als de belastingplichtige aannemelijk maakt dat hij heeft gehandeld om zakelijke, niet-fiscale redenen.



Verhoging tarief

Vanaf 2023 tot en met 2025 stijgt het box 3-tarief jaarlijks met 1%-punt. Dat wordt dus een tarief van 32% in 2023, 33% in 2024 en 34% in 2025.

Let op!

Het kabinet verwacht niet dat veel mensen vermogen van box 3 overhevelen naar box 2. Toch wordt box 2 ook aangepast om deze niet aantrekkelijker te maken dan box 3.

Verhoging heffingsvrij vermogen

Het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd van € 50.650 naar € 57.000. Voor partners wordt het heffingsvrije vermogen daarmee verhoogd van € 101.300 naar € 114.000.

MAATREGELEN (VERMOGENDE) PARTICULIEREN

Tarieven inkomstenbelasting 2023 niet-AOW-er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2023 nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, krijgen in 2023 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken.

Tarief inkomstenbelasting 2023

Box 1-tarief	Belastbaar inkomen	Tarief 2023
Schijf laag tarief	≤ € 73.031	36,93%
Schijf hoog tarief	> € 73.031	49,50%

Tarief inkomstenbelasting 2022

Box 1-tarief	Belastbaar inkomen	Tarief 2022
Schijf laag tarief	≤ € 69.398	37,07%
Schijf hoog tarief	> € 68.398	49,50%

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie andere premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Tarieven inkomstenbelasting 2023 AOW-er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2023 de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt en zijn geboren na 1946, krijgen in 2023 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken.

Tarief inkomstenbelasting 2023 (AOW'ers)

Box 1-tarief	Belastbaar inkomen	Tarief 2023
Schijf 1	≤ € 37.149	19,03%
Schijf 2	> € 37.149 – ≤ 73.031	36,93%
Schijf 3	> € 73.031	49,50%

Tarief inkomstenbelasting 2022 (AOW'ers)

Box 1-tarief	Belastbaar inkomen	Tarief 2022
Schijf 1	≤ € 35.472	19,17%
Schijf 2	> € 35.472 – ≤ 69.398	37,07%
Schijf 3	> € 69.398	49,50%

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie andere premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Gewijzigde heffingskortingen

Hierin zijn alleen de wijzigingen in heffingskortingen opgenomen zoals vermeld in de Memorie van toelichting van het Belastingplan 2023. Deze betreffen belastingplichtigen die jonger zijn dan de AOW-leeftijd. Voor AOW-gerechtigden gelden in beginsel lagere maxima.

Heffingskortingen	2023	2022
Algemene heffingskorting max.	€ 3.070	€ 2.888
Arbeidskorting max.	€ 5.052	€ 4.260
Inkomensafhankelijke combinatiekorting max.	€ 2.694	€ 2.534
Jonggehandicaptenkorting	€ 820	€ 771

Uitfaseren IACK

De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) voor werkende ouders met één of meerdere kinderen tot 12 jaar zal per 2025 worden afgeschaft. Dit geldt niet voor ouders met (een of meer) kinderen die vóór 1 januari 2025 zijn geboren. Er is een fundamentele herziening van de kinderopvangtoeslag (KOT) aangekondigd. De regering kiest voor een inkomensafhankelijke vergoeding van 96% (tot de maximum uurprijs) voor werkende ouders. Deze hoge vergoeding draagt bij aan de betaalbaarheid van de kinderopvang. Het wordt daardoor aantrekkelijker voor ouders om werk en zorg voor jonge kinderen te combineren.

Hoge marginale druk middeninkomens

Wanneer iemand meer inkomen heeft, betaalt die persoon meer belasting en premies en ontvangt die persoon minder toeslagen. Het verschil tussen het bruto extra inkomen en het netto extra inkomen wordt marginale druk genoemd. Bij de belastingplannen zijn tabellen hiervan toegevoegd. Vanaf een bruto-inkomen van ongeveer € 23.000 is er een erg hoge marginale druk tot wel 87% bij mensen die recht hebben op zorg- en huurtoeslag. Doordat de maximale zorgtoeslag en maximale huurtoeslag zijn verhoogd, is de groep mensen die hiermee te maken heeft groter geworden.

Let op!

Om vast te stellen wat iemand netto overhoudt van extra inkomsten, moet ook een verminderd recht op toeslagen worden meegewogen.

In 2025 bepaalt verzamelinkomen ahk

In 2022 daalt het maximum van de algemene heffingskorting

(ahk) van € 2.888 met 6,007% van het inkomen uit werk en woning voor zover dat inkomen meer bedraagt dan € 21.317. In 2025 zal die afbouw afhankelijk worden van het verzamelinkomen.

Let op!

Met de voorgestelde maatregel wordt de afbouw dus niet alleen afhankelijk van het inkomen uit werk en woning, maar ook het inkomen uit aanmerkelijk belang en inkomen uit sparen en beleggen. Zo kunnen eventuele dividenduitkeringen in box 2 voor dga's dus van invloed zijn op de hoogte van de ahk.

Jubelton afgeschaft

De verruimde schenkingsvrijstelling van € 106.671 (2022), bestemd om een eigen woning aan te schaffen of af te lossen op een eigenwoningschuld, vervalt per 2024. Vooruitlopend daarop wordt deze vrijstelling in 2023 al verlaagd naar € 28.947. Tevens vervalt per 1 januari 2024 de spreidingsmogelijkheid. Dit betekent concreet dat een bij een schenking in 2022 onbenut gebleven deel van de maximumvrijstelling alleen nog maar kan worden benut voor een schenking in 2023, maar niet meer voor een schenking in 2024.

Tip!

Indien uw kinderen (of andere begiftigden) tussen 18 en 40 jaar voornemens zijn om op korte termijn een woning aan te schaffen (of een woning te verbouwen of een deel van de hypotheek af te lossen) en u wilt daar een handje bij helpen middels een schenking, zorg er dan voor dat u ofwel dit jaar nog het gehele bedrag van de verruimde vrijstelling schenkt, ofwel dit jaar een deel schenkt en in 2023 het restant. Hiermee wordt schenkbelasting over een bedrag van circa € 80.000 voorkomen.

Aanwenden oudedagsverplichting voor lijfrente

Voorheen konden dga's een pensioenvoorziening opbouwen in hun eigen bv. Toen dit werd afgeschaft, kon een deel van het pensioen worden omgezet in een oudedagsverplichting (ODV). Voordat een ODV tot uitkering komt, kan de dga er een lijfrente van kopen. Omdat in de praktijk de wens bestond om een lijfrente aan te kopen nadat de ODV-uitkeringen zijn gestart (ook als al vijf jaar zijn verstreken na het einde van het kalenderjaar waarin de belastingplichtige de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt), zijn hiervoor goedkeuringen afgegeven. Deze goedkeuringen, inclusief de daarin gestelde voorwaarden, worden nu in de wet opgenomen.

Tip!

Als een bv enkel in stand wordt gehouden vanwege een ODV, kan na aankoop van een lijfrente de bv worden opgeheven.

Reparatie overgangsrecht scholingsaftrek

Sinds 1 januari 2022 is de fiscale aftrek van scholingsuitgaven in de inkomstenbelasting afgeschaft. Er is sinds die datum slechts nog een overgangsbepaling voor

scholingsuitgaven tot en met het studiejaar 2014/2015. De bedoeling is dat dit overgangsrecht geldt tot 1 januari 2031. De wijze waarop de overgangsbepaling in de wet is verwerkt, is echter niet juist. Daarom is nu besloten om dit met terugwerkende kracht naar 1 januari 2022 te repareren. Hierdoor sluit de wet weer aan bij de bedoeling daarvan.

Beperking periodieke giftenaftrek

Periodieke giften zijn giften die jaarlijks gedurende minimaal vijf jaar worden gedaan. Onder voorwaarden zijn dergelijke giften op dit moment geheel aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Voorgesteld is om voor periodieke giften een maximum aftrekbaar bedrag in te voeren. Giften van meer dan € 250.000 (per huishouden) mogen dan niet meer met het inkomen verrekend worden.

Correctie multiplier giftenaftrek

De multiplier in de inkomstenbelasting houdt in dat het bedrag aan aftrekbare giften aan culturele ANBI's wordt verhoogd met 25%, maar ten hoogste met € 1.250. In de praktijk is er altijd van uitgegaan dat het maximumbedrag van € 1.250 voor beide partners tezamen geldt. Op grond van de huidige wettekst, zou de verhoging voor fiscale partners maximaal het dubbele moeten zijn (€ 2.500). De wet wordt aangepast om aan te sluiten bij de praktijk. De maximale verhoging blijft ook voor fiscale partners tezamen € 1.250.

Middelingsregeling afgeschaft

Voorgesteld wordt om de middelingsregeling af te schaffen. Met de middelingsregeling wordt de belasting over het inkomen uit werk en woning over een aaneengesloten tijdvak van drie kalenderjaren (het middelingstijdvak) herrekend naar de belasting over een gemiddeld inkomen over dit middelingstijdvak. Is de herrekende belasting lager dan de geheven belasting? Dan bestaat recht op een teruggaaf voor dit verschil, nadat dit is verminderd met een drempel van € 545. Het tijdvak 2022-2023-2024 is het laatste tijdvak waarover kan worden gemiddeld.

Tip!

Het verzoek om middeling moet binnen 36 maanden na het definitief worden van de laatste aanslag worden ingediend.

Vliegbelastingtarief gaat omhoog

De vliegbelasting wordt met € 17,95 verhoogd. Aangezien het huidige vliegbelastingtarief van € 7,947 jaarlijks wordt geïndexeerd, bedraagt het nieuwe tarief inclusief indexatie en verhoging € 26,43 per vertrekkende passagier. Het vliegen op korte afstanden wordt aldus ontmoedigd, omdat de vliegbelasting hierop relatief zwaarder drukt.

Verhoging zorg- en huurtoeslag

De maximale huurtoeslag en de maximale zorgtoeslag worden verhoogd met respectievelijk ca. € 35 en ca. € 17 per maand om de meest kwetsbare huishoudens te ondersteunen. Omdat de zorgtoeslag hoger wordt en het

afbouwpercentage hetzelfde blijft, zijn er in 2023 meer huishoudens die recht hebben op zorgtoeslag.

Opgevangen ontheemde Oekraïner is geen toeslagpartner

Het kabinet past de wet aan om ervoor te zorgen dat een thuis opgevangen ontheemde Oekraïner niet telt als een toeslagpartner voor de toeslagen. Zonder deze wijziging zou de opvang van Oekraïners het recht op toeslag beperken of in gevaar brengen.

Let op!

Wie met een opgevangen Oekraïner trouwt of een kind krijgt, moet deze Oekraïner wel als toeslagpartner aanmerken.

Tip!

Deze wijziging heeft terugwerkende kracht tot en met 24 februari 2022.

Gewelddadige partner uit te sluiten als toeslagpartner

Bij dreiging van huiselijk geweld is opvang voor een partner mogelijk. Maar de achtergebleven partner blijft wel de toeslagpartner. Het zal voor de opgevangen partner mogelijk worden om te verzoeken de achtergebleven partner voor de duur van de opvang niet meer als toeslagpartner aan te merken. De partner in de opvang hoeft hierdoor niet te wachten totdat de scheidingsprocedure ingezet is om zelfstandig recht op toeslagen te krijgen. Deze maatregel geldt alleen voor toeslagen en niet voor het fiscaal partnerschap in de inkomstenbelasting.

Let op!

Op het moment dat de opvang eindigt, herleeft vanaf dat moment het toeslagpartnerschap met de partner. Maar dat gebeurt niet met terugwerkende kracht.

MAATREGELN INTERNATIONALE SITUATIES

Verhoging belastingvrije som in Caribisch Nederland

Het kabinet wil als koopkrachtmaatregel de belastingvrije som in de loon- en inkomstenbelasting in Caribisch Nederland verhogen met USD 500. Daarnaast zal de belastingvrije som per 1 januari 2023 ook nog stijgen door de jaarlijkse inflatiecorrectie.

Verlaging accijns op benzine Caribisch Nederland duurt langer

Op 1 april 2022 heeft het kabinet in Caribisch Nederland de accijns op benzine tijdelijk verlaagd. Het betreft een verlaging van USD 16 per hectoliter. Het kabinet wil de tijdelijke verlaging verlengen tot en met 30 juni 2023. In twee gelijke stappen van USD 8 cent per hectoliter op 1 juli 2023 en op 1 januari 2024 zal de tijdelijke verlaging weer ongedaan worden gemaakt. Diesel en LPG worden in Caribisch Nederland niet belast met accijns.

Andere relevante ontwikkelingen

Het kabinet heeft aangekondigd met aanvullende maatregelen te willen komen tegen dividendstripping. Bij dividendstripping wordt een dividendbelastingvoordeel verkregen door bijvoorbeeld de economische en juridische rechten op dividenden op te splitsen om zo een belastingvoordeel te halen.

Daarnaast wordt in het tweede kwartaal van 2023 een aangepast wetsvoorstel verwacht inzake de kwalificatie van (buitenlandse) rechtsvormen, welke naar verwachting per 1 januari 2024 zal worden ingevoerd.

Het is de verwachting dat de zogenoemde open commanditaire vennootschap (CV), welke nu nog belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting, voortaan als transparant lichaam wordt aangemerkt waardoor de achterliggende participanten in de belastingheffing worden betrokken. In internationaal verband wordt verwacht dat dit impact zal hebben op structuren met CV-achtige buitenlandse rechtsvormen (zoals bijvoorbeeld de Delaware Limited Partnership en Duitse GmbH & Co KG), welke nu nog vaak als niet transparant worden aangemerkt, maar naar verwachting ook als transparant gaan worden behandeld voor Nederlands fiscale doeleinden.

Pijler 2 – minimumbelasting

Op 9 september 2022 heeft Nederland samen met Frankrijk, Duitsland, Italië en Spanje een verklaring gepubliceerd waarin de inzet werd onderstreept om in 2023 het regime voor een wereldwijd effectief minimumniveau aan belastingheffing (Pijler 2) in te voeren. Ondanks deze gezamenlijke verklaring waarin de implementatiedatum van 2023 is genoemd, is er geen wetsvoorstel verschenen als onderdeel van het Belastingplan 2023.

Let op!

Er is op 22 december 2021 reeds een concept richtlijn gepubliceerd door de EU. Deze concept richtlijn is nog niet aangenomen aangezien er geen unanimititeit is bereikt op het moment van schrijven. De verwachting is dat pijler 2 regelgeving in de nabije toekomst wordt geïmplementeerd. Het is belangrijk dat u met uw RSM adviseur in de gaten houdt of uw onderneming mogelijk binnen de reikwijdte valt van de (concept) regels.

OVERIGE MAATREGELN

Maatwerk invorderingsrente mogelijk

Als een belastingplichtige zijn belastingsschuld niet tijdig betaalt, moet hij ook invorderingsrente betalen. Voorgesteld is om de mogelijkheden voor de ontvanger te verruimen om geen invorderingsrente te berekenen als het te laat betalen niet aan de belastingschuldige te wijten is. Dit speelt bijvoorbeeld als bij een voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2022 geen rekening is gehouden met de ontwikkelingen rondom box 3. De invordering van

deze aanslag is dan stilgelegd. Ondanks dat niet hoeft te worden betaald, brengt de Belastingdienst in dit geval toch invorderingsrente in rekening. Dat hoeft dankzij de verruiming dus niet meer.

Verhoging kindgebonden budget

Het kabinet wil het kindgebonden budget verhogen, bovenop de jaarlijkse inflatiecorrectie, en richt zich daarbij op ouders met een verhoogd armoederisico. Het kabinet stelt drie aanpassingen voor. Het maximumbedrag vanaf het derde kind en verder wordt verhoogd met € 468 per jaar. Daarnaast worden alle kindbedragen evenredig verhoogd met € 356. Tot slot wordt de alleenstaande ouderkop tijdelijk verhoogd met € 356.

Afschaffing Inkomensondersteuning AOW

Het minimumloon gaat met 8,05% omhoog, naast de reguliere indexatie. Deze verhoging werkt ook door in alle gekoppelde regelingen, waaronder de AOW. Nu de koopkracht van AOW'ers hiermee reeds wordt ondersteund, heeft het kabinet ervoor gekozen om de aanvullende inkomensondersteuning AOW te laten dalen en vervolgens af te schaffen per 1 januari 2025. De Aanvullende Inkomensvoorziening Ouderen (AIO), blijft wel bestaan. De AIO is een uitkering op huishoudenniveau die het inkomen aanvult tot het sociaal minimum.

Tegemoetkoming hoge energieprijzen

Het kabinet is van plan een maximumtarief voor elektriciteit en/of gas tot een bepaald gebruik in te stellen. Ook is het voornemen om het energie-intensieve mkb te helpen met liquiditeitsversterking en verduurzaming.

Maatregelen vanwege hoge energieprijzen

Het kabinet neemt voor 2023 een aantal incidentele maatregelen vanwege de hoge energieprijzen. Door enkele (tariefs)aanpassingen wordt de stijging van de energierekening voor huishoudens gedempt. Het gaat om een incidentele verlaging van de energiebelasting voor aardgas en elektriciteit en een tijdelijke hogere belastingvermindering in de energiebelasting. Daarnaast worden enkele vereenvoudigingen doorgevoerd in de heffing van energiebelasting. De ODE-tarieven (Opslag Duurzame Energie- en Klimaattransitie) worden per 1 januari 2023 op nul gesteld en de energiebelasting wordt per die datum in dezelfde mate verhoogd. De ODE-kosten verdwijnen daarmee van de energierekening.

Aanscherping CO₂-heffing industrie

De CO₂-heffing industrie wordt aangescherpt. Dat ziet vooral op de dispensatierechten. Het tarief blijft vooralsnog ongewijzigd.

Minimum CO₂-prijs industrie

Het kabinet voert een minimum CO₂-prijs in als onderdeel van de bestaande CO₂-heffing voor de industrie voor exploitanten van industriële installaties.

De minimum CO₂-prijs geldt ook voor afvalverbrandings- en lachgasinstallaties. Deze maatregel zorgt ervoor dat er een minimumprijs gaat gelden over dat deel van de uitstoot dat onder de reguliere CO₂-heffing voor de industrie op basis van dispensatierechten is vrijgesteld. Daarnaast blijft een relatief hoge minimumprijs gelden voor de emissies waarvoor een bedrijf geen dispensatierechten heeft. Hiermee blijft een prikkel tot reductie gelden voor de emissies die boven de emissiereductiedoelstelling voor de industrie uitkomen.

Rapportageverplichting CBAM-sector

In het kader van de Europese Klimaatwet wordt er naar verwachting per 1 januari 2026 een koolstofheffing aan de Europese buitengrens ingevoerd. Voor importeurs die goederen uit de CBAM-sectoren (staal/ijzer, cement, kunstmest, aluminium en elektriciteit) van buiten de EU importeren wordt in de overgangperiode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2025 een rapportageverplichting ingevoerd.

Let op!

In de loop van 2022 wordt duidelijk of de rapportageverplichting inderdaad vanaf 1 januari 2023 van toepassing wordt.

Reeds eerder ingediende wetgeving, o.a.:

- De betalingskorting wordt uitsluitend afgeschaft bij voorlopige aanslagen vennootschapsbelasting. De betalingskorting bij voorlopige aanslagen inkomstenbelasting blijft wel bestaan.
- Geregeld wordt dat indien een naheffingsaanslag is vastgesteld overeenkomstig een verzoek tot vaststelling van een dergelijke naheffingsaanslag, het tijdvak waarover belastingrente wordt berekend uiterlijk tien weken na de datum van ontvangst van dat verzoek eindigt.
- Er is een bepaling voorgesteld waardoor het mogelijk wordt om in bepaalde situaties, waarin de systematiek van de belastingrenteregeling te hard uitpakt, maatwerk te leveren door een vermindering van belastingrente te verlenen.
- Er is een maatregel voorgesteld waardoor het lenen van een bv door een ab-houder wordt ontmoedigd. Als het totaal aan schulden aan de bv (met uitzondering van eigen woningschulden) meer dan € 700.000 bedraagt, dan wordt het meerdere belast als voordeel in box 2 van de inkomstenbelasting. Inmiddels is het voorstel door de Tweede Kamer goedgekeurd.

Mocht u naar aanleiding van deze special nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met uw adviseur binnen één van de RSM-kantoren.

RSM in Nederland

Alkmaar, **T** 072 541 11 11
Amsterdam, **T** 020 635 20 00
Eindhoven, **T** 040 295 00 15
Hoofddorp, **T** 023 530 04 00
Heerlen, **T** 045 405 55 55
Maastricht, **T** 043 363 90 50
Rotterdam, **T** 010 455 41 00
Utrecht, **T** 030 231 73 44

www.rsmnl.com

De in deze nieuwsbrief opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit nieuwsbericht de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering. RSM Netherlands Holding N.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. Copyright Sdu Licent Academy 2022, september 2022.