

PRINSJESDAGSPECIAL 2022

BELASTINGPLAN 2023



BELASTINGPLAN 2023

Op deze Prinsjesdag presenteerde het kabinet de Miljoenennota 2023 en dus ook het Belastingplan 2023.

Dit document bevat voorstellen van het kabinet die de komende periode in het parlement worden behandeld. De voorgestelde maatregelen treden naar verwachting per 1 januari 2023 in werking, tenzij anders is vermeld.

INHOUD

1. Inkomstenbelasting	3
2. Vennootschapsbelasting	7
3. Loonbelasting	8
4. Overdrachtsbelasting	9
5. Verduurzaming	9
6. Overige maatregelen	9

Verschijningsdatum: 21 september 2022

1. INKOMSTENBELASTING

BOX 1

TARIEVEN INKOMEN UIT WERK EN WONING

Het tarief in de eerste schijf van box 1 van de inkomstenbelasting wordt iets verlaagd van 37,07% (2022) naar 36,93% (2023). Ook wordt de eerste tariefschijf verlengd naar € 73.031 (€ 69.398 in 2022).

Tarief inkomstenbelasting / premies volksverzekeringen 2023			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2023 (%)
1 ^e schijf	-	73.031	36,93
2 ^e schijf	73.032	-	49,50

OVERZICHT GEWIJZIGDE HEFFINGSKORTINGEN

Iedereen heeft recht op de algemene heffingskorting: een korting op de inkomstenbelasting. In 2023 wordt de maximale algemene heffingskorting iets verhoogd. Deze korting is inkomensafhankelijk; hoe hoger het inkomen, hoe lager de korting. De afbouw van de algemene heffingskorting wordt afhankelijk van het verzamelinkomen. Dit betekent dat naast het inkomen uit box 1 (huidige situatie) ook het inkomen in box 2 en box 3 gaat meetellen.

Heffingskortingen	2022 (€)	2023 (€)
Algemene heffingskorting maximaal (< AOW-leeftijd)	2.888	3.070
Arbeidskorting (maximaal)	4.260	5.052
Jonggehandicapten korting	771	820
Maximum inkomensafhankelijke combinatie korting	2.534	2.694
Ouderenkorting (maximaal)	1.726	1.835
Alleenstaande ouderenkorting	449	478
Afbouwpercentage van de arbeidskorting	5,86%	6,51%

VERSNELDE AFBOUW TARIEF AFTREKPOSTEN

Tot 2023 wordt jaarlijks het toptarief van de persoonlijke aftrekposten verder verlaagd. Dit houdt in dat partneralimentatie, hypotheekrente en andere aftrekposten in 2022 in de hoogste belastingschijf nog maar tegen 40% kunnen worden afgetrokken en in 2023 tegen 36,93%.

AFSCHAFFEN INKOMENSAFHANKELIJKE COMBINATIEKORTING PER 2025

De Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) is een heffingskorting die wordt toegekend aan alleenstaande ouders of de minstverdienende partner die arbeid en zorg voor jonge kinderen combineren. Per 1 januari 2025 wordt deze heffingskorting afgeschaft, behalve voor ouders met (één of meer) kinderen die voor 1 januari 2025 zijn geboren. Het vervallen van de IACK wordt gecompenseerd via de herziening van de kinderopvangtoeslag.

SNELLERE VERLAGING ZELFSTANDIGENAFTREK

De zelfstandigenaftrek is een bedrag dat ondernemers in de inkomstenbelasting mogen aftrekken van hun winst, mits ze 1.225 uur op jaarbasis hebben gewerkt als ondernemer. Met de zelfstandigenaftrek verlaagt u het bedrag waarover u inkomstenbelasting bent verschuldigd. De zelfstandigenaftrek wordt opnieuw verder en sneller afgebouwd. Met de afbouw van de zelfstandigenaftrek wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen.

De maximale zelfstandigenaftrek bedraagt in 2023 € 5.030 (€ 6.310 in 2022). Voor 2024, 2025 en 2026 wordt de zelfstandigenaftrek respectievelijk € 3.750, € 2.470 en € 1.200. In 2027 zal de zelfstandigenaftrek uiteindelijk € 900 bedragen.

AFSCHAFFEN MIDDELINGSREGELING

Per 1 januari 2023 wordt de middelingsregeling afgeschaft. De middelingsregeling biedt een tegemoetkoming voor het progressienadeel dat kan ontstaan als u een sterk wisselend inkomen in box 1 heeft in aaneengesloten jaren.

Bij toepassing van de middelingsregeling telt u het inkomen uit box 1 van drie aaneengesloten kalenderjaren bij elkaar op en deelt u dit door drie. Daarna berekent u hoeveel belasting u in elk jaar over dit berekende gemiddelde inkomen zou moeten betalen. U vergelijkt dit met de daadwerkelijk door u betaalde belasting over die drie jaren. Blijkt dat het verschil meer dan € 545 is? Dan kunt u belasting terugvragen.

Er is overgangsrecht voor de jaren na 2022, mits het aangiftejaar 2022 in het middelingstijdvak wordt betrokken. Het laatste tijdvak waarover nog kan worden gemiddeld zijn de aangiftejaren 2022, 2023 en 2024.

Tip: houd wel de termijn in de gaten. Een verzoek om middeling moet worden ingediend binnen 36 maanden nadat alle definitieve aanslagen van de kalenderjaren die u wilt middelen, onherroepelijk vaststaan.

AFBOUW HYPOTHEEKRENTEAFTREK EIGEN WONING

Sinds 2014 wordt het fiscale voordeel van de hypotheekrenteaftrek afgebouwd wanneer de rente wordt afgetrokken tegen het hoogste inkomstenbelastingtarief in box 1. Het renteaftrektarief bedraagt 40% in 2022.

In 2023 zal nog één keer een verlaging worden doorgevoerd, waardoor de hypotheekrente definitief aftrekbaar is tegen maximaal 36,93%. Dit percentage komt overeen met het tarief van de eerste schijf in de inkomstenbelasting.

Betaalt u geen of weinig rente omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld hebt? Dan geldt de Wet Hillen. Deze wet wordt overigens in 30 jaar afgebouwd, zodat ook de aftrek op basis van deze wet in 30 jaar wordt afgebouwd. Deze aftrek bedraagt voor 2023 nog 83,33% (2022: 86,67%).

BOX 2

TARIEVEN AANMERKELIJK BELANG

Het tarief in box 2 wordt per 1 januari 2024 verdeeld in twee schijven: 24,5% over de eerste € 67.000 en 31% over het bedrag daarboven. In 2023 blijft het tarief voor box 2 gelijk aan het tarief in 2022, namelijk 26,9%. Fiscale partners kunnen allebei de eerste schijf toepassen.

Tarief aanmerkelijk belang in 2024			
	Aanmerkelijk belang meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
1 ^e schijf	-	67.000	24,50
2 ^e schijf	67.000	-	31,00

Het tarief van box 2 geldt voor het inkomen uit aanmerkelijk belang, zoals dividenduitkeringen en het realiseren van verkoopwinst op aanmerkelijkbelangaandelen.

Let op!

Overweegt u om in 2022 nog een dividenduitkering te doen? Let dan wel goed op als u gebruik heeft gemaakt van steunmaatregelen in verband met corona. Bij bepaalde maatregelen mag u geen dividend uitkeren als u van de maatregel gebruikmaakt.

Let op!

Heeft u een lening bij uw bv (niet zijnde een eigenwoninglening in box 1) van meer dan € 700.000? Om belastingheffing te voorkomen, moet u vóór 31 december 2023 deze lening teruggebracht hebben tot € 700.000. Dit kan bijvoorbeeld door middel van een dividenduitkering, die dan in 2022 of 2023 als box 2 inkomen in de heffing wordt betrokken (tarief 26,9%).

Let op!

Dividenduitkeringen hebben vanaf 2023 ook effect op de algemene heffingskorting. Wilt u weten of het voordeliger is om dividend uit te keren en wanneer? Neem dan contact met ons op. Wij helpen u graag verder.

WET EXCESSIEF LENEN (REKENING-COURANTMAATREGEL DGA)

In juni 2020 is het Wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' ingediend. Met deze wet wordt beoogd om leningen van een vennootschap aan haar dga te ontmoedigen.

Vanaf 31 december 2023 wordt in box 2 een fictieve winstuitdeling tegen een tarief van 26,9% (tarief in 2023) in aanmerking genomen wanneer de schulden van de dga en diens partner aan de eigen vennootschap gezamenlijk meer bedragen dan € 700.000.

De maatregel geldt ook voor schulden bij de vennootschap van bloed- en aanverwanten van de dga en de partners van die bloed- en aanverwanten.

Eigenwoningschulden met een notarieel gevestigde hypotheek of eigenwoningschulden aangegaan vóór 1 januari 2023 worden niet meegerekend, mits deze schulden kwalificeren als eigen woningschulden in box 1. Het wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' is op 13 september 2022 aangenomen door de Tweede Kamer.

BOX 3

TARIEVEN SPAREN EN BELEGGEN

In het Kerstarrest van 24 december 2021 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de belastingheffing op sparen en beleggen in strijd is met Europees recht. Voor de jaren 2017 tot en met 2020 wordt rechtsherstel geboden aan belastingplichtigen die bezwaar hadden gemaakt of waarvan de aanslag nog niet onherroepelijk vast stond. Naar aanleiding van het Kerstarrest wordt de heffingsgrondslag in box 3 aangepast overeenkomstig het eerder gepubliceerde besluit van de Staatssecretaris van Financiën.

Het tarief van box 3 wordt in 2023 verhoogd naar 32% (31% in 2022). Ook in 2024 en 2025 gaat het tarief van box 3 omhoog met 1%-punt, naar respectievelijk 33% en 34%. Het heffingsvrij vermogen wordt in 2023 verhoogd naar € 57.000 (in 2022: € 50.650) en voor fiscaal partners € 114.000.

Door het Kerstarrest is de berekening van de box 3 systematiek als volgt weer te geven. Voor 2017 tot en met 2022 wordt rechtsherstel geboden voor box 3. Voor de jaren 2023 tot en met 2025 is de overbruggingswet van toepassing. In 2026 en de daaropvolgende jaren moet een nieuw box 3-stelsel gaan gelden waarbij de belastingheffing wordt berekend op basis van het werkelijk behaalde rendement. Hoe dit stelsel er precies uit zal gaan zien, is thans nog niet duidelijk.

Let op!

Het schuiven met vermogensbestanddelen tussen de inkomenscategorieën binnen drie maanden omstreeks de peildatum wordt door de Belastingdienst fiscaal niet gevolgd, tenzij er niet-fiscale redenen aan ten grondslag liggen. De vermogensbestanddelen worden in dat geval door de Belastingdienst gezien alsof deze niet zouden zijn verschoven.

Vanaf 1 januari 2023 wordt bij alle belastingplichtigen uitgegaan van de werkelijke verdeling van spaargeld, overige bezittingen en schulden. Aan ieder van deze vermogenscategorieën wordt vervolgens na afloop van het kalenderjaar een fictief rendement toegerekend. Voor 2021 zijn de volgende forfaitaire rendementen bepaald:

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

Het rendement per vermogenscategorie is de waarde van het vermogensbestanddeel vermenigvuldigd met het daarbij behorende rendementspercentage. Het forfaitaire rendement zal nimmer worden vastgesteld lager dan nihil.

Tip: bent u het niet eens met het geboden rechtsherstel voor de jaren 2017 tot en met 2022, omdat uw daadwerkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement? Neem dan contact met ons op.

VERHOGING WAARDE VERHUURD VASTGOED (LEEGWAARDERATIO)

De leegwaarderatio zorgt ervoor dat bij de waardering van door particulieren verhuurde panden die worden belast in box 3 en via de Successiewet 1956, rekening wordt gehouden met de waardedruk die de verhuur met zich meebrengt. Belangrijk daarbij is dat de huurder huurbescherming geniet. Deze korting geldt daardoor niet voor vakantiewoningen of niet-woningen. De leegwaarderatio is een – van de hoogte van de jaarhuur afhankelijk – percentage dat met de WOZ-waarde van het verhuurde pand wordt vermenigvuldigd om tot een ‘afslag’ op de waarde te komen.

Deze leegwaarderatio wordt per 2023 verhoogd door de actualisering van de tabellen (zie hieronder). Dit ondanks dat in het coalitieakkoord was opgenomen dat de leegwaarderatio zou worden afgeschaft. Hierdoor moet over een verhuurde woning gemiddeld 33% meer belasting in box 3 betaald worden.

Verhouding jaarlijkse huurprijs tot WOZ-waarde		Huidige leegwaarderatio (2022)	Nieuwe leegwaarderatio (2023)
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%

Let op!

Op basis van deze nieuwe tabel is afwaardering dus per saldo niet meer mogelijk als de jaarhuur 5% of meer van de WOZ-waarde bedraagt.

Daarnaast vindt nog een tweetal wijzigingen plaats:

- Tijdelijke huurcontracten worden met ingang van 1 januari 2023 uitgesloten van toepassing van de leegwaarderatio. Voor verhuur van woningen wordt een contract tot twee jaar aangemerkt als tijdelijk, en voor verhuur van een kamer een contract tot vijf jaar.
- Indien sprake is van verhuur aan gelieerde personen (zoals een zoon of dochter) vervalt de mogelijkheid om de leegwaarderatio toe te passen. Uitgangspunt daarbij is, dat bij verhuur aan een gelieerde persoon doorgaans door de verhuurder zelf bewust de keuze wordt gemaakt een lagere dan marktconforme huur te rekenen. Een afwaardering wordt in die gevallen niet passend gevonden.

GROENE BELEGGINGEN

Ook groene beleggingen moeten worden gesplitst in groene spaartegoeden en groene overige bezittingen. De vrijstelling voor groene beleggingen blijft van toepassing, maar wordt verdeeld over beide categorieën. In de overbruggingswetgeving is opgenomen dat de vrijstelling daarbij zoveel mogelijk wordt toegerekend aan de categorie overige bezittingen.

Tip: het kan bij overige bezittingen die minder rendement opleveren dan wat hierover aan belasting moet worden betaald, wenselijk zijn deze om te zetten in banktegoeden of – indien mogelijk – over te brengen naar de bv.

2. VENNOOTSCHAPSBELASTING

AANPASSING TARIEVEN VENNOOTSCHAPSBELASTING

Het tarief in de eerste schijf in de vennootschapsbelasting gaat omhoog en het bedrag van de eerste schijf omlaag. Vanaf 1 januari 2023 bedraagt het tarief tot een belastbare winst van € 200.000 19% en daarboven 25,8%. De reden voor de verhoging is het innen van meer belasting om zodoende de lasten voor burgers te verlagen en hun koopkracht te vergroten.

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

Voor ondernemers met een winst onder de € 200.000 neemt de vennootschapsbelasting daardoor vanaf 2023 met 4%-punt toe.

Tip: is de verwachte winst van een fiscale eenheid voor 2023 hoger dan € 200.000? Dan kunt u mogelijk met het verbreken van de fiscale eenheid een tariefsvoordeel behalen. Dit komt doordat u dan meerdere keren gebruik kunt maken van het opstarttarief. Hoewel het tariefsvoordeel eenvoudig te berekenen lijkt, kan het verbreken van de fiscale eenheid voor u mogelijk onvoorziene nadelen met zich meebrengen die niet tegen het tariefsvoordeel opwegen. Bekijk dus tijdig of dit voor u aantrekkelijk is.

FISCALE BELEGGINGSINSTELLINGEN

Het kabinet wil per 1 januari 2024 een maatregel introduceren in de vennootschapsbelasting op basis waarvan fiscale beleggingsinstellingen (fbi's) niet meer direct in vastgoed mogen beleggen. Deze maatregel zal worden opgenomen in het Belastingplan 2024.

3. LOONBELASTING

ONBELASTE KILOMETERVERGOEDING VERHOOGD

De belastingvrije kilometervergoeding van € 0,19 per kilometer wordt per 1 januari 2023 verhoogd naar € 0,21 per kilometer en gaat per 1 januari 2024 naar € 0,22 per kilometer. Dit betekent dat werkgevers meer ruimte krijgen om een onbelaste kilometervergoeding te geven.

VERHOGING MINIMUMLOON MET MINIMAAL 10%

De voorgenomen verhoging van het minimumloon wordt naar voren gehaald. In plaats van de voorgenomen verhoging van 7,5% verspreid over drie jaren gaat het om een verhoging in één keer van minimaal 10% in 2023.

VERRUIMING VRIJE RUIMTE WERKKOSTENREGELING IN 2023

Door middel van de werkkostenregeling kunt u als werkgever uw personeel onbelast diverse vergoedingen en verstrekkingen doen. De vrije ruimte in de werkkostenregeling wordt verhoogd van 1,7% tot een loonsom van € 400.000 in 2022, naar 1,92% tot een loonsom van € 400.000 in 2023. Voor de loonsom boven de € 400.000 bedraagt de vrije ruimte 1,18%. Overschrijdt u de vrije ruimte, dan betaalt u 80% belasting via de eindheffing in de loonadministratie.

BEPERKING 30%-REGELING EN VERPLICHTE KEUZE WERKGEVER

De 30%-regeling wordt verder beperkt tot de Balkenende-norm. Werknemers die uit het buitenland naar Nederland komen en voldoen aan de criteria, kunnen om toepassing van de 30%-regeling verzoeken. Hierdoor ontvangen zij maximaal 30% van hun salaris onbelast. Deze maatregel zorgt ervoor dat zij tot een salaris van € 216.000 (norm 2022) de 30%-regeling kunnen toepassen. De inperking geldt vanaf 1 januari 2024. Er komt een overgangsregeling tot 1 januari 2026 voor werknemers waarvoor de 30%-regeling werd toegepast vóór 1 januari 2023.

WIJZIGINGEN IN BPM VOOR BESTELAUTO'S VAN ONDERNEMERS

Vanaf 1 januari 2025 wordt de BPM-vrijstelling voor bestelauto's afgeschaft. Dat geldt uitsluitend voor bestelauto's die ná 1 januari 2025 op kenteken worden gezet. De hoogte van de BPM wordt (net als bij personenauto's) afhankelijk gesteld van de CO₂-uitstoot.

ELEKTRISCHE AUTO'S

De lage bijtelling van elektrische auto's van 16% blijft ook in 2023 nog van toepassing, maar slechts over de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde in plaats van de eerste € 35.000 (2022). Daarboven blijft de bijtelling 22%.

HOGER GEBRUIKELIJK LOON DGA DOOR AFSCHAFFING DOELMATIGHEIDSMARGE

Een dga (houder van 5% of meer van de aandelen in een bv), die werkt voor zijn/haar eigen bv is verplicht om zichzelf een gebruikelijk loon toe te kennen. Dit loon dient gebruikelijk te zijn voor het niveau en de duur van de arbeid voor de bv.

Het gebruikelijk loon dient thans te worden gesteld op (i) 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking; (ii) ten minste het hoogste loon van andere werknemers in de bv; of (iii) € 48.000. De doelmatigheidsmarge die ertoe leidt dat het gebruikelijk loon dient te worden vastgesteld op 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking, wordt met ingang van 2023 afgeschaft.

Let op!

Zorg voor een goede onderbouwing van het gebruikelijk loon om discussie met de Belastingdienst hierover te voorkomen.

4. OVERDRACHTSBELASTING

VERHOGING ALGEMEEN TARIEF OVERDRACHTSBELASTING

Het algemeen tarief voor de overdrachtsbelasting wordt met ingang van 1 januari 2023 verhoogd naar 10,4% (8% in 2022). Het tarief voor woningen die bestemd zijn om als hoofdverblijf te worden gebruikt blijft 2%.

Voor de verkrijging van een woning door starters geldt onder voorwaarden het verlaagde tarief van 0%:

- de verkrijger gaat de woning voor langere tijd zelf bewonen;
- de verkrijger is meerderjarig, maar jonger dan 35 jaar op het verkrijgingsmoment;
- de woningwaarde (koopsom) mag niet hoger zijn dan € 440.000 (2022 € 400.000); en
- de startersvrijstelling is niet eerder gebruikt door de verkrijger.

Let op!

Voor de hoogte van het tarief van de overdrachtsbelasting is het moment van levering relevant.

5. VERDUURZAMING

VERLAGING ENERGIEBELASTING

Gezien de aanhoudende hoogte van de gasprijzen ziet de overheid zich genoodzaakt om de verlaging van de energiebelasting ook na 1 januari 2023 te handhaven.

BTW-NULTARIEF OP DE LEVERING EN INSTALLATIE ZONNEPANELEN

Het btw-tarief op de aanschaf en aanleg van zonnepanelen op en in de onmiddellijke nabijheid van woningen wordt verlaagd naar 0%. Hierdoor dalen de administratieve lasten voor de gebruiker van de zonnepanelen en de Belastingdienst.

6. OVERIGE MAATREGELEN

AFSCHAFFING SCHENKINGSVRIJSTELLING EIGEN WONING

De schenkingsvrijstelling ten behoeve van de eigen woning (ook wel de jubelton genoemd), die momenteel € 106.671 bedraagt, wordt per 1 januari 2024 volledig afgeschaft. Per 1 januari 2023 wordt de eenmalige vrijstelling voor de eigen woning al verlaagd naar € 28.947. Dit bedrag is gelijk aan de eenmalig verhoogde vrijstelling die geldt voor schenkingen aan kinderen die dat vrij mogen uitgeven.

Deze eenmalige vrijstelling is mogelijk als de ontvanger of de partner tussen de 18 en 40 jaar oud is en de jubelton gebruikt wordt om:

- een eigen woning te kopen of te verbouwen;
- de hypotheek of restschuld van zijn/haar eigen woning af te lossen; of
- de rechten van erfpacht, opstal of beklemming van zijn/haar eigen woning af te kopen.

Let op!

Voor de jubelton gold dat het maximumbedrag van de vrijstelling verspreid over drie jaar kon worden geschonken. Voorgesteld is nu dat indien in 2022 voor het eerst is geschonken, het restant van de vrijstelling alleen nog in 2023 kan worden geschonken en niet meer in 2024. Wanneer de jubelton in 2023 wordt geschonken geldt in het geheel geen spreidingsmogelijkheid meer.

Tip: iemand die in 2022 een schenking ontvangt, heeft nog wel tot uiterlijk 2024 om deze te besteden aan de eigen woning. Als u nog optimaal van de jubelton gebruik wilt maken, moet u deze nog vóór 1 januari 2023 schenken en aan de begiftigde ter beschikking zijn gesteld.

Tip: de jubelton 2023 is dus alleen interessant in niet ouder-kindrelaties.

OMZETTING OUDEDAGSVORZIENING IN LIJFRENTÉ

Vanaf 1 april 2017 tot en met 31 december 2019 bestond de mogelijkheid om de pensioenvoorziening in eigen beheer om te zetten in een oudedagsvoorziening bij de eigen bv.

De oudedagsvoorziening moet in 20 jaar vanaf AOW-gerechtigde leeftijd worden uitgekeerd. Zolang er geen uitkering was gedaan uit de oudedagsvoorziening, kon deze worden ingezet voor een lijfrente, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht. Op deze manier hoefde de bv niet te worden aangehouden tot 20 jaar na de AOW-gerechtigde leeftijd.

Uit de praktijk is gebleken dat dga's ook na ingang van de oudedagsvoorziening de mogelijkheid wilden hebben om de oudedagsvoorziening af te storten in een lijfrente zodat de bv opgeheven kon worden. Daarom mogen dga's met terugwerkende kracht tot 1 april 2017 ongeacht hun leeftijd de oudedagsvoorziening omzetten in een lijfrente.

AANPASSING BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELING UITGESTELD

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) houdt de gemoederen al geruime tijd bezig. Deze regeling voorziet bij de overgang van ondernemingsvermogen kort gezegd in een gedeeltelijke vrijstelling van erf- en schenkbelasting en het doorschuiven van de inkomstenbelastingclaim. Volgens de Miljoenennota zal de BOR volgend jaar wel worden aangepast. Verhuurd vastgoed zal naar verwachting niet meer kwalificeren als ondernemingsvermogen, waardoor de faciliteit voor dergelijk vermogen waarschijnlijk niet kan worden toegepast.

Tip: overweeg een reeds geplande bedrijfsoverdracht te vervroegen nu de faciliteiten nog niet zijn ingeperkt.

Naast dit voornemen is aangekondigd dat wordt gekeken naar structuren die betrekking hebben op onder meer de volgende onderwerpen:

- het verkrijgen van fiscale vrijstellingen via NSW-landgoederen;
- de 30%-regeling en het belastingvoordeel op (inkomen uit) vermogen; en
- de familiebank: voordelige vermogenstransacties binnen de familie.

BEPERKING GIFTENAFTREK ANBI'S

Anbi's zijn goedgeinstellingen die voldoen aan bepaalde, in de fiscale wetgeving vastgelegde vereisten. Een belangrijke voorwaarde voor de Anbi-status is dat de instelling zich voor minimaal 90% bezighoudt met een ideële doelstelling.

Giften aan Anbi's zijn aftrekbaar van het inkomen voor de inkomstenbelasting. Voor periodieke giften (die gedurende minimaal 5 jaar worden gedaan) aan Anbi's geldt daarbij dat deze onbeperkt aftrekbaar zijn. Niet-periodieke giften worden in aftrek beperkt door een inkomensafhankelijke drempel en plafond.

Een particulier of familie kan ook zelf een stichting oprichten, daarvoor de Anbi-status aanvragen en vervolgens een periodieke schenking aan deze Anbi verrichten. Het kabinet vindt het niet wenselijk dat (zeer) vermogende particulieren door middel van hoge donaties hun gehele belastbare inkomen kunnen terugbrengen tot nihil. Daarom wordt voorgesteld de periodieke giftenaftrek te beperken tot € 250.000 per huishouden.

De precieze uitwerking van deze maatregel zal worden opgenomen in de nota van wijziging op het wetsvoorstel Belastingplan 2023.

Behalve de beperking van de giftenaftrek voor periodieke schenkingen, wordt de giftenaftrek voor zogenoemde Culturele Instellingen (Anbi's met een culturele doelstelling) beperkt. De 'multiplier', een bedrag van maximaal € 1.250 dat bij de aftrekbare gift mag worden opgeteld, geldt per huishouden.

MEER INFORMATIE EN INLICHTINGEN

Zantboer & Partners B.V.

Kralingseweg 241
3062 CE Rotterdam

Rithmeesterpark 24
4838 GZ Breda

Telefoon: 088 - 4606474
E-mail: info@zantboer.nl

Bij de samenstelling van de teksten is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.