

ACCOUNTANTS & ADVISEURS

# MILJOENENNOTA 2023 in compacte vorm

In deze uitgave o.a.:

- Afschaffing vrijstelling bpm bestelauto's ondernemers
- Onbelaste reiskostenvergoeding stapsgewijs omhoog
- Aanscherping gebruikelijk loon
- Jubelton wordt verkleind
- Beleid rechtsherstel box 3
- Verhoging heffingvrije vermogen

Afgelopen dinsdag, Prinsjesdag, is het pakket Belastingplan 2023 gepresenteerd. Het pakket bestaat uit 7 wetsvoorstellen, waarin verschillende onderwerpen aan de orde komen. Met deze plannen wordt uitvoering gegeven aan het inkomensbeleid voor het komende jaar. Een belangrijk deel ziet toe op koopkrachtherstel voor huishoudens. Daarnaast worden voorstellen gedaan voor het rechtsherstel en de aanpassing van het regime voor de heffing van inkomstenbelasting over inkomsten uit sparen en beleggen (box 3). In de aanbiedingsbrief bij de wetsvoorstellen worden ook al een aantal wijzigingen aangekondigd die nog niet in de wetsvoorstellen zijn opgenomen. In deze nieuwsbrief leest u de samenvatting van de belangrijkste aspecten voor u als ondernemer.



Deze nieuwsbrief is van copydatum 21 september 2022 en betreft slechts wetsvoorstellen. Door aanpassingen tijdens parlementaire behandelingen kan de inhoud van de nieuwsbrief op een latere datum alweer achterhaald zijn. Voor de meest actuele stand van zaken kunt u contact met ons opnemen.

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Zelfstandigenaftrek sneller afgebouwd

**Vanaf 2023 wordt de zelfstandigenaftrek nog sneller afgebouwd dan eerder was bepaald.**

De aftrek wordt namelijk jaarlijks met € 1.280 afgebouwd tot en met 2025. In 2026 bedraagt de afbouw € 1.270, zodat de zelfstandigenaftrek in 2027 nog € 900 bedraagt. De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2023 nog € 5.030. U wordt als zelfstandige gecompenseerd via een verhoging van de arbeidskorting. De versnelde vermindering van de aftrek is volgens het kabinet nodig om het fiscale verschil tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen.

VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Invoering twee box-2-tarieven

**Vanaf 2024 wil het kabinet twee tariefschijven invoeren in box 2 van de inkomstenbelasting. De eerste schijf met een tarief van 24,5% geldt voor box-2-inkomsten (bijvoorbeeld dividenden) tot € 67.000 en daarboven zal een tarief van 31% gelden. Hebt u een fiscaal partner dan geldt het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner.**

Het huidige box-2-tarief is 26,9%. Bent u van plan om een dividenduitkering te doen? Dan is het tarief van belang voor uw keuze om dat dit jaar of in 2023 te doen. Of om dit uit te stellen naar 2024

of later. Bij een dividenduitkering tot € 67.000 (partners: € 134.000) hebt u immers vanaf 2024 een tariefvoordeel van 2,4%, daarboven juist een tariefnadeel van 4,1%.

### Excessief lenen beperkt

De nieuwe tarieven zijn ook van belang voor de gevolgen van het 'Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap', dat vorige week is aangenomen door de Tweede Kamer. Daarbij wordt in beginsel het lenen bij de eigen bv boven een bedrag van € 700.000 vanaf 2023 belast als inkomen uit aanmerkelijk belang (box-2-inkomen).

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Einde opbouw oudedagsreserve

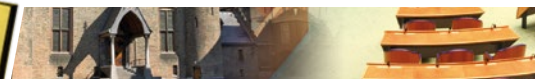
De faciliteit van de oudedagsreserve wordt per 1 januari 2023 afgeschaft. Dat wil zeggen dat u vanaf dat moment niet meer kunt toevoegen aan deze reserve. Wel mag u de op 31 december 2022 bestaande reserve afwickelen volgens de huidige regels.

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Meer MIA en EIA

De budgetten voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen en de energie-investeringsaftrek (EIA) voor energiebesparende investeringen worden vanaf 2023 structureel verhoogd. Het budget voor de MIA gaat met € 50 miljoen per jaar omhoog en dat van de EIA met € 100 miljoen per jaar.

september 2022



## Geen btw meer bij zonnepanelen op woningen

**Vanaf 1 januari 2023 wordt het btw-nultarief van toepassing op de levering en installatie van zonnepanelen op of in de onmiddellijke nabijheid van woningen.**

Dit laatste betekent dat ook zonnepanelen die op een schuur, garage, in de tuin en/of op een uitbouw bij de woning worden geplaatst, kwalificeren voor het nultarief. De bestemming van de zonnepanelen is doorslaggevend. Het nultarief kan daardoor ook worden benut door woningcorporaties en particuliere verhuurders die zonnepanelen laten plaatsen op hun woningen. Omdat bij de aankoop en installatie van zonnepanelen geen btw meer hoeft te worden betaald, is het terugvragen van btw niet meer nodig.

## Aanpassing leegwaarderatio verhuurde woningen

**Wordt een woning verhuurd of verpacht, dan is de woning een vermogensbestanddeel van box 3. U past dan de leegwaarderatio toe om de waarde van de woning te bepalen. Dat geldt ook voor de waardebeoordeling van een geërfde of geschonken verhuurde (of verpachte) woning. De leegwaarderatio is een oplopend percentage van de WOZ-waarde van de woning en ligt in 2022 tussen 45% en 85%. De percentages worden vanaf 2023 geactualiseerd, waarbij het hoogste percentage 100% wordt.**

Tijdelijke (ver)huurcontracten worden uitgesloten van toepassing van de leegwaarderatio. Dit betekent feitelijk dat de leegwaarderatio voor tijdelijk verhuurde (verpachte) woningen wordt afgeschaft. Daarnaast wordt bij de verhuur aan verbonden partijen (bijvoorbeeld aan uw kind) het percentage van de leegwaarderatio vastgesteld op het hoogste percentage (100%). Dat geldt ook bij een jaarlijkse huurprijs van meer dan 5% ten opzichte van de WOZ-waarde. Ook voor deze situaties betekent dit feitelijk afschaffing van de leegwaarderatio. In al deze gevallen waardeert u de verhuurde woning op de WOZ-waarde.

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Afschaffing vrijstelling bpm bestelauto's ondernemers

**U hoeft onder de huidige regelgeving geen bpm te betalen als u een bestelauto koopt die u minstens 10% zakelijk gebruikt. Het kabinet stelt voor om deze ondernemersvrijstelling met ingang van 2025 af te schaffen.**

Daarnaast wordt de heffingsgrondslag afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot (net als nu al geldt voor personenauto's). Door

deze nieuwe grondslag blijft de bpm voor emissieloze bestelauto's nihil. Hierdoor verwacht het kabinet dat u eerder zult overstappen op elektrisch rijden. Ook het feit dat u milieu-investeringsaftrek (MIA) kunt krijgen voor deze bestelauto, moet daartoe een stimulans zijn. In samenhang met deze maatregel gaat de motorrijtuigenbelasting voor bestelauto's met 15% omhoog in 2025 en wordt deze in 2026 verder verhoogd met 6,96%.

## Hogere heffingskortingen

**De algemene heffingskorting gaat in 2023 omhoog van maximaal € 2.888 naar € 3.070. De afbouw begint dan bij een box-1-inkomen van € 22.660. Alleen de hoogte van uw box-1-inkomen is momenteel bepalend voor de afbouw van de algemene heffingskorting.**

Vanaf 2025 zal bij de afbouw van deze heffingskorting ook rekening gehouden worden met het inkomen in box 2 en box 3. Dan wordt hiervoor dus bepalend het verzamelinkomen: het inkomen in box 1 tot en met 3. De arbeidskorting gaat in 2023 omhoog voor de laagste inkomens, zodat zij netto meer overhouden van hun loon. De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) wordt verhoogd van maximaal € 2.534 in 2022 naar maximaal € 2.694. De IACK wordt afgeschaft voor nieuwe gevallen na 2024. Kinderen die

zijn geboren in 2025 tellen namelijk niet meer mee voor de IACK. Vanaf 2037 wordt de IACK geheel afgeschaft. Tot slot gaat de ouderenkorting van maximaal € 1.726 in 2022 in 2023 omhoog naar € 1.835. Ook de alleenstaande ouderenkorting wordt verhoogd van € 449 in 2022 naar € 478 in 2023.

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Versobering 30%-regeling

**U kunt aan werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen om te werken en die over specifieke deskundigheid beschikken, een onbelaste vergoeding van 30% van het loon geven.**

Momenteel zit er geen maximum op het loon waarover de onbelaste vergoeding berekend mag worden. Maar daarin komt vanaf 2024 verandering. Dan wordt de 30%-regeling gemaximeerd tot de norm van de Wet normering topinkomens, ook wel bekend als de Balkenendenorm. In 2022 bedraagt deze norm € 216.000.

## Einde verhuurderheffing

Na heel veel discussie wil het kabinet toch de verhuurderheffing afschaffen per 1 januari 2023. U bent deze heffing verschuldigd als u op 1 januari van het jaar in het bezit bent van meer dan 50 huurwoningen, waarvan de kale huurprijs op of onder de huurgrens blijft (in 2022: € 763,47 per maand).

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Onbelaste reiskostenvergoeding stapsgewijs omhoog

**Vanaf 1 januari 2023 gaat de maximale onbelaste reiskostenvergoeding omhoog van € 0,19 naar € 0,21 per km. Vanaf 2024 gaat deze vergoeding verder omhoog naar maximaal € 0,22 per km.**

De onbelaste reiskostenvergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. Aanvankelijk zou deze vergoeding pas in 2024 worden verhoogd, maar onder druk van de Tweede Kamer en vanwege de hoge brandstofprijzen gaat dit nu al per 1 januari 2023 gebeuren.

## Geen rechtsherstel box-3 niet-bezwaarmakers

Heeft u belast box-3-vermogen maar niet tijdig bezwaar gemaakt tegen de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over de jaren 2017 t/m 2020 en stonden die aanslagen op 24 december 2021 (datum Kerstarrest) onherroepelijk vast?

Dan heeft u in beginsel geen recht op rechtsherstel voor de onterecht geheven box-3-heffing. Het kabinet heeft onderzocht of toch gedeeltelijk rechtsherstel mogelijk zou kunnen zijn, maar komt tot de conclusie dat hiervoor te weinig

## Eigenwoningforfait omlaag

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.200.000 wordt verlaagd van 0,45% in 2022 naar 0,35% in 2023. Voor woningen met een WOZ-waarde van € 1.200.000 of meer blijft het forfait 2,35%. U bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.200.000.

## Verlaging laagste IB-tarief

Er zijn twee tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting: een schijf met een laag tarief (nu: 37,07%) en een schijf met een hoog tarief (nu: 49,5%) dat van toepassing is op een inkomen vanaf € 69.398. Volgend jaar ligt dit beginpunt van de tweede schijf bij € 73.031. In 2023 gaat het lage tarief omlaag naar 36,93%. Het hoge tarief wijzigt niet.

## Jubelton wordt verkleind

**De schenkingsvrijstelling eigen woning (ook wel jubelton) wordt al op 1 januari 2023 verlaagd van € 106.671 (in 2022) tot € 28.974.**

Het bedrag van de verlaagde schenkingsvrijstelling eigen woning wordt gelijk aan het bedrag van de eenmalige vrijgestelde en vrij besteedbare schenking van ouders aan kinderen. In 2024 wordt de jubelton helemaal afgeschaft. De schenkingsvrijstelling eigen woning kan ook worden benut voor schenkingen voor de eigen woning door anderen dan de ouders. Niet iedere begiftigde

middelen beschikbaar zijn. Wel hebt u in de beginsel de mogelijkheid om ambtshalve vermindering aan te vragen bij de Belastingdienst. Staatssecretaris Van Rij geeft aan dat u dit geen soelaas zal bieden, omdat uw verzoek zal worden afgewezen op grond van een uitspraak van de Hoge Raad van mei 2022.

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Stijging minimumloon

Volgend jaar gaat het wettelijk minimumloon in één keer met 10,15% omhoog. Aanvankelijk was voorgesteld om een verhoging van 7,5% stapsgewijs door te voeren: in drie jaar tijd zou het wettelijk minimumloon omhooggaan met 2,5% in 2023 en 2024 en met 2,32% in 2025. Dit is nu van de baan. Ook de loongerelateerde uitkeringen en het maximumdagloon worden met 10,15% verhoogd.

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Meer vrije ruimte in de werkkostenregeling

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom gaat omhoog met 0,22%. Daardoor gaat het percentage van 1,7% naar 1,92%. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.

kan van deze vrijstelling gebruikmaken. De begiftigde (of zijn/haar partner) moet namelijk ouder dan 18 en jonger dan 40 jaar oud zijn. De dag van de 40ste verjaardag telt nog mee.

### Spreiden mag

Dit jaar is het laatste jaar waarin de hoge eenmalige schenkingsvrijstelling van € 106.671 nog kan worden geclaimd. Wel kunt u in 2023 aanvullend vrijgesteld schenken voor een woning aan dezelfde begiftigde tot € 106.671, mits de begiftigde in 2022 een beroep op de vrijstelling heeft gedaan.

VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Aanscherping gebruikelijk loon

**U moet als aanmerkelijkbelanghouder (5% of groter aandelenbelang) ten minste een gebruikelijk loon opnemen voor het werk dat u voor uw bv verricht.**

Dat loon wordt nu in beginsel vastgesteld op het hoogste bedrag uit de volgende reeks bedragen:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van werknemers in dienst van de vennootschap of daarmee verbonden vennootschappen; of
- € 48.000.

Bij de hierboven genoemde 75% is rekening gehouden met een doelmatigheidsmarge van 25%. Deze marge houdt in dat u uw loon 25% lager mag vaststellen dan gebruikelijk is voor de functie. Het kabinet heeft nu voorgesteld om deze marge vanaf 2023 af te schaffen.

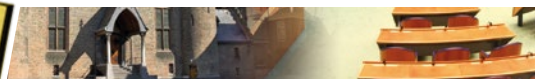
## Box-3-heffing vanaf 2023

**Voor de jaren 2023, 2024 en 2025 is in een overbruggingswet bepaald dat het bestaande box-3-stelsel wordt vervangen door een box-3-heffing die op de forfaitaire spaarvariant is gebaseerd. Deze variant biedt compensatie voor de box-3-heffing over de spaarrente, waarbij de rente vrijwel op 0% wordt gesteld en de heffing op beleggingen ongewijzigd blijft.**

Vanaf 2026 moet de box-3-heffing een vermogensaanwasbelasting worden. Daarbij worden de waardeontwikkelingen van de vermogensbestanddelen in de box-3-heffing betrokken. Hoe dit precies vorm zal krijgen, is nu nog niet bekend. Aanvankelijk zou dit nieuwe box-3-stelsel op 1 januari 2025 in werking treden, maar dat is nu met een jaar uitgesteld omdat eerdere invoering niet haalbaar is gebleken. De box-3-heffing op basis van de overbruggingswet geldt daarom ook voor 2025.

### Stapsgewijze verhoging van het box-3-tarief

Het tarief van box 3 gaat de komende jaren wel stapsgewijs omhoog met 1% van 31% nu naar 34% in 2025. Volgende jaar bedraagt de box-3-heffing dus 32%.





## Plafond in de periodieke giftenaftrek

Als u periodieke giften doet aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI), geldt voor de giftenaftrek geen drempel en plafond, zoals die wel gelden voor andere giften.

U doet een periodieke gift in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 als u de giften in vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen doet en deze uiterlijk eindigen bij uw overlijden. Deze giften moeten berusten op een notariële of onderhandse akte en u moet de giften minimaal voor de duur van 5 jaar doen. De hoogte van de aftrekbare periodieke giften wordt vanaf volgend jaar beperkt tot € 250.000 per huishouden.

## Beleidsrechtsherstel box 3

Het beleid waarin is uitgewerkt hoe de aanslagen inkomstenbelasting met box 3 moeten worden vastgesteld naar aanleiding van het bekende Kerstarrest, heeft een wettelijke grondslag gekregen.

In sommige gevallen heeft u recht op een teruggaaf. Bij het rechtsherstel wordt uitgegaan van de werkelijke samenstelling van het vermogen, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage. Is uw nieuw berekende box-3-voordeel lager dan volgens het oude wettelijk systeem, dan krijgt u geld terug. Is uw nieuw berekende box-3-voordeel hoger dan het wettelijk systeem, dan hoeft u niets bij te betalen.

## Afschaffing middelingsregeling

Vanaf 2023 wordt de middelingsregeling afgeschaft. Deze regeling kan u van pas komen als u de afgelopen jaren met inkomensschommelingen te maken hebt gehad.

Die wisselende inkomsten kunnen in het ene jaar zwaar belast zijn en in het andere jaar juist niet. De middelingsregeling matigt de belastingheffing over deze inkomsten door de inkomsten gelijkmatig over de jaren te verdelen. U telt uw belastbare inkomens van drie

aaneengesloten jaren op en deelt het totaal door drie. Over dit gemiddelde inkomen herrekent u per jaar de verschuldigde inkomstenbelasting. Bent u over de drie jaren meer dan € 545 minder belasting verschuldigd dan zonder de middeling, dan kunt u deze belasting terugvragen bij de Belastingdienst. De laatste jaren waarover u nog kunt middelen zijn 2022, 2023 en 2024.

**Let op:** De teruggaaf heeft geen invloed op de toeslagen die u al hebt gehad.

## Verhoging heffingvrije vermogen

Het heffingvrije vermogen in box 3 is het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen.

De grens van dit vermogen zou volgens het coalitieakkoord op 1 januari 2023 extra worden verhoogd van € 50.650 (fiscale partners: € 101.300) naar € 80.000 per belastingplichtige. Deze verhoging gaat niet door. Wel wordt het bedrag van het heffingvrije vermogen op 1 januari 2023 verhoogd naar € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000).

VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Winstgrens eerste schijf verlaagd en tarief omhoog

De eerste tariefschijf van de vennootschapsbelasting (15%) is sinds 1 januari 2022 verhoogd naar een jaarwinst van € 395.000.

## Verhoging overdrachtsbelasting

Koopt u een woning die u als hoofdverblijf gaat gebruiken? Dan betaalt u 2% overdrachtsbelasting (OVB) of u geniet een vrijstelling als u aan de daarvoor geldende voorwaarden voldoet.

Koopt u een woning die u niet als hoofdverblijf gaat gebruiken, bijvoorbeeld voor de verhuur, als tweede woning of vakantiehuis of u koopt bijvoorbeeld een woning voor uw kind. Dan betaalt u het hoge OVB-tarief van 8%, dat ook geldt voor niet-woningen. Dit hoge tarief gaat vanaf 2023 omhoog naar 10,4%.

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op!



ABC ACCOUNTANTS & ADVISEURS

### KANTOOR BARENDRECHT

Zuidende 37  
2991 LJ Barendrecht

### KANTOOR ROTTERDAM

Weena 268-270  
3012 NJ Rotterdam

### KANTOOR AMSTERDAM

Koningin Wilhelminaplein 13  
1062 HH Amsterdam

### KANTOOR DEN HAAG

J. van Naussastraat 91  
2596 BR Den Haag