

Beste cliënt,

Welke fiscale voorstellen en wijzigingen zijn er op de derde dinsdag in september 2022 uit het koffertje van de minister van Financiën gekomen? Wij nemen u in **acht stappen** mee door de belangrijkste fiscale voorstellen en wijzigingen.

1. Inkomstenbelasting: box 1

De eerste schijf van box 1 wordt opgerekt van € 69.398 naar € 73.071 en het **tarief** voor deze schijf wordt verlaagd van 37,07% naar 36,93%. Dat scheelt maximaal € 100 netto. Voor AOW-gerechtigden geldt een tarief van 19,03%. Het tarief in de tweede schijf blijft ongewijzigd op 49,5%.

De **middelingsregeling** wordt per 1 januari 2023 afgeschaft. Op basis van deze regeling kon het inkomen over 3 jaren worden gemiddeld, waardoor een piek in het inkomen werd glad gestreken. Er is overgangsrecht opgenomen voor jaren waarin middeling voor het jaar 2022 mogelijk blijft (ook met 2023 en 2024). Voorwaarde is wel dat het jaar 2022 in het middelingstijdvak wordt betrokken. Het laatste tijdvak waarover nog kan worden gemiddeld omvat derhalve de kalenderjaren 2022, 2023 en 2024.

Voor **ondernemers** wordt de (eerder in gang gezette) afbouw van de zelfstandigenaftrek voort gezet. De aftrek wordt verlaagd van € 6.310 in 2022 naar € 5.030 in 2023. De fiscale oudedagsreserve (FOR) wordt uit gefaseerd. Per 1 januari 2023 kan de FOR niet verder meer worden opgebouwd. De reeds opgebouwde FOR zal op basis van de huidige regels worden afgewikkeld.

2. Inkomstenbelasting: box 2

Het jaar 2023 brengt voor box 2 (Aanmerkelijk Belang in een BV) weinig noemenswaardige wijzigingen met zich mee. Zo blijft het **tarief** gelijk op 26,9%. Wel wordt het 2023 een belangrijk jaar om de (box 2) balans op te maken.

Zo treedt per 2023 de Wet **excessief lenen** in werking. Op basis van deze wet mag een DGA en partner tezamen nog slechts tot € 700.000 lenen van de eigen BV (uitgezonderd is de eigen woning lening). Overschrijdt de lening voornoemd bedrag, dan wordt het meerdere aangemerkt als fictieve dividenduitkering waarover de AB-heffing van 26,9% verschuldigd is. Als peildatum geldt 31 december 2023.

Daarnaast is het goed om te weten dat er met ingang van **2024 twee schijven** in box 2 worden geïntroduceerd. Het basis tarief wordt 24,5% voor de eerste € 67.000 (bedrag 2024) aan inkomsten per belastingplichtige en een tarief van 31% voor het meerdere. Zolang de uitkeringen te sturen vallen – en dus beneden de € 67.000 blijven – doen zich geen problemen voor. Maar niet alle dividenduitkeringen vallen te plannen. Denk bijvoorbeeld aan een verplichte afrekening bij overlijden. Maar ook de wet excessief lenen kan roet in het eten gooien.

Mede hierdoor wordt **Vermogensplanning** steeds belangrijker. Weet dat M&K een eigen financieel planner in dienst heeft.

3. Inkomstenbelasting: box 3

Voor wat betreft box 3 was 2022 een hectisch jaar. Want nadat de Hoge Raad op 24 december 2021 haar oordeel velde over de wijze waarop box 3 was vorm gegeven, is het fiscale landschap veranderd. Momenteel bevindt box 3 zich in een tussenperiode waarin het oude systeem en de nieuwe spaarvariant in harmonie leven. Als belastingplichtige kunt u vervolgens voor de meest gunstige regeling kiezen. Indien wij uw aangifte opstellen, dan houden wij hier uiteraard rekening mee.

Meer weten over dit onderdeel van box 3? Op [onze website](#) vindt u de door de SRA ter beschikking gestelde handreiking.

Voor u is het van belang te weten dat in de **nieuwe spaarvariant** de opbouw van het vermogen een belangrijke rol speelt (en niet enkel de omvang van het vermogen). Zo verdeelt de nieuwe spaarvariant alle vermogensbestanddelen in drie categorieën, te weten banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Iedere categorie wordt geacht zijn eigen rendement te maken. Houd laag renderende beleggingen dus goed in de gaten. Verder is het goed om te weten dat er wetgeving komt om vermogensverschuivingen rond de peildatum van 1 januari tegen te gaan. Kort gezegd komt deze regeling er op neer dat als binnen een periode van 3 maanden voor en 3 maanden na de peildatum een onzakelijke verschuiving tussen overige bezittingen en spaargeld en vice versa heeft plaatsgevonden, wordt deze verschuiving genegeerd.

Het **tarief** voor 2022 bedraagt 31%. Dit tarief stijgt jaarlijks met 1%, waardoor het tarief voor 2023 32% bedraagt (uiteindelijk 34% in 2025). Het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd van € 50.650 naar € 57.000 (€ 114.000 voor fiscaal partners).

Naast een stijging van het tarief, zal voor wat betreft particulier verhuurd **onroerend goed**, ook de grondslag worden verbreedt. Zo wordt de 'korting op de WOZ-waarde' - de zogenaamde **leegwaarderatio** – minder. Daarbij zal de leegwaarderatio niet langer gelden voor tijdelijke contracten en bij verhuur aan gelieerde partijen.

4. Schenk- en erfbelasting

De grootste wijziging in de Successiewet ziet op de toepassing van de **leegwaarderatio**. Voor de uitleg hiervan verwijzen wij graag naar het onderdeel inkomstenbelasting box 3. Het schenken van een particulier verhuurde woning (of woning van ouders) wordt door deze wijziging tegen een hogere waarde meegenomen.

Voor een schenking voor de eigen woning kan in 2022 nog gebruik worden gemaakt van de **verhoogde vrijstelling** van € 100.000. Deze vrijstelling wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947 en vervalt per 1 januari 2024 geheel. Er kan nog wel – in beperkte mate – gebruik worden gemaakt van een spreidingsmogelijkheid. Laat u over de mogelijkheden informeren.

5. Loonbelasting

Het tarief in de loonbelasting is gelijk aan die van box 1 uit de inkomstenbelasting. Wel kent de Wet op de Loonbelasting een aantal specifieke regelingen en tegemoetkomingen.

Het maximum van de onbelaste **reiskostenvergoeding** wordt per 1 januari 2023 verhoogd van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer (en per 1 januari 2024 naar € 0,22 per kilometer).

Door middel van de **werkkostenregeling** kunt u als werkgever uw personeel onbelast zaken vergoeden en verstrekken. De vrije ruimte in de werkkostenregeling wordt voor een loonsom tot € 400.000 verruimd naar 1,92% (was 1,7%). Dit scheelt maximaal € 704 aan eindheffing. Voor het gedeelte van de loonsom boven de € 400.000 bedraagt de vrije ruimte onveranderd 1,18%. Overschrijdt u de vrije ruimte, dan betaalt u 80% belasting via de eindheffing in de loonadministratie.

Iemand die werkt voor een BV waarvan hij / zij meer dan 5% van de aandelen heeft, krijgt te maken met de **gebruikelijk loonregeling**. Op basis van deze regeling moet een bepaald salaris minimaal worden genoten. Voor 2023 is dat minimaal € 48.000 (conform 2022). Indien binnen uw bedrijf een werknemer een hoger salaris geniet of het loon van de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' hoger is, dan moest men met dat hogere salaris rekening houden. Om discussie over de laatste euro te voorkomen werd een doelmatigheidsmarge van 25% toegestaan voor het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking'. Deze **doelmatigheidsmarge** vervalt per 2023. Mogelijk moet u uzelf daarom als DGA vanaf 2023 een hoger loon toekennen.

6. Vennootschapsbelasting

Het **tarief** in de vennootschapsbelasting wordt als volgt aangepast:

Winst	2022	2023
Winst tot een bedrag van € 200.000	15%	19%
Winst tussen de € 200.000 en € 395.000	15%	25,8%
Winst boven het bedrag van € 395.000	25,8%	25,8%

7. Omzetbelasting

De grootste wijziging in de Wet op de Omzetbelasting ziet op de leveringen en installatie van **zonnepanelen**. Het tarief hierop gaat van 21% naar 0%.

Voor het overige gaat het om zeer specifieke onderdelen die worden aangepast. Mocht dit bij u spelen, dan informeert M&K u hierover op individuele basis.

8. Overdrachtsbelasting

Het algemene tarief overdrachtsbelasting wordt per 1 januari 2023 verhoogd van 8% naar 10,4%. Het verlaagde tarief van 2% voor woningen geldt enkel nog wanneer de koper de woning zijn hoofdverblijf maakt.

Wat miste er in het koffertje van Kaag?

Naast delen van belangrijkste wijzigingen uit het Belastingplan 2022, ontbraken er ook diverse wetsvoorstellen. Denk bijvoorbeeld aan een wetsvoorstel om tot een toekomstbestendige invulling van het **begrip ondernemer / werknemer** te komen (ter vervanging van de wet DBA) of de grondige aanpak van de **bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)**. Met name voor wat betreft de BOR zijn in 2022 diverse [proefballonnetjes](#) opgelaten. Voor de praktijk betekent het in ieder geval dat er in 2023 nog van deze zeer ruime regeling gebruik kan worden gemaakt voor overdracht aan bijvoorbeeld kinderen.

Met vriendelijke groet,

M&K Hilversum B.V.

Disclaimer

Deze nieuwsbrief is met de grootst mogelijke zorgvuldigheid opgesteld. Om het geheel leesbaar te houden is de informatie echter beperkt tot de hoofdlijnen. Daarbij bestaat altijd de mogelijkheid dat de informatie die in deze nieuwsbrief is opgenomen niet volledig is of onjuistheden bevat. M&K kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van de informatie uit deze nieuwsbrief. Indien u bepaalde acties wilt ondernemen, raadpleeg dan altijd eerst uw M&K contactpersoon voor meer informatie.