

BVDV PRINSJESDAGSPECIAL - BELASTINGPLAN 2023

- In deze Prinsjesdagspecial zetten wij de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2023 en aanvullende wetsvoorstellen voor u op rij. De special is verdeeld in de volgende onderwerpen:

- (1) maatregelen ondernemingen;
- (2) maatregelen werkgever;
- (3) maatregelen onroerend goed;
- (4) maatregelen auto & mobiliteit;
- (5) maatregelen box 3; en
- (6) maatregelen (vermogene) particulieren

De voorgestelde maatregelen zullen per 01-01-2023 in werking treden, tenzij anders vermeld.

1. MAATREGELEN ONDERNEMINGEN

Laagste VPB-tarief van 15% naar 19%

Het vennootschapsbelastingtarief van de eerste schijf wordt verhoogd 15% naar 19%. Daarnaast wordt de schijflengte van de eerste schijf ingekort van € 395.000 naar € 200.000.

Twee tariefschijven in box 2

Voor belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (bijvoorbeeld dividenden) geldt op dit moment een vast tarief van 26,9%. Vanaf 2024 wordt het inkomen uit aanmerkelijk belang progressief belast tegen twee tariefschijven. Het voorstel is als volgt:

Tarief inkomstenbelasting box 2 2024			
Box 2-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
Laag tarief		67.000	24,5%
Hoog tarief	67.000		31,00%

Uitfaseren oudedagsreserve (FOR)

Een ondernemer voor de inkomstenbelasting kan een deel van zijn winst reserveren om een oudedagsreserve ('FOR') te vormen. Vanwege veelvuldig misbruik van de FOR wordt deze

uitgefaseerd. Dit betekent dat vanaf 2023 geen bedragen aan de FOR toegevoegd mogen worden.

Versnelde afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt versneld afgebouwd met € 1.280 per jaar. De zelfstandigenaftrek wordt stapsgewijs verlaagd van € 6.310 in 2022 naar € 900 in 2027. In het jaar 2023 bedraagt de zelfstandigenaftrek € 5.030.

Geen BOR voor verhuurd vastgoed

Het kabinet heeft voorgesteld om verhuurd vastgoed niet meer in aanmerking te laten komen voor de toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling ('BOR') en de doorschuifregelingen in de inkomstenbelasting.

Dit heeft tot gevolg dat verhuurd vastgoed niet meer middels de BOR fiscaal voordelig overgedragen kan worden in het kader van een bedrijfsopvolging. Het concrete voorstel dient nog nader uitgewerkt te worden.

2. MAATREGELEN WERKGEVER

Verhoging werkkostenregeling

Op dit moment bedraagt de vrije ruimte van de werkkostenregeling ('WKR') voor elke werkgever 1,7% van de eerste € 400.000 van de loonsom en 1,18% van het bedrag van de loonsom dat de € 400.000 overstijgt. Voorgesteld is om de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom te verhogen met 0,22%. Dit betekent dat elke werkgever maximaal € 880 extra vrije ruimte per werkgever krijgt.

Doelmatigheidsmarge gebruikelijk loon

Directeur-grotaandeelhouders ('DGA') zijn verplicht zichzelf loon toe te kennen vanuit hun eigen BV. De minimale hoogte van dat loon wordt vastgesteld op basis van de gebruikelijk-loonregeling, waarbij onder andere gekeken wordt naar het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking. Op grond van de doelmatigheidsmarge mag het loon van de DGA maximaal 25% lager zijn dan het loon van deze meest vergelijkbare dienstbetrekking. Het is voorgesteld om deze doelmatigheidsmarge af te schaffen.

Op alle diensten van BVDV zijn onze algemene voorwaarden van toepassing die te vinden zijn op www.bvdv.nl.

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 vervalt per 2023 voor nieuwe gevallen.

Beperken 30%-regeling

De 30%-regeling voor ingekomen werknemers zal per 1 januari 2024 worden beperkt tot de Balkenende-norm (momenteel € 216.000). Er wordt een overgangsregeling ingesteld voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast.

3. ONROEREND GOED

Leegwaarderatio naar 100%

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

Overdrachtsbelasting verhoogd naar 10,4%

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%.

Vastgoed buiten het FBI-regime

Het kabinet kondigt een maatregel in de vennootschapsbelasting aan op basis waarvan fiscale beleggingsinstellingen ('FBI') niet meer direct in vastgoed mogen beleggen. Deze maatregel moet ervoor zorgen dat de winst behaald met vastgoed in alle gevallen kan worden belast. De maatregel zal naar verwachting per 1 januari 2024 in werking treden.

4. AUTO & MOBILITEIT

Onbelaste reiskostenvergoeding

De maximale onbelaste reiskostenvergoeding wordt per 1 januari 2023 verhoogd naar maximaal € 0,21 en per 1 januari 2024 naar maximaal € 0,22 per kilometer.

5. BOX 3

Box 3 - Kerstavondarrest

In december 2021 heeft de Hoge Raad in het befaamde Kerstavond-arrest geoordeeld dat het box 3-stelsel in bepaalde gevallen in strijd is met het 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.

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, schulden en overige bezittingen. 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. De rendementspercentages per vermogens-categorie zijn:

	Banktegoeden (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 voor het jaar 2022 zijn op dit moment nog niet bekend.

Verdeling gezamenlijke grondslag

Vanwege de (voorgestelde) gewijzigde systematiek van box 3 is in het voorstel opgenomen dat fiscale partners een andere verdeling kunnen toepassen voor de jaren 2017 t/m 2022. Hiertoe kunnen zij een verzoek om ambtshalve vermindering indienen bij de Belastingdienst of – voor de jaren 2021 en 2022 – een nieuwe aangifte indienen waarin zij hun gezamenlijke keuze kenbaar maken.

Overbruggingswet box 3

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

Forfaitaire percentages box 3 voor 2023

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

Peildatumarbitrage

Om peildatumarbitrage tussen de verschillende vermogensvormen te voorkomen worden transacties/handelingen genegeerd indien deze plaatsvinden in een aangesloten periode van drie maanden die aanvangt voor en eindigt na de peildatum.

Verhoging tarief

Vanaf 2023 tot en met 2025 stijgt het box 3-tarief jaarlijks met 1%-punt. Het box 3-tarief bedraagt in deze jaren:

- in 2023: 32%;
- in 2024: 33%; en
- in 2025: 34%.

Verhoging heffingsvrij vermogen

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

6. (VERMOGENDE) PARTICULIEREN

Tarieven inkomstenbelasting 2023 niet-AOW-er

Voor belastingplichtigen die op 1 januari 2023 niet AOW-gerechtigd zijn worden de volgende tarieven voorgesteld:

Tarief inkomstenbelasting 2023			
Box 1-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2023 (%)
Schijf laag tarief		73.031	36,93%
Schijf hoog tarief	73.031		49,50%

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

Gewijzigde heffingskortingen

De belangrijkste wijziging is de heffingskortingen voor niet AOW-gerechtigden als volgt te wijzigen:

Heffingskortingen	2023 (€)	2022 (€)
Algemene heffingskorting maximaal	3.070	2.888
Arbeidskorting maximaal	5.052	4.260
Inkomensafhankelijke combinatiekorting maximaal	2.694	2.534
Jonggehandicaptenkorting	820	771

Jubelton afgeschaft

De verruimde eenmalige schenkingsvrijstelling van € 106.671 (2022) om een eigen woning aan te schaffen vervalt per 2024. Vooruitlopend daarop wordt deze vrijstelling in 2023 al verlaagd naar € 28.947.

Beperking periodieke giftenaftrek

Voorgesteld is om periodieke giften van meer dan € 250.000 (per huishouden) niet meer aftrekbaar te maken in de inkomstenbelasting.

Giftenaftrek ANBI

De maximale verhoging van het bedrag aan aftrekbare giften aan culturele ANBI's voor de inkomstenbelasting wordt voor fiscale partners tezamen op € 1.250 gesteld.

Middelingsregeling afgeschaft

De middelingsregeling in de inkomstenbelasting wordt per 2023 afgeschaft.

7. TOT SLOT

Het bovenstaande geeft op hoofdpunten de aangekondigde maatregelen in het Belastingplan 2023 en de Overige fiscale maatregelen 2023 weer. Dit overzicht is aldus uitdrukkelijk niet uitputtend van aard. De maatregelen zullen nog behandeld worden in de Eerste en Tweede Kamer, waaruit nog wijzigingen kunnen voortvloeien.

Indien u vragen hebt of een nadere toelichting wenst, zijn wij uiteraard graag beschikbaar.

BVDV BV

21 September 2022