

# ACTIEPUNTEN EIND 2023

fiscale • juridische • financiële • advieszaken

Goed op  
weg  
naar 2024



Start  
minimum  
uurloon

Twee  
tarieven in  
box 2



Wijzigingen  
in  
box 3

# FINAMI

SAMEN GRIP OP FINANCIËLE ZAKEN



## Inhoud meest relevante actiepunten

### Actiepunten voor de ondernemer

- 03 Benut hogere mkb-winstvrijstelling
- 03 Spreiden investeringen voor meer KIA
- 03 Afschrijven op gebouwen in eigen gebruik
- 04 Benut hoge EIA in 2023
- 04 Einde extra afschrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen
- 04 Herinvesteren of nog niet?
- 05 Desinvesteren of juist niet?
- 05 Invorderingsrente verder omhoog
- 05 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
- 06 Nieuwe registratieplicht aanbieder betalingsdiensten
- 06 Pas tijdig modelovereenkomst met vrije vervanging aan
- 07 Meer transparantie over inkomsten via digitale platformen

### Actiepunten voor de DGA

- 08 Check schulden bij je bv en los zo nodig af
- 09 Twee tariefschijven in box 2
- 09 Voorkom onverrekenbaar ab-verlies
- 09 Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting
- 09 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

### Actiepunten werkgevers en werknemers

- 10 Benut optimaal verruimde vrije ruimte
- 10 Hogere onbelaste reiskostenvergoeding
- 11 Voorkom eindheffing werkkostenregeling
- 11 Eén vrijstelling voor OV-abonnementen
- 11 Meer bijtellen elektrische auto bij einde 60-maandstermijn
- 12 Beperkingen 30%-regeling
- 13 Bereid je voor op start minimumuurloon
- 14 Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan
- 14 Wijzigingen in het LIV

### Actiepunten voor alle belastingbetalers

- 15 Tariefverhoging maar ook meer kostenaf trek
- 15 Beding tijdig je lijfrente-uitkeringen
- 16 Benut verruimde lijfrentepremieaf trek
- 16 Giften in natura beter onderbouwen
- 17 Verlaag je box-3-vermogen
- 18 (On)beperkt aftrekbare periodieke giften
- 18 Koop woning uitstellen voor hogere startersvrijstelling OVB
- 18 Einde prijsplafond
- 19 Laatste keer jubelton
- 19 Zorg dat je kind eigenwoningschenking tijdig besteedt
- 19 Kostengrens NHG-hypotheek omhoog

In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 7 november 2023. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kun je altijd contact met ons opnemen.

# Actiepunten voor de ondernemer

## ONDERNEMER

### Benut hogere mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van je winst. Je krijgt deze aftrekpost als je een of meerdere ondernemingen hebt. De aftrekpost is een percentage over de behaalde jaarwinst van deze onderneming(en). Nu bedraagt dit percentage nog 14%, maar volgend jaar gaat dit percentage omlaag naar 13,31%.

De mkb-winstvrijstelling maakt geen onderdeel uit van de ondernemersaftrek. Je hoeft niet te voldoen aan het

urencriterium dat bijvoorbeeld wel voor de zelfstandigenaftrek geldt. Je past de mkb-winstvrijstelling toe op de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

#### LET OP

Heeft jouw onderneming verlies geleden? Dan verlaagt de mkb-winstvrijstelling het verrekenbaar verlies.

## ONDERNEMER

### Spreaden investeringen voor meer KIA

Het is ook zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of je bepaalde investeringen nog in 2023 moet doen of dat je die beter kunt doorschuiven naar 2024. Het spreiden van investeringen kan je meer KIA opleveren. Investeer je in 2023 tussen € 2.601 en € 63.716, dan krijg je hierover 28% KIA. Je kunt voor een totale investering tussen € 63.717 en € 117.991 een vast bedrag claimen van € 17.841. Voor investeringen van in totaal tussen € 117.991 en € 353.973 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 353.973 krijg je geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger.



## ONDERNEMER

### Afschrijven op gebouwen in eigen gebruik

Je mag als ondernemer in de inkomstenbelasting nu over het bedrijfspand dat je in eigen gebruik hebt, afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. Vanaf 2024 wordt de afschrijving op een pand in eigen gebruik beperkt. Dan kun je op dit pand nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde. Is de boekwaarde van het pand al lager dan de WOZ-waarde? Dan heb je geen bijtelling, maar je kunt niet verder afschrijven. Dit is dezelfde afschrijvingsmethode die nu al geldt voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

#### Benut overgangsrecht

Heb je een pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot jouw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven?

Dan mag je in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de huidige regels afschrijven over dat pand.

## ONDERNEMER

# Benut hoge EIA in 2023

Je kunt energie-investeringsaftrek (EIA) krijgen voor bepaalde energiebesparende investeringen in bedrijfsmiddelen of onderdelen daarvan, die voorkomen op de [Energijlijst](#). De EIA bedraagt nu 45,5%, maar wordt vanaf 2024 structureel verlaagd naar 40%. Het maximale investeringsbedrag zou ook omlaag gaan, maar dat is niet doorgedaan omdat het budget structureel is verhoogd met € 25 miljoen. De looptijd van de EIA is verlengd tot 2029. Deze verlenging geldt ook voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen.

## BMKB-groen

Sinds dit jaar kan je ook gebruikmaken van het verhoogde borgstellingskrediet in het Borgstellingskrediet MKB-Groen ([BMKB-Groen](#)) voor investeringen die voorkomen op de lijst van de Energie-investeringsaftrek (EIA). Het borgstellingskrediet is verhoogd van 50% naar 75% van het kredietbedrag. Daardoor kan je gemakkelijker en sneller een lening krijgen voor energiebesparende investeringen.

## ONDERNEMER

# Herinvesteren of nog niet?

Heb je in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin je de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin je de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat je dit jaar nog investeert en voorkom dat je de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

## HIR ook bij gedeeltelijke staking door overheidsingrijpen

Het toepassingsbereik van de HIR wordt vanaf 2024 verruimd naar situaties waarin slechts een deel van een onderneming wordt gestakt door overheidsingrijpen. Dit moet de toegankelijkheid van de HIR vergroten voor met name agrariërs die stoppen.

## ACTIEPUNT

Til in dit geval de gedeeltelijke staking over de jaarovergang heen en benut de verruimde HIR.

## ONDERNEMER

# Einde extra afschrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen

Eind 2023 komt er een einde aan de mogelijkheid om extra af te schrijven op [nieuwe](#) bedrijfsmiddelen. Concreet houdt dit in dat je alleen op investeringen die je in 2023 doet in nieuwe bedrijfsmiddelen, direct al tot maximaal 50% over de aankoopprijs minus restwaarde mag afschrijven ten laste van de winst. Over het restant moet je regulier afschrijven. Meer afschrijven in 2023 betekent minder belastbare winst, dus minder inkomstenbelasting betalen. Daarmee behaal je dus een liquiditeitsvoordeel. Ook als je zelf een bedrijfsmiddel voortbrengt, mag je versneld afschrijven over de voortbrengingskosten die je in 2023 maakt. Bepaalde bedrijfsmiddelen zijn uitgesloten van deze regeling, zoals gebouwen, schepen, vliegtuigen en bedrijfsmiddelen die bestemd zijn voor de verhuur aan derden. Ook zijn uitgesloten bedrijfsmiddelen waarop via een andere regeling – zoals de [Vamil](#) – al vervroegd wordt afgeschreven. Bedrijfsmiddelen die wel kwalificeren moet je uiterlijk vóór 1 januari 2026 in gebruik hebben genomen.

Deze extra afschrijvingsmogelijkheid geldt ook als jouw mkb-onderneming onder de vennootschapsbelasting valt.

## ACTIEPUNT

Heb je nog een investeringsvoornemen? Zorg er dan voor dat je nog dit jaar investeert en maak optimaal gebruik van deze extra afschrijvingskansen.



## ONDERNEMER

# Desinvesteren of juist niet?

Heb je bedrijfsmiddelen waarvoor je investeringsaftrek hebt gehad, voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijg je te maken als je deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin je de aftrek hebt geclaimd. Ook als je binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is – je brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar jouw privévermogen – krijg je hiermee te maken.

### ACTIEPUNT

Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat je tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet je dat pas in 2024 doen.

## ONDERNEMER

# Invorderingsrente verder omhoog

Als je een aanslag niet op tijd betaalt, moet je invorderingsrente betalen. Deze rente bedraagt nu 3%, maar gaat op 1 januari 2024 weer verder omhoog naar het oude niveau van 4% van voor de coronacrisis. Los je momenteel op grond van de betalingsregeling af op je coronabelastingsschulden? Dan kan je invorderingsrente besparen door sneller af te lossen, dan waartoe je op grond van de betalingsregeling verplicht bent. Maak je gebruik van een van de versoepelingen bij de betalingsregeling, bijvoorbeeld de langere aflossingstermijn of de eenmalige betaalpaauze van maximaal zes maanden, wees je er dan van bewust dat je dan meer invorderingsrente zult moeten betalen.



4%

## ONDERNEMER

# Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Heb je in het verleden verliezen geleden, dan kun je die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2014 na **31 december 2023** niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kun je (een deel van) de verliezen misschien toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen. Jouw adviseur kan voor je onderzoeken welke mogelijkheden je nog hebt.

## ONDERNEMER

# Verhuurd vastgoed wordt beleggingsvermogen

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om je onderneming fiscaalvriendelijk over te dragen naar de volgende generatie. In veel gevallen is de bedrijfsoverdracht dan namelijk geheel vrijgesteld of slechts beperkt belast. Daarnaast bestaat er in de inkomstenbelasting een doorschuifregeling die het mogelijk maakt om de aanmerkelijk belangaandelen (5% of meer) in een bv bij overlijden of door schenking over te dragen, zonder dat er belasting verschuldigd is (DSR ab). De BOR en de DSR ab moeten ervoor zorgen dat bij een bedrijfsopvolging de continuïteit van je bedrijf of bv niet in gevaar komt. Beide regelingen wijzigen de komende jaren. Eén maatregel gaat volgend jaar al in. Dan wordt namelijk aan derden verhuurd vastgoed wettelijk aangemerkt als beleggingsvermogen. Dit geldt niet voor kortdurende verhuur, zoals bijvoorbeeld restaurants, hotelkamers en sportaccommodaties. De maatregel geldt wel voor de verhuur van woningen en kamers voor bewoning. Is het verhuurde vastgoed beleggingsvermogen? Dan kunnen de BOR en de DSR ab dus niet (meer) worden toegepast. Deze regelingen gelden namelijk alleen voor ondernemingsvermogen.

## Nieuwe registratieplicht aanbieder betalingsdiensten

De informatie-uitwisseling tussen betalingsaanbieders en belastingdiensten binnen de EU wordt vanaf 1 januari 2024 verder uitgebreid. Bied je online betalingsdiensten aan? Dan betekent dit dat je de betalingsgegevens van grensoverschrijdende betalingen door een koper aan een verkoper in een andere lidstaat of buiten de EU in voldoende nauwkeurige registers moet bijhouden. Het gaat dus om grensoverschrijdende betalingen, waarbij de betaler zich steeds in de EU bevindt.

Om privé (niet-commerciële) betalingen buiten de registratieplicht te houden, geldt deze plicht vanaf een drempel van 25 betalingen aan dezelfde begunstigde per kwartaal. Hierbij wordt geen onderscheid gemaakt tussen de betalingen die zijn ontvangen van consumenten of van ondernemers. Je moet deze registers in elektronische vorm 3 kalenderjaren opslaan. Vervolgens moet je de betaalinformatie elk

kwartaal verstrekken aan de Belastingdienst. De gegevens worden verzameld in een centrale database met de naam CESOP. De belastingdiensten van de EU-lidstaten hebben toegang tot deze database, zodat zij de data op btw-fraude kunnen analyseren. Het aantal gerichte controles, ook vanuit het buitenland, zal daardoor toenemen.

### Bereid je voor

Als betalingsdienstaanbieder ont kwam je nog aan de DAC7-registratieplicht, maar aan deze nieuwe registratieplicht vanaf 1 januari 2024 ontkom je niet. Je zult elektronische registers moeten aanmaken om de betaalgegevens vast te leggen. Ook zul je moeten bepalen welke overige aanpassingen aan je bedrijfsprocessen, administratie en facturatie nodig zijn om aan deze nieuwe verplichting te voldoen.

## Pas tijdig modelovereenkomst met vrije vervanging aan

Eind maart 2023 besliste de Hoge Raad dat de maaltijdbezorgers van Deliveroo niet als zelfstandige ondernemers maar op basis van een arbeidsovereenkomst werkzaam waren voor hun opdrachtgever. De Hoge Raad woog bij de beoordeling van de arbeidsrelatie de volgende drie elementen af:

1. De verplichting om het werk persoonlijk uit te voeren;
2. De aan- of afwezigheid van werkgeversgezag?
3. De verplichting loon te betalen.

Deze elementen zijn ook verwerkt in de modelovereenkomsten die de Belastingdienst hanteert bij het bepalen of je als opdrachtnemer zelfstandig ondernemer bent of werkt op basis van een arbeidsovereenkomst met jouw opdrachtgever. Gebruik je een modelovereenkomst en werk je conform de afspraken in deze overeenkomst? Dan mag je ervan uitgaan dat je als zelfstandige werkzaam bent voor jouw opdrachtgever.

De Belastingdienst heeft echter uit de uitspraak van de Hoge Raad geconcludeerd dat er bij vrije vervanging toch sprake kan zijn van een arbeidsovereenkomst. Daarom is besloten om per 1 januari 2024 de goedkeuring van de modelovereenkomsten waarin vrije vervanging is opgenomen, deels in te trekken. Het gaat dan bijvoorbeeld om de ['Algemene modelovereenkomst geen werkgeversgezag en vrije vervanging \(FNV Zelfstandigen\) - 9052124269-3'](#). Deze modelovereenkomst is deels gebaseerd op vrije vervanging.

Volgens de Belastingdienst vervalt dat deel van de goedkeuring met ingang van 1 januari 2024. De goedkeuring voor het werken buiten loondienst op basis van 'geen werkgeversgezag' blijft gelden. Wordt er dus gewerkt zonder werkgeversgezag, dan is werken buiten loondienst nog steeds mogelijk. Is dat niet het geval? Dan moet je dus de afspraken **vóór 1 januari 2024** aanpassen.

### ACTIEPUNT

Vaak zijn managementovereenkomsten gebaseerd op deze modelovereenkomst met als doel de verzekeringsplicht voor de werknemersverzekeringen te voorkomen. Deze overeenkomsten moeten dus mogelijk worden aangepast. Laat je adviseur tijdig controleren of jij je overeenkomst moet aanpassen.

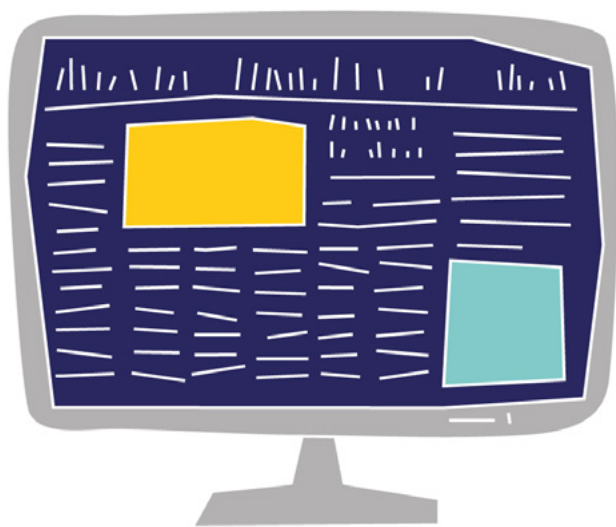


## ONDERNEMER

# Meer transparantie over inkomsten via digitale platformen

Exploitanten van een digitaal platform die in Nederland gevestigd zijn of Nederlandse gebruikers faciliteren, moeten sinds 1 januari 2023 verplicht jaarlijks informatie verzamelen en aanleveren bij de Belastingdienst over verkopers of verhuurders die via dit platform inkomsten verwerven. Dit volgt uit nieuwe EU-regelgeving (DAC7). Heb je een dergelijk digitaal platform? In dat geval ben je begin 2024 voor het eerst rapportageplichtig over het kalenderjaar 2023. Doel hiervan is het vergroten van de fiscale transparantie in de digitale economie.

De gerapporteerde gegevens kunnen worden gebruikt voor zowel de inkomstenbelasting als de btw.



### Welke platformen precies?

De rapportageverplichting geldt voor jou als je jouw digitale platform ter beschikking stelt aan verkopers

om commerciële activiteiten te verrichten. Het begrip commerciële activiteiten is ruim geformuleerd en omvat de verhuur van onroerende goederen, persoonlijke diensten, de verkoop van goederen, de verhuur van vervoermiddelen en beleggingsdiensten. Niet alle activiteiten op een platform vallen binnen de reikwijdte van DAC7. Je platform valt in principe niet onder de rapportageverplichting als je platform uitsluitend advertenties plaatst, gebruikers doorverwijst naar een platform of betalingen verwerkt.

### Gegevens verzamelen en verifiëren

Valt jouw digitale platform binnen de reikwijdte van DAC7?

Dan moet je veel informatie van de verkopers op jouw platform opvragen, verifiëren en vastleggen. Dit jaar betreft die informatie alleen de (transactie)gegevens van **nieuwe** verkopers. Vanaf 2024 ben je verplicht te rapporteren over de (transactie)gegevens van **alle** verkopers. Ook zul je doorlopend moeten controleren op relevante wijzigingen in omstandigheden. Dit heeft een flinke impact op je organisatie. Zo moet je uitzoeken bij welke verkopers/verhuurders je gegevens moet opvragen en welke procedures en controles je in je organisatie moet invoeren om aan deze nieuwe verplichting te voldoen.

### ACTIEPUNT

Als jouw organisatie onder de rapportageverplichting valt, zorg er dan voor dat je tijdig begint met het in kaart brengen van de verkopers en verhuurders die sinds dit jaar via jouw platform inkomsten verwerven. Vraag tijdig bij hen de benodigde informatie op, zodat je uiterlijk op **31 januari 2024** aan je rapportageverplichting kunt voldoen. Niet voldoen aan deze verplichting leidt tot hoge boetes.

## ONDERNEMER

# Vaker verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken

Laat je alcoholvrije dranken (zoals frisdrank, sappen en alcoholvrij bier) direct vanuit andere EU-lidstaten leveren aan jouw Nederlandse afnemers? Dan ga je vanaf 2024 verbruiksbelasting betalen. Daartoe is het begrip belastingplichtige uitgebreid naar 'enige andere persoon die is betrokken bij het voorhanden hebben van alcoholvrije dranken'. Op grond van de huidige regelgeving betaal je alleen verbruiksbelasting bij leveranties, waarbij je de alcoholvrije dranken fysiek voorhanden hebt. Door de uitbreiding van de kring van belastingplichtigen worden ook de enorm toegenomen online verkopen, waarbij vanuit een andere EU-lidstaat direct geleverd wordt aan Nederlandse afnemers, in de heffing van verbruiksbelasting betrokken.

### Tariefsverhoging

Het tarief van de verbruiksbelasting voor alcoholvrije dranken gaat ook per 1 januari 2024 fors omhoog van € 8,83 naar € 26,13 per 100 liter. Deze tariefverhoging gaat mogelijk niet gelden voor dranken zonder toegevoegde suikers. Daarover wordt begin volgend jaar beslist.

De verbruiksbelasting op mineraalwater wordt volgend jaar afgeschaft. Het laagste tarief in de bieraccijns (voor de lichte bieren) wordt met ingang van 2024 met hetzelfde bedrag verhoogd als de alcoholvrije dranken.

### ACTIEPUNT

Pas tijdig je administratie op deze wijzigingen aan.

# Actiepunten voor de DGA

## DGA

## Check schulden bij je bv en los zo nodig af

Als je samen met je partner schulden hebt bij je eigen bv die meer bedragen dan € 700.000, dan wordt vanaf 2023 het meerdere boven de € 700.000 als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2 belast met 26,9%. Leent je bv aan je (klein) kinderen of aan je (groot)ouders of die van je partner, dan geldt de grens van € 700.000 ook voor deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in jouw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 700.000 bij jou plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon zelf plaats.

### Eigenwoningsschulden

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden bij je eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel. Ben je deze schulden daarna aangegaan, dan moet je een hypotheekrecht verstrekken aan je eigen bv om onder deze uitzondering te vallen. Onder eigenwoningsschulden vallen in dit verband alleen de schulden die zijn aangegaan voor de woning die als hoofdverblijf wordt gebruikt en dus niet schulden die zijn aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis.

### Verlaag je schuldenlast

Inventariseer je schulden (niet zijnde eigenwoningsschulden) bij je eigen bv. Zijn deze hoger dan € 700.000?

Op **31 december 2023** vindt de eerste toetsing plaats aan deze € 700.000-grens. Zorg ervoor dat je dan de schuldenlast zo veel als mogelijk hebt teruggebracht tot maximaal € 700.000. Dat kan bijvoorbeeld door de lening af te lossen met privémiddelen of met een dividenduitkering. Houd in dit laatste geval wel rekening met 26,9% box-2-belasting. Een andere optie is dat je een deel van de schuld herfinanciert bij een bank. Heb je vastgoed in privé? Dan zou je kunnen overwegen om dit te verkopen om met de opbrengst de schuldenlast bij je eigen bv terug te brengen.

### LET OP

Vanaf 2024 gaat de grens waarboven je over een schuld bij de eigen bv box 2-belasting moet betalen fors omlaag naar € 500.000. Heb je een schuld aan je eigen bv tussen € 500.000 en € 700.000, dan zul je (ook) volgend jaar moeten aflossen op deze schuld om aan de box-2-belasting te ontkomen.



### Invorderen conserverende aanslag

Als je een aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbelang) hebt in een bv en je emigreert, word je geacht jouw aanmerkelijkbelangaandelen te hebben vervreemd. Er wordt dan een conserverende aanslag opgelegd over de meerwaarde, waarvoor je (onder voorwaarden) uitstel van betaling krijgt. Deze aanslag wordt ingevorderd voor zover je na emigratie inkomen uit jouw bv geniet. Onder de huidige wet zou de conserverende aanslag ook kunnen worden ingevorderd als je na emigratie bovenmatig leent van een nieuw opgerichte in het buitenland gevestigde vennootschap, waarin je een aanmerkelijk belang hebt. Vanaf 2024 wordt in deze situatie de conserverende aanslag niet ingevorderd. Dit geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023.



## Twee tariefschijven in box 2

Vanaf 1 januari 2024 wordt een progressief tarief ingevoerd in box 2. Er komt een eerste schijf met een tarief van 24,5% voor box-2-inkomen (bijvoorbeeld dividenden) tot € 67.000 en daarboven een tarief van 33%. De invoering van twee tariefschijven was al bij het Belastingplan 2023 bepaald. Dit jaar is alleen het tarief in de tweede schijf aangepast. Die was vastgesteld op 31% maar is nu verhoogd naar 33%. Heb je een fiscaal partner? Dan geldt vanaf 2024 het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen jou en je partner.

### ACTIEPUNT

Het kan interessant zijn om een extra hoog dividend uit te keren. Dat wordt nu nog helemaal belast tegen 26,9% box-2-heffing. Maar dat is zeker niet altijd gunstig, dus vraag eerst advies bij je adviseur.

Tot een bedrag van € 67.000 (fiscale partners: € 134.000) is het voordeliger om te wachten met de dividenduitkering tot 2024 vanwege de tariefsverlaging van 26,9% naar € 24,5% in 2024.



## Voorkom onverrekenbaar ab-verlies

Verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) die vanaf 2019 zijn ontstaan, zijn nog 6 jaar verrekenbaar met toekomstige ab-winst, bijvoorbeeld met toekomstige dividenduitkeringen of winst bij verkoop van je ab-aandelen. Voor ab-verliezen uit 2018 en eerdere jaren is de oude termijn van 9 jaren blijven gelden. De achterwaartse verliesverrekening is 1 jaar. Een ab-verlies uit 2014 is dus na **31 december 2023** niet meer

verrekenbaar. Door tijdig actie te ondernemen, kun je (een deel) van de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag je adviseur naar de mogelijkheden die je daartoe hebt.

### ACTIEPUNT

Controleer of je nog ab-verlies hebt in 2023 en voorkom dat dit niet meer verrekenbaar is.

## Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting

Heb je een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat je geen aanmerkelijk belang meer hebt? Je kunt dan in de 9 jaren na het jaar waarin je het ab-verlies hebt geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Je kunt dus een ab-verlies dat je in 2014 hebt geleden nog

tot **31 december 2023** laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kun je verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2023.

## Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Als je bv vennootschapsbelasting moet bijbetalen, dan kan zij daarover 8% belastingrente in rekening gebracht krijgen. Dit kun je voorkomen door een reële inschatting te (laten) maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting.

Doet je bedrijf het beter dan je begin 2023 had verwacht en is de winst waarschijnlijk hoger. Verzoek dan om een aanvullende voorlopige aanslag.

# Actiepunten voor werkgevers en werknemers

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

### Benut optimaal verruimde vrije ruimte

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom is in 2023 eenmalig verhoogd naar 3%. Dit betekent een verhoging van maximaal met € 5.200. Volgend jaar wordt het percentage van de vrije ruimte structureel verlaagd naar 1,92% over de eerste € 400.000 loonsom. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.

#### ACTIEPUNT

Controleer of je de vergoedingen en verstrekkingen die je

aan je werknemers hebt gegeven op de juiste wijze hebt verwerkt voor de werkkostenregeling en of je mogelijk nog ruimte over hebt om de werkkostenregeling optimaal te benutten. Je mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van je vrije ruimte brengen als het gebruikelijk is dat de werknemer deze onbelast krijgt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen en verstrekkingen van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar in elk geval als gebruikelijk. Bedragen van minder dan € 2.400 kun je dus in elk geval onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

### Hogere onbelaste reiskostenvergoeding

Vanaf 1 januari 2024 gaat de maximale onbelaste reiskostenvergoeding omhoog van € 0,21 naar € 0,23 per kilometer. De onbelaste reiskostenvergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. Aanvankelijk zou het maximum van deze onbelaste vergoeding in 2024 worden verhoogd naar € 0,22 per kilometer, maar vanwege de nog steeds hoge brandstof-

prijzen is de vergoeding naar boven bijgesteld.

#### ACTIEPUNT

Je bent niet verplicht om de maximum onbelaste reiskostenvergoeding te betalen. Je kunt ervoor kiezen. Als je ervoor kiest, zorg er dan voor dat je jouw administratie tijdig hebt aangepast.



## Voorkom eindheffing werkkostenregeling

In januari 2024 moet je beoordelen of je in 2023 de vrije ruimte hebt overschreden. Blijft het totale eindheffingsloon binnen de vrije ruimte, dan hoef je geen eindheffing aan te geven en te betalen. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan betaal je 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon. De eindheffing geef je aan in de tweede loonaangifte van 2024. Je kunt de eindheffing voorkomen door tussentijds te controleren of je de vrije ruimte niet overschrijdt. Heb je al in 2023 eindheffing betaald? Dan heb je achteraf mogelijk te veel of te weinig eindheffing betaald. Je corrigeert dit ook in de loonaangifte over het tweede tijdvak van 2024.

### Aanwijzen in 2023

Je komt alleen voor een vrijstelling binnen de vrije ruimte in aanmerking en je kunt alleen gebruikmaken van de gerichte vrijstelling als je de vergoeding of verstrekking aanwijst als eindheffingsbestanddeel. De Belastingdienst neemt

gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Is de vergoeding of verstrekking gegeven in een vorig kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstellingen en de vrije ruimte zijn dan niet alsnog van toepassing.

### LET OP

Als je een vergoeding geeft of verstrekking doet aan je werknemers waarbij je voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat je de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als je bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,21 per kilometer, wordt dus aangenomen dat je de vergoeding hebt aangewezen. Vergoed je meer dan € 0,21, dan moet je het meerdere wel **expliciet** aanwijzen.

## Eén vrijstelling voor OV-abonnementen

Je kunt een abonnement voor het openbaar vervoer onder de huidige regels op twee manieren onbelast verstrekken aan je werknemers. Volgend jaar worden de twee regelingen vervangen door één gerichte vrijstelling. Je hoeft dan niet meer na te gaan of de vergoeding niet hoger is dan de werkelijke kosten van het zakelijk gebruik. Voorwaarde blijft dat de werknemer de OV-kaart ook zakelijk gebruikt. Volgens de toelichting is zakelijk gebruik 'in welke mate dan ook' voldoende. Enkel het gebruik voor woon-werkverkeer is dan al genoeg. De nieuwe regeling is dan ook bedoeld als stimulans voor het gebruik van het openbaar vervoer, voor zowel zakelijke als privéreizen.

### ACTIEPUNT

Vergoed, verstrek of stel je een OV-kaart ter beschikking aan jouw werknemers? Zorg er dan voor dat je jouw administratie aanpast aan de nieuwe vrijstelling.



## Meer bijtellen elektrische auto bij einde 60-maandstermijn

In 2024 blijft het bijtellingspercentage 16% voor een nieuwe elektrische auto van de zaak. Dit percentage mag je toepassen op maximaal € 30.000 van de catalogusprijs van de auto. Is de catalogusprijs hoger, dan geldt voor het meerdere een bijtellingspercentage van 22%. Op grond van een overgangsregeling, mag je vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling

hanteren. Rijd je nu in een elektrische auto met bijvoorbeeld een bijtelling van 4% en loopt de 60-maandstermijn af in 2023 of 2024, dan gaat de bijtelling daarna omhoog naar 16%. Is de cataloguswaarde van de auto hoger dan € 30.000? Dan gaat de bijtelling in 2023 of 2024 over het bedrag boven € 30.000 zelfs naar 22%.

## Beperkingen 30%-regeling

Werknemers die vanuit een ander land naar Nederland komen om te werken, krijgen vaak een vergoeding voor de extra kosten van verblijf buiten hun land van herkomst. Dit zijn de zogenoemde extraterritoriale kosten (ET-kosten). Je kunt de werkelijke ET-kosten vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling. In het eerstgenoemde geval moet je de kosten aannemelijk maken. Je moet de kosten en de vergoeding per werknemer bijhouden in de loonadministratie. Bij toepassing van de 30%-regeling mag je – onder voorwaarden – zonder bewijs maximaal 30% van het belastbaar loon onbelast vergoeden. Sinds dit jaar kun je per kalenderjaar slechts een van beide regelingen toepassen. Een uitzondering geldt voor de eerste vier maanden van het eerste jaar van de tewerkstelling.

### ACTIEPUNT

Zoek nu al uit of je volgend jaar de werkelijke ET-kosten wilt vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling. Houd daarbij ook rekening met de hierna uiteengezette versoeringen.

### Start maximering 30%-regeling

Per 1 januari 2024 wordt de 30%-regeling voor ingekomen werknemers beperkt tot de norm uit de Wet normering topinkomens (WNT, ook wel Bakende-norm genoemd). Dit normbedrag wordt vanaf 2024 verhoogd van € 223.000 naar € 233.000 per jaar. Bij een hoger inkomen mag je dan zonder nader bewijs niet meer dan € 69.900 (30% over € 233.000) onbelast vergoeden. Dit jaar is dus het laatste jaar waarin je nog van de huidige, onbeperkte 30%-regeling gebruik kunt maken.

### LET OP

Voor ingekomen werknemers bij wie je de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 hebt toegepast, is deze aftopping pas van toepassing vanaf 1 januari 2026.

### Verdere versoering vanaf 2024

Vanaf 2024 wordt de 30%-regeling verder versoerd. Dan kun je slechts voor maximaal de eerste 20 maanden ten hoogste 30% van het belastbaar loon onbelast vergoeden. In de daaropvolgende maximaal 20 maanden kun je nog ten hoogste 20% van het belastbare loon onbelast vergoeden en daarna nog maximaal 20 maanden 10% van het belastbare loon. Na 60 maanden is de maximale looptijd van de 30%-regeling verstreken. Deze nieuwe regeling geldt voor werknemers die vanaf 1 januari 2024 in Nederland komen werken. Voor werknemers die in het laatste tijdvak van 2023 al een vergoeding genieten op basis van de 30%-regeling, geldt een overgangsregeling. Op hen blijft de huidige regeling van toepassing.

### ACTIEPUNT

Kies je voor toepassing van de 30%-regeling? Dan zul je je administratie moeten aanpassen, zodat je vanaf 2024 steeds scherp hebt wanneer en voor welke werknemer de 20 maanden verstrijken en je een ander percentage moet toepassen voor de onbelaste vergoeding. Ook zul je in de administratie moeten verwerken voor welke werknemers de overgangsregelingen gelden.

## Profiteer van huidige criteria zonnecelauto

Rijd je in een auto op waterstof of zonne-energie? Dan geldt de splitsing in het bijtellingspercentage niet voor jou. Je mag daardoor bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lagere bijtellingspercentage van 16% toepassen. Je hebt een zonnecelauto als de zonnepanelen een vermogen hebben van ten minste 1 kilowattpiek. Vanaf 2024 wordt dit criterium aangescherpt. Dan heb je een voor de uitzondering kwalificerende zonnecelauto als de auto geïntegreerde zonnepanelen heeft, waarbij het vermogen in wattpiek gedeeld door het verbruik in wattuur per kilometer ten minste 7 is. Deze regeling geldt niet alleen voor werkgevers en werknemers, maar ook voor ondernemers en dga's die in een auto van de zaak rijden. Was je van plan om in een zonnecelauto te gaan rijden, dan is het een overweging waard om nog dit jaar over te stappen.



## Afschaffing partiële buitenlandse belastingplicht expats

Buitenlandse werknemers die in Nederland wonen en bij wie de 30%-regeling wordt toegepast, kunnen in de aangifte inkomstenbelasting gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht. Dit houdt in dat zij geen belasting in box 2 en box 3 hoeven te betalen over hun buitenlandse kapitaalinkomen, ondanks hun fiscale woonplaats in Nederland. Deze regeling wordt afgeschaft. Wel geldt er

een overgangsregeling voor expats die op 31 december 2023 al gebruikmaken van deze faciliteit. Zij kunnen nog tot uiterlijk 31 december 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht.

### ACTIEPUNT

Informeert de werknemers die dit aangaat over deze wijziging.

## Bereid je voor op start minimumuurloon

Mensen met een fulltime werkweek, werken momenteel 36, 38 uur of 40 uur. Het minimumloon voor deze werknemers verschilt echter niet, waardoor iemand die 40 uur fulltime werkt een lager uurloon heeft dan een werknemer die minder uren fulltime werkt. Hieraan komt vanaf **1 januari 2024** een einde. Dan wordt namelijk het minimumuurloon ingevoerd. Het minimumloon per uur wordt hierdoor niet alleen voor iedereen gelijk, maar ook inzichtelijker. De werknemers die meer dan 36 uur fulltime werken, gaan er dan op vooruit. Uitvoerders (zoals de arbeidsinspectie) kunnen hierdoor ook beter controleren en handhaven. De minimumdag-, week- en maandlonen voor werknemers met het minimumloon worden straks bepaald door het feitelijke aantal gewerkte uren te vermenigvuldigen met het minimumuurloon. De invoering van het minimumuurloon kan gevolgen hebben voor salarisschalen, arbeidscontracten en cao's. Daarop zul je jouw salarisadministratie moeten aanpassen. In het [Kennisdocument wettelijk minimumuurloon 2024](#) vind je informatie over wat je moet doen om je voor te bereiden op de invoering van het wettelijk minimumuurloon.

### Lastenverhoging

Op 1 januari 2024 wordt niet alleen het minimumuurloon ingevoerd, maar wordt ook het wettelijk minimumuurloon geïndexeerd met 3,75%. Het wettelijk bruto minimumuurloon voor werknemers van 21 jaar en ouder bedraagt dan € 13,27 per uur. Hieronder staan de bedragen van het minimumuurloon in 2024 en per 1 juli 2023.

	2024	1-7-2023	1-7-2023	1-7-2023
Leeftijd	per uur	per uur	per uur	per uur
		36 uur	38 uur	40 uur
21	€ 13,27	€ 12,79	€ 12,12	€ 11,51
20	€ 10,62	€ 10,24	€ 9,70	€ 9,21
19	€ 7,96	€ 7,68	€ 7,27	€ 6,91
18	€ 6,64	€ 6,40	€ 6,06	€ 5,76
17	€ 5,24	€ 5,06	€ 4,79	€ 4,55
16	€ 4,58	€ 4,42	€ 4,19	€ 3,98
15	€ 3,98	€ 3,84	€ 3,64	€ 3,46

Het minimumloon bedroeg per 1 juli 2023 € 1.995 per maand. Per 1 januari 2024 wordt dat voor werknemers van 21 en ouder:

Uren	1-7-2023	1-1-2024	stijging
36	€ 1.995	€ 2.086,04	4,56%
38	€ 1.995	€ 2.201,94	10,37%
40	€ 1.995	€ 2.317,83	16,18%

Een vast bedrag per maand op basis van het minimumuurloon bereken je door het totale aantal (te verwachten) arbeidsuren van de werknemer in het betreffende kalenderjaar te delen door 12. Dit vermenigvuldig je met het geldende minimumuurloon: vast bedrag per maand = (aantal arbeidsuren in betreffende kalenderjaar / 12) x minimumuurloon. Het aantal werkbare dagen in 2024 is 262. Al met al betekent dit een forse stijging van je werkgeverslasten.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan

Je kunt de (loon)kosten voor Research & Development (R&D) met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) verlagen. Deze fiscale stimuleringsregeling compenseert namelijk een deel van de loonkosten en overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O). Vaak wordt er te moeilijk gedacht over welke innovaties hiervoor in aanmerking komen. Dit is zonde, omdat de stelregel luidt dat hetgeen wat ontwikkeld is, technisch nieuw moet zijn voor de ondernemer. Hierdoor kun je ook voor de WBSO in aanmerking komen als je bedrijf van origine geen ontwikkelbedrijf is. In 2024 is het tarief in de eerste schijf 32%. Ben je een startende ondernemer? Dan is het tarief in de eerste schijf 40%. De grens van de eerste schijf ligt bij € 350.000 (loon)kosten. Het tarief van de tweede schijf is 16%. Je kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget je in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met jouw loonheffingen.

### ACTIEPUNT

Beginnt de periode van het S&O-werk op 1 januari 2024? Dien de aanvraag dan uiterlijk op **20 december 2023** in bij de RVO. De S&O-afdrachtvermindering start dan op 1 januari 2024. Dien je de aanvraag op 21 december in, dan start de S&O-afdrachtvermindering pas op 1 februari 2024.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Pensioenopbouw vanaf 18 jaar – werknemers aanmelden

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) verlaagt de leeftijd waarop een werknemer start in de pensioenregeling van zijn werkgever. Per **1 januari 2024** is dit 18 jaar en daarom gaan pensioenuitvoerders de toetredingsleeftijd in de pensioenregelingen aanpassen. Ook als de pensioenregeling (momenteel) geen actieve deelnemers in de categorie 18 - 20 jaar heeft. Dit betekent dat je binnenkort zal worden gevraagd om de bij jou werkzame werknemers tussen de 18 en 21 jaar op de gebruikelijke wijze via het werkgeversportaal aan te melden.

De pensioenpremie mag gelijk zijn aan het premiepercentage van een deelnemer van 21 jaar, tenzij je een ander premiepercentage bent overeengekomen. De Belastingdienst heeft namelijk gepubliceerd dat het onder voorwaarden is toegestaan om het premiepercentage voor de leeftijdsklasse 20 t/m 24 jaar ook te gebruiken voor werknemers van 18 en 19 jaar.

### ACTIEPUNTEN EIND 2023

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Wijzigingen in het LIV

De uurloongrenzen van het lage-inkomensvoordeel (LIV) worden jaarlijks aangepast aan de nieuwe bedragen van het wettelijk minimumloon (WML). Een van de voorwaarden is dat het gemiddelde uurloon over een kalenderjaar moet liggen tussen de 100% en 125% van het WML. Vanwege de invoering van het wettelijk minimumuurloon wordt de bovengrens per 1 januari 2024 verlaagd naar 104% WML. Je komt in 2023 voor het LIV in aanmerking als je werknemers in dienst hebt met ten minste 1.248 verloonde uren per kalenderjaar die een uurloon verdienen tussen € 12,04 en € 15,06. Het LIV bedraagt in 2023 € 0,49 per verloond uur met een maximum van € 960 per werknemer per kalenderjaar. Het LIV over 2023 wordt automatisch aan je uitbetaald in 2024. In 2025 wordt het LIV afgeschaft.

### Einde jeugd-LIV

Dit jaar is het laatste jaar waarin je het jeugd-LIV kunt krijgen. Op 1 januari 2024 wordt het jeugd-LIV namelijk afgeschaft. Ook het jeugd-LIV wordt in 2024 automatisch aan je uitbetaald. Je krijgt deze tegemoetkoming voor de verhoging van het minimumjeugdloon voor werknemers die op 31 december 2022 18, 19 of 20 jaar oud waren. Daarnaast moeten deze werknemers verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen én over heel 2023 een gemiddeld uurloon hebben dat valt binnen de volgende uurloongrenzen:

Leeftijd op 31-12-2022	ondergrens	bovengrens
18 jaar	€ 6,12	€ 8,17
19 jaar	€ 7,34	€ 10,89
20 jaar	€ 9,79	€ 12,04



# Actiepunten voor alle belastingbetalers

## BELASTINGBETALERS

### Tariefverhoging maar ook meer kostenaftrek

Het tarief in de eerste schijf van de loon- en inkomstenbelasting gaat in 2024 omhoog van 36,93% naar 36,97%. Het tarief in de tweede schijf blijft 49,5%. Dit tarief is nu nog van toepassing op een inkomen vanaf € 73.031. Volgend jaar begint de tweede schijf bij een inkomen vanaf € 75.518.

Heb je in 2024 inkomen in deze hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde alimentatie, giften en ziektekosten aftrekbaar tegen een tarief van 36,97% (nu: 36,93%).

#### LET OP

De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies.

## BELASTINGBETALERS

### Beding tijdig je lijfrente-uitkeringen

Je moet vóór 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin jouw lijfrentepolis tot uitkering is gekomen, beslissen wat je met het vrijkomende kapitaal gaat doen. Ingeval van overlijden is deze termijn 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het overlijden. Deze termijnen zijn fataal. In die zin dat de inspecteur slechts onder bijzondere omstandigheden verlenging kan toestaan. Van bijzondere omstandigheden is slechts sprake als je er alles aan hebt gedaan om de lijfrente binnen de wettelijke termijn in te laten gaan.

#### ACTIEPUNT

Zorg ervoor dat je de einddata van lijfrentecontracten goed vastlegt, zodat je precies weet wanneer je uiterlijk actie moet ondernemen.

## BELASTINGBETALERS

### Eigenwoningforfait ongewijzigd

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.200.000 (in 2023) blijft 0,35%. Heb je een woning met een WOZ-waarde van € 1.200.000 of meer, dan blijft dit forfait 2,35%. Je bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.200.000. Heb je inkomen dat in de hoogste belastingschijf wordt belast (in 2024 vanaf € 75.518)? Dan kun je de rente aftrekken tegen een tarief van 36,97% (nu: 36,93%).

#### Aftrek geen of kleine eigenwoningschuld

De regeling waarbij je geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij je inkomen als je geen of slechts een kleine hypotheek hebt, de zogenoemde Hillen-aftrek, wordt stapsgewijs in dertig jaar afgebouwd. De aftrek wordt jaarlijks met 3,33% verlaagd. Dit jaar is de aftrek beperkt tot 83,33%. In 2024 wordt de aftrek beperkt tot 80%. Houd hiermee rekening.

#### ACTIEPUNT

De afbouw van deze aftrek en het lage tarief (36,97%) waartegen je volgend jaar de hypotheekrente nog kunt aftrekken, kunnen het overwegen waard maken om de eigenwoningschuld over te brengen van box 1 naar box 3. Afhankelijk van jouw situatie kun je dit bijvoorbeeld bereiken door de voorwaarden van jouw hypothecaire lening aan te passen. Overleg met je adviseur of de overgang van jouw eigenwoningschuld van box 1 naar box 3 voor jou een optie is en hoe je dit in jouw concrete situatie kunt bereiken.



## Profiteer van aangepaste verhuisregeling bij partners

Onder bepaalde omstandigheden maakt het uit of je jouw huidige woning verkoopt vóórdat of nádat je een nieuwe woning koopt en betreft samen met jouw partner. Afhankelijk van deze volgorde ontstaat namelijk een grondslagverschil in het inkomen van de eigen woning. Dit doet zich voor als jij en/of jouw partner voorheen een eigen woning hebben gehad met een overwaarde. Dit grondslagverschil met als gevolg renteaftrekbeperking is niet de bedoeling geweest. Daarom wordt dit vanaf 1 januari 2024 gerepareerd met terugwerkende kracht tot 1 januari 2022.

### ACTIEPUNT

Is deze situatie bij jou en je partner aan de orde of aan de orde geweest? Laat je fiscaal adviseur nagaan of je de misgelopen renteaftrek over 2022 alsnog kunt claimen. Staat je IB-aanslag 2022 al vast? Dan kun je vanaf 1 januari 2024 om ambtshalve vermindering van deze aanslag (laten) verzoeken.

### BELASTINGBETALERS

## Benut verruimde lijfrentepremieaftrek

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is per 1 juli 2023 ingegaan. Deze wet biedt je meer mogelijkheden om lijfrentepremie af te trekken, als je werkt maar geen pensioen opbouwt en via een lijfrente aanvullend inkomen wilt regelen. Onder de nieuwe regels zijn namelijk de aftrekruidtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte vergroot van 13,3% naar 30% van je loon of je winst uit een onderneming. Ook is het maximum verhoogd van € 15.317 naar € 34.550. De maximale reserveringsruimte is verhoogd naar € 38.000 en geldt voor de onbenutte jaarruidtes van de afgelopen 10 jaar in plaats van 7 jaar. Je kunt hier al van profiteren bij de aangifte IB 2023, omdat de verruimingen terugwerkende kracht hebben tot 1 januari 2023.

### ACTIEPUNT

Heb je een pensioentekort? In dat geval kun je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. Maar let op, alleen de lijfrentepremie die je in 2023 daadwerkelijk hebt betaald, kun je aftrekken in jouw aangifte inkomstenbelasting 2023 die je volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

### Aftrek vergeten?

Ben je in de afgelopen 5 jaar toch vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. Je moet dan wel kunnen aantonen dat je de lijfrentepremies niet hebt afgetrokken. Dat kun je doen met kopieën van de ingediende aangiften inkomstenbelasting van de afgelopen jaren en de aanslagen over die jaren. Bewaar daarom de oude aangiften en aanslagen.

### BELASTINGBETALERS

## Giften in natura beter onderbouwen

Doe je giften in natura (bijvoorbeeld een muziekinstrument of een kunstvoorwerp) aan een goed doel, en maak je gebruik van de giftenaftrek? In dat geval waardeer je die giften op de verkoopwaarde (de waarde in het economisch verkeer). Maar die waarde is niet altijd eenvoudig vast te stellen. Dat leidt dan ook tot fouten en/of discussies met de Belastingdienst. Daarom moet je vanaf 2024 de giften in natura met een hogere waarde dan € 10.000 (per belastingplichtige) per kalenderjaar kunnen onderbouwen met een onafhankelijk taxatierapport of een factuur, als de inspecteur van de Belastingdienst daarom vraagt. Deze eis wordt ook van toepassing op een kwijtschelding van een vordering die betrekking heeft op een vermogensbestanddeel in natura. Daartoe worden dergelijke kwijtscheldingen aangemerkt als gift in natura. Hierdoor is het niet mogelijk om via deze route aan de te ontkomen.

Kun je de gift in natura met een hogere waarde dan € 10.000 niet onderbouwen? Dan kun je de waarde van de giften in natura niet in aftrek brengen. Deze nieuwe eis geldt overigens ook voor een vennootschap die belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

### ACTIEPUNT

Ben je van plan giften in natura te doen met een hogere waarde dan € 10.000? Doe deze nog dit jaar. Zorg er wel voor dat je de verkoopwaarde aannemelijk kunt maken om discussie met de Belastingdienst te voorkomen.





## Verlaag je box-3-vermogen

Voor de jaren 2023 tot en met 2026 geldt voor box 3 de Overbruggingswet. Deze wet bepaalt dat ook in deze jaren de box-3-heffing wordt berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2023 is alleen het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' definitief vastgesteld op 6,17%. Voor deze categorie is ook het percentage voor 2024 al bekend, namelijk 6,04%. Voor de 'bank- en spaartegoeden' en de 'schulden' betreffen de percentages ramingen. Voor 2023 is het forfaitaire rendementspercentage voor 'bank- en spaartegoeden' voorlopig vastgesteld op 0,36% en voor 'schulden' op 2,57%.

Daarnaast gaat het tarief van box 3 verder omhoog van 32% nu naar 36% in 2024. Bovendien wordt het deel van je vermogen waarover je geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingsvrije vermogen, op 1 januari 2024 niet verhoogd en blijft dus € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000). Kortom, alle redenen om je box-3-vermogen te verlagen.

### Hoe dan?

Je kunt je box-3-vermogen op verschillende manieren verlagen. We noemen hier de volgende mogelijkheden die je daartoe bijvoorbeeld hebt:

- Doe nog dit jaar de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk);
- Betaal zo veel als mogelijk je belastingschulden. Deze schulden kun je niet aftrekken van je vermogen in box 3, maar betaal je deze schulden vóór 31 december 2023, dan wordt je vermogen in box 3 wel lager en bespaar je dus box-3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van het box-3-vermogen.
- Maak gebruik van de extra ruimte voor lijfrentepremie-aftrek als je een pensioentekort hebt. Dit jaar zijn de aftrekruidtes voor lijfrentes aanzienlijk verruimd. Door meer te storten op een lijfrentepolis met meer aftrek in box 1, verlaag je tevens je box-3-vermogen.
- Verhuur je panden, dan zou je kunnen overwegen om deze te verkopen en de opbrengst op een spaarrekening te zetten, die veel lager wordt belast in box 3. Ben je dga en is je schuld bij de eigen bv te hoog geworden? Los dan met de opbrengst een deel van de schuld af, zodat je schuld onder de € 700.000 blijft.

### Grote vermogens

Voor grote vermogens is het zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kun je misschien beter jouw eigenwoningschuld aflossen, of je vermogen overbrengen naar een bv? Het is de moeite waard om dit eens te laten onderzoeken.

### Twee lichtpunten

In het Belastingplan 2024 zijn ook twee lichtpunten te ontdekken. Aandelen in een reservefonds van een Vereniging van Eigenaren (VvE) worden met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 aangemerkt als 'bank- en spaartegoed'. Dit gaat ook gelden voor een derdenrekening bij een notaris. Voor de categorie 'bank- en spaartegoeden' geldt een veel lager forfaitaire rendementspercentage dan dat voor de 'overige bezittingen', waartoe deze vermogensbestanddelen tot nu toe worden gerekend.

Het andere lichtpunt betreft het voorstel om vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouder(s) en een minderjarig kind te defiscaliseren met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023. Deze vorderingen en schulden worden in dezelfde aangifte inkomstenbelasting aangegeven en mogen voortaan door de defiscalisatie tegen elkaar worden weggestreept. Per saldo hoeft je deze bestanddelen dus niet meer aan te geven in de IB-aangifte. Dit neemt het nadeel weg in de huidige box-3-regeling dat schulden aftrekbaar zijn tegen een forfaitair rendementspercentage van 2,57%, terwijl de vordering in de box-3-heffing wordt betrokken tegen een forfaitair percentage van 6,17%.

### ACTIEPUNT

Check of in je aanslag inkomstenbelasting over 2023 hiermee rekening wordt gehouden. Zo niet, maak tijdig bezwaar.



## BELASTINGBETALERS

# (On)beperkt aftrekbare periodieke giften

Sinds dit jaar is de aftrek van periodieke giften aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) of aan een vereniging die aan de voorwaarden voldoet, begrensd tot € 250.000 per kalenderjaar. Deze begrenzing heeft in beginsel ook gevolgen voor lopende periodieke giften. Maar periodieke giften die je al op 4 oktober 2022, 16:00 uur was aangegaan, blijven tot uiterlijk 2027 nog volledig aftrekbaar. Daarbij moet je uiteraard wel steeds aan de voorwaarden voor aftrek van periodieke giften voldoen. Die voorwaarden zijn dat je in een overeenkomst hebt vastgelegd dat je ten minste vijf jaar lang jaarlijks dezelfde gift doet aan dezelfde ANBI (of kwalificerende vereniging). Ook heb je vastgelegd wanneer de jaarlijkse gift stopt.

### LET OP

Het voordeel van een periodieke gift ten opzichte van een gewone gift is dat je de gift volledig kunt aftrekken. Er geldt dus geen drempel. Zorg er daarom voor dat je steeds aan de voorwaarden blijft voldoen.

### Kiezen voor stopzetting periodieke giften

Als een instelling de ANBI-status verliest, kun je als donateur

de giften niet meer aftrekken, ook al ben je gebonden aan de afspraak om de periodieke giften gedurende een periode van 5 jaar te blijven doen. Vanaf 2024 krijg je de mogelijkheid om in de (notariële of onderhandse) schenkingsakte op te nemen dat de periodieke giften aan de ANBI (of vereniging) in elk geval mogen worden beëindigd bij:

- statusverlies van de ANBI (of kwalificerende vereniging);
- faillissement van de ANBI (of kwalificerende vereniging);
- arbeidsongeschiktheid of werkloosheid van de schenker (of een van de schenkers).

Deze beëindiging is alleen mogelijk als je zelf geen invloed hebt op de genoemde omstandigheden en geldt alleen voor de nog niet vervallen uitkeringen van de periodieke gift. Deze bepaling is alleen van belang voor stopzetting binnen de 5-jaarstermijn.

### ACTIEPUNT

Ben je van plan om periodieke giften te doen? Wacht daarmee dan tot 2024. Je kunt dan de mogelijkheden tot stopzetting in de schenkingsakte (laten) opnemen.

## BELASTINGBETALERS

# Koop woning uitstellen voor hogere startersvrijstelling OVB

Koop je een woning en ben je ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar? In dat geval kun je gebruikmaken van de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting (OVB), mits je de woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken en de vrijstelling niet eerder hebt benut. De vrijstelling geldt tot

een bepaalde woningwaardegrens. Die grens is dit jaar € 440.000, maar gaat in 2024 omhoog naar € 510.000. Heb je plannen om een woning te kopen en voldoe je aan de voorwaarden van deze vrijstelling? Wellicht is het dan verstandig om met de aankoop te wachten tot 2024.

## BELASTINGBETALERS

# Einde prijsplafond

Eind van het jaar eindigt het prijsplafond voor kleinverbruikers. Het prijsplafond houdt in dat je voor gas tot een jaarverbruik van 1.200 m<sup>3</sup> een maximumtarief betaalt van € 1,45 per m<sup>3</sup> en voor elektriciteit tot een jaarverbruik van 2.900 kWh € 0,40 per kWh. Voor het meerdere verbruik betaal je de geldende marktprijs. De overheid betaalt het verschil tussen het verlaagde tarief en de geldende marktprijs over dit gemiddelde gebruik aan de energieleveranciers. Het prijsplafond geldt voor burgers maar ook voor ondernemers die recht hebben op de belastingvermindering in de energiebelasting.

Vorig jaar is al beslist dat er vanaf 2024 twee tariefschijven in de energiebelasting zullen worden ingevoerd. Bij een gasverbruik tussen 0 tot 1.200 m<sup>3</sup> zou je minder energiebelasting betalen en daarboven juist meer. Hierin is een wijziging aangebracht. De eerste schijf wordt volgend jaar begrensd bij een gasverbruik tot 1.000 m<sup>3</sup>. De gastarieven worden niet aangepast. Wel komen er aparte aanpassingen in de energiebelasting voor blokverwarming. Ook gaat de vermindering energiebelasting omhoog naar € 521,78 (exclusief btw) op jaarbasis. Dit is de vaste belastingteruggave die je energieleverancier verrekenet met je energierekening.

## ACTIEPUNTEN EIND 2023

## BELASTINGBETALERS

# Laatste keer jubelton

De schenkingsvrijstelling eigen woning (ook wel jubelton genoemd) is dit jaar verlaagd van € 106.671 tot € 28.974. Het bedrag van de verlaagde schenkingsvrijstelling eigen woning is daarmee gelijk aan het bedrag van de eenmalige vrijgestelde en vrij besteedbare schenking van ouders aan kinderen. In 2024 wordt de jubelton helemaal afgeschaft. Anders dan bij de eenmalige vrijgestelde en vrij besteedbare schenking van ouders aan kinderen, kan ook zonder familierelatie van de jubelton gebruik worden gemaakt. De begiftigde moet wel tussen 18 en 40 jaar oud zijn.

### Nog hoge jubelton benutten?

Dit jaar kun je onder voorwaarden nog de hoge jubelton van € 106.671 uit 2022 benutten. Daarvoor moet je in 2022 in elk geval een schenking hebben gedaan, waarvoor de begiftigde tijdig een aangifte schenkbelasting heeft ingediend, waarin een beroep op de jubelton is gedaan. Je kunt deze schenking dan in 2023 tot maximaal € 106.671 aanvullen. Ook hierbij geldt dat tijdig (uiterlijk **1 maart 2024**) een schenkingsaangifte moet worden ingediend, waarin een beroep op de jubelton wordt gedaan. Wel verbindt de Belastingdienst hieraan de voorwaarde dat het bestedingsvrije bedrag (in 2022: maximaal € 27.231) niet hoger mag zijn dan het in 2022 geschonken bedrag. Bij een schenking aan kinderen mag dit worden verhoogd met het bedrag van de normale jaarvrijstelling in 2023.

### Hoe werkt dit uit?

Stel, je hebt in 2022 € 5.000 geschonken aan je kind en in 2023 € 100.000. De vrijstelling is van toepassing, mits voor beide jaren tijdig een aangifte schenkbelasting is ingediend, waarin een beroep op de jubelton is gedaan. Vrij besteedbaar is dan € 11.035 (€ 5.000 over 2022 +

€ 6.035 normale jaarvrijstelling over 2023). Het restant ad € 93.965 moet je kind dan vóór 31 december 2024 aan een eigen woning hebben besteed. Lukt het niet om voor 2025 de schenking afdoende te besteden aan de eigen woning? In dat geval moet dit worden gemeld bij de Belastingdienst en zal een aanslag schenkbelasting worden opgelegd over het onbenutte deel.

### ACTIEPUNT

Wil je als begiftigde de schenking gebruiken voor de aflossing van (een deel van) de hypotheekschuld? Check dan eerst de boetebepaling in de leenovereenkomst met je bank. Daarin is vaak bepaald dat je niet meer dan een jaarlijkse aflossing van 10% (soms 20%) mag doen op straffe van een boeterente. De boeterente wordt in rekening gebracht voor zover je meer aflost dan het jaarlijks toegestane bedrag.



## BELASTINGBETALERS

# Zorg dat je kind eigenwoningschenking tijdig besteedt

Heb je in 2021 je kind een verhoogde schenking gedaan voor onderhoud of verbetering van zijn/haar eigen woning, waarbij je kind de verhoogde schenkingsvrijstelling heeft toegepast? Attendeer je kind er dan op dat hij of zij ervoor zorgt dat de schenking eind 2023 daaraan is besteed en dat de verbouwings- of onderhoudswerkzaamheden zijn afgerond. Anders vervalt de vrijstelling alsnog voor het onbenutte deel.

## ACTIEPUNTEN EIND 2023

## BELASTINGBETALERS

# Kostengrens NHG-hypothek omhoog

De kostengrens voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie gaat op 1 januari 2024 omhoog van € 405.000 naar € 435.000. Koop je een woning met energiebesparende voorzieningen en financier je die mee? In dat geval is het plafond € 461.100 (in 2023: € 429.300). De NHG-premie blijft in 2024 0,6%. Heb je koopplannen en wil je gebruikmaken van de NHG? In dat geval kan het verstandig zijn om daarmee te wachten tot 2024.

# Checklist meest relevante Actiepunten eind 2023

## Checklist actiepunten voor de ondernemer

- Maak optimaal gebruik van de hogere mkb-winstvrijstelling in 2023
- Schrijf nog af tot 50% van de WOZ-waarde van jouw pand in eigen gebruik
- Benut de hoge EIA in 2023
- Investeer dit jaar en maak optimaal gebruik van de extra afschrijving op nieuwe bedrijfsmiddelen
- Controleer of je moet herinvesteren of nog niet
- Check of je kunt desinvesteren of juist niet
- Spreek zo nodig jouw investeringen voor meer KIA
- Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
- Los af op (corona)belastingsschulden en bespaar invorderingsrente
- Pas tijdig jouw modelovereenkomst met vrije vervanging aan
- Bereid je voor op registratieplicht inkomsten digitale platformen
- Pas je administratie aan op de wijzigingen in verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken

## Checklist actiepunten voor de DGA

- Check of extra dividend uitkeren voordelig is
- Inventariseer je schulden bij je eigen bv en los tijdig af om overschrijding € 700.000 te voorkomen
- Voorkom dat je ab-verlies in box 2 onverrekenbaar wordt
- Laat je onverrekenbare ab-verlies omzetten in een belastingkorting in box 1
- Laat controleren of je bv over 2023 voldoende vennootschapsbelasting heeft betaald en verzoek zo nodig om een aanvullende aanslag

## Checklist actiepunten voor werkgevers en werknemers

- Benut optimaal de verruimde vrije ruimte in de werkkostenregeling
- Voorkom eindheffing werkkostenregeling
- Wijs vergoeding of verstrekking aan als eindheffingsbestanddeel om vrije ruimte of gerichte vrijstelling te benutten
- Bereid je voor op verhoging onbelaste reiskostenvergoeding als je hiervoor kiest
- Pas je administratie aan op de komst van één gerichte vrijstelling voor OV-abonnementen
- Bepaal of je in 2024 de ET-kosten wilt vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling
- Dien uiterlijk **20 december 2023** je aanvraag S&O-afdrachtvermindering in als het S&O-werk op 1 januari 2023 start
- Pas je administratie aan op de komst van het minimumuurloon
- Meld werknemers van 18 tot en met 20 jaar aan voor deelname aan je pensioenregeling

## Checklist actiepunten voor alle belastingbetalers

- Laat berekenen of de overgang van je eigenwoningschuld van box 1 naar box 3 voordelig is
- Controleer of je nog hypotheekrenteaftrek over 2022 kunt claimen
- Betaal dit jaar (extra) lijfrentepremie en stel je aftrek in 2023 veilig
- Beding tijdig je lijfrente-uitkeringen
- Verlaag je box-3 vermogen
- Benut de (hoge) jubelton
- Stel aankoop woning uit voor hogere startersvrijstelling OVB in 2024
- Stel aankoop woning uit voor meer NHG