

Geachte mevrouw/heer,

Hierbij bieden wij u onze digitale eindejaarsuitgave '*Actiepunten eind 2023*' aan.

#### **Praktische leidraad**

JMC Accountants en Belastingadviseurs B.V. ondersteunt u bij fiscale en financiële zaken. Daarom hebben wij in deze digitale brochure enkele belangrijke thema's uit de Belastingplannen 2024 en andere wet- en regelgeving overzichtelijk voor u op een rij gezet, voorzien van actiepunten. Hiermee kunt u anticiperen op de nieuwe regels en het einde van bestaande regels. Zo kunt u risico's vermijden of voordeel behalen.

In deze '*Actiepunten eind 2023*' vindt u onder meer de volgende actuele thema's:

#### **Einde extra afschrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen (pagina 4)**

Alleen op investeringen in *nieuwe* bedrijfsmiddelen die u in 2023 doet, mag u direct al tot maximaal 50% over de aankoopprijs minus restwaarde afschrijven ten laste van de winst. Meer afschrijven in 2023 betekent minder belastbare winst, dus minder inkomstenbelasting betalen.

#### **Check schulden bij uw eigen bv en los zo nodig af (pagina 8)**

Op 31 december 2023 controleert de Belastingdienst voor het eerst of u meer dan € 700.000 van uw bv hebt geleend. Het meerdere wordt dan belast met 26,9% als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2. In dit artikel leest u wat u nog kunt doen om aan deze box-2-heffing te ontkomen.

#### **Twee tariefschijven in box 2 (pagina 9)**

Vanaf volgend jaar kent box 2 twee tariefschijven. Een laag tarief van 24,5% en een hoog tarief van 33%. Of en hoe u hierop kunt anticiperen leest u in deze bijdrage.

#### **Benut optimaal verruimde vrije ruimte (pagina 10)**

De vrije ruimte in de werkkostenregeling is in 2023 tijdelijk extra hoog. Volgend jaar wordt de ruimte structureel lager. In deze bijdrage leest u hoe u daarvan nog zo optimaal mogelijk kunt profiteren.

#### **Bereid u voor op start minimumuurloon (pagina 13)**

De invoering van het minimumuurloon kan gevolgen hebben voor salarisschalen, arbeidscontracten en cao's. Daarop zult u uw administratie moeten aanpassen. De ins en outs leest u in dit artikel.

#### **Benut verruimde lijfrentepremieaftrek (pagina 16)**

De invoering van de Wet toekomst pensioenen biedt u ruimere mogelijkheden om lijfrentepremies af te trekken. In deze bijdrage leest u wat die mogelijkheden zijn en hoe u deze al in 2023 kunt benutten.

#### **Laatste keer jubelton (pagina 19)**

De schenkingsvrijstelling eigen woning (ook wel jubelton) is verlaagd. Dit jaar kunt u voor het laatst de jubelton benutten en mogelijk ook nog de oude hoge jubelton uit 2022. U leest het in deze bijdrage.

#### **Kunnen wij u nog van dienst zijn?**

Wij hopen van harte dat u deze '*Actiepunten eind 2023*' als praktische leidraad kunt gebruiken bij het anticiperen op en verwerken van de fiscale, juridische en financiële veranderingen die voor u en/of uw onderneming in 2024 staan te gebeuren.

Mocht u vragen hebben over deze brief of de '*Actiepunten eind 2023*', neem dan contact met ons op. Wij geven u graag advies op maat.

Met vriendelijke groet,

Richard J.P. Onderberg AA RB

## Actiepunten eind 2023

<b>Actiepunten voor de ondernemer .....</b>	<b>3</b>
Benut hogere mkb-winstvrijstelling .....	3
Spreiden investeringen voor meer KIA .....	3
Afschrijven op gebouwen in eigen gebruik .....	3
Benut hoge EIA in 2023 .....	3
Herinvesteren of nog niet? .....	4
Einde extra afschrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen .....	4
Desinvesteren of juist niet? .....	4
Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn .....	5
Invorderingsrente verder omhoog .....	5
Verhuurd vastgoed wordt beleggingsvermogen .....	5
Nieuwe registratieplicht aanbieder betalingsdiensten .....	5
Pas tijdig modelovereenkomst met vrije vervanging aan .....	6
Meer transparantie over inkomsten via digitale platformen .....	6
Vaker verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken .....	7
<b>Actiepunten voor de DGA .....</b>	<b>8</b>
Check schulden bij uw bv en los zo nodig af .....	8
Twee tariefschijven in box 2 .....	8
Voorkom onverrekenbaar ab-verlies .....	9
Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting .....	9
Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting .....	9
<b>Actiepunten voor werkgevers en werknemers .....</b>	<b>9</b>
Benut optimaal verruimde vrije ruimte .....	9
Hogere onbelaste reiskostenvergoeding .....	10
Voorkom eindheffing werkkostenregeling .....	10
Eén vrijstelling voor OV-abonnementen .....	10
Meer bijtellen elektrische auto bij einde 60-maandstermijn .....	11
Beperkingen 30%-regeling .....	11
Profiteer van huidige criteria zonnecelauto .....	12
Afschaffing partiële buitenlandse belastingplicht expats .....	12
Bereid u voor op start minimumuurloon .....	12
Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan .....	13
Wijzigingen in het LIV .....	14
Pensioenopbouw vanaf 18 jaar – werknemers aanmelden .....	14

<b>Actiepunten voor alle belastingbetalers.....</b>	<b>15</b>
Tariefverhoging maar ook meer kostenaftrek.....	15
Eigenwoningforfait ongewijzigd .....	15
Beding tijdig uw lijfrente-uitkeringen .....	15
Profiteer van aangepaste verhuisregeling bij partners .....	16
Benut verruimde lijfrentepremieaftrek.....	16
Giften in natura beter onderbouwen .....	16
Verlaag uw box-3-vermogen.....	17
(On)beperkt aftrekbare periodieke giften.....	18
Koop woning uitstellen voor hogere startersvrijstelling OVB.....	19
Einde prijsplafond .....	19
Laatste keer jubelton.....	19
Zorg dat uw kind eigenwoningschenking tijdig besteedt .....	20
Kostengrens NHG-hypothek omhoog.....	20

## Actiepunten voor de ondernemer

### Benut hogere mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van uw winst. U krijgt deze aftrekpost als u 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. U hoeft niet te voldoen aan het urencriterium dat bijvoorbeeld wel voor de zelfstandigenaftrek geldt. U past de mkb-winstvrijstelling toe op de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

#### **Let op**

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

### Spreiden investeringen voor meer KIA

Het is ook zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te beoordelen of u bepaalde investeringen nog in 2023 moet doen of dat u die beter kunt doorschuiven naar 2024. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u in 2023 tussen € 2.601 en € 63.716, dan krijgt u hierover 28% KIA. U 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 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger.

### Afschrijven op gebouwen in eigen gebruik

U mag als ondernemer in de inkomstenbelasting nu over het bedrijfspand dat u 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 kunt u op dit pand nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde. Is de boekwaarde van het pand al lager dan de WOZ-waarde? Dan heeft u geen bijtelling, maar u kunt niet verder afschrijven. Dit is dezelfde afschrijvingsmethode die nu al geldt voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

#### **Benut overgangsrecht**

Heeft u een pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot uw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven? Dan mag u in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de huidige regels afschrijven over dat pand.

### Benut hoge EIA in 2023

U 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 doorgegaan 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 kunt u 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 kunt u gemakkelijker en sneller een lening krijgen voor energiebesparende investeringen.

### **Herinvesteren of nog niet?**

Heeft u in het verleden een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin u de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat u dit jaar nog investeert en voorkom dat u 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 gestaakt 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.

### **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 u alleen op investeringen die u 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 u regulier afschrijven. Meer afschrijven in 2023 betekent minder belastbare winst, dus minder inkomstenbelasting betalen. Daarmee behaalt u dus een liquiditeitsvoordeel. Ook als u zelf een bedrijfsmiddel voortbrengt, mag u versneld afschrijven over de voortbrengingskosten die u 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 u uiterlijk vóór 1 januari 2026 in gebruik hebben genomen.

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

### **Actiepunt**

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

### **Desinvesteren of juist niet?**

Hebt u bedrijfsmiddelen waarvoor u investeringsaftrek hebt gehad? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijgt u te maken als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek hebt geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen – krijgt u hiermee te maken.

### Actiepunt

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

### Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Heeft u in het verleden verliezen geleden, dan kunt u 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, kunt u (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. Uw adviseur kan voor u onderzoeken welke mogelijkheden u nog heeft.

### Invorderingsrente verder omhoog

Als u een aanslag niet op tijd betaalt, moet u 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. Lost u momenteel op grond van de betalingsregeling af op uw coronabelastingsschulden? Dan kunt u invorderingsrente besparen door sneller af te lossen, dan waartoe u op grond van de betalingsregeling verplicht bent. Maakt u gebruik van een van de versoepelingen bij de betalingsregeling, bijvoorbeeld de langere aflossingstermijn of de eenmalige betaalpauze van maximaal zes maanden, wees u er dan van bewust dat u dan meer invorderingsrente zult moeten betalen.

### Verhuurd vastgoed wordt beleggingsvermogen

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om uw 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 uw 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 u online betalingsdiensten aan? Dan betekent dit dat u 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.

U moet deze registers in elektronische vorm 3 kalenderjaren opslaan. Vervolgens moet u 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 u voor**

Als betalingsdienaarbieder ontkwam u nog aan de DAC7-registratieplicht, maar aan deze nieuwe registratieplicht vanaf 1 januari 2024 ontkom u niet. U zult elektronische registers moeten aanmaken om de betaalgegevens vast te leggen. Ook zult u moeten bepalen welke overige aanpassingen aan uw 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 u als opdrachtnemer zelfstandig ondernemer bent of werkt op basis van een arbeidsovereenkomst met uw opdrachtgever. Gebruikt u een modelovereenkomst en werkt u conform de afspraken in deze overeenkomst? Dan mag u ervan uitgaan dat u als zelfstandige werkzaam bent voor uw 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 op 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 u 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 uw adviseur tijdig controleren of u uw overeenkomst moet aanpassen.

### **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 aanleveren bij de Belastingdienst

over verkopers of verhuurders die via dit platform inkomsten verwerven. Dit volgt uit nieuwe EU-regelgeving (DAC7). Heeft u een dergelijk digitaal platform? In dat geval bent u 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 u als u uw 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. Uw platform valt in principe niet onder de rapportageverplichting als uw platform uitsluitend advertenties plaatst, gebruikers doorverwijst naar een platform of betalingen verwerkt.

### ***Gegevens verzamelen en verifiëren***

Valt uw digitale platform binnen de reikwijdte van DAC7? Dan moet u veel informatie van de verkopers op uw platform opvragen, verifiëren en vastleggen. Dit jaar betreft die informatie alleen de (transactie)gegevens van *nieuwe* verkopers. Vanaf 2024 bent u verplicht te rapporteren over de (transactie)gegevens van *alle* verkopers. Ook zult u doorlopend moeten controleren op relevante wijzigingen in omstandigheden. Dit heeft een flinke impact op uw organisatie. Zo moet u uitzoeken bij welke verkopers/verhuurders u gegevens moet opvragen en welke procedures en controles u in uw organisatie moet invoeren om aan deze nieuwe verplichting te voldoen.

### **Actiepunt**

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

### **Vaker verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken**

Laat u alcoholvrije dranken (zoals frisdrank, sappen en alcoholvrij bier) direct vanuit andere EU-lidstaten leveren aan uw Nederlandse afnemers? Dan gaat u 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 betaalt u alleen verbruiksbelasting bij leveranties, waarbij u 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**

Zorg ervoor dat uw administratie op deze wijzigingen is aangepast.



## Actiepunten voor de DGA

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

Als u samen met uw partner schulden hebt bij uw 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 uw bv aan uw (klein)kinderen of aan uw (groot)ouders of die van uw partner, dan geldt de grens van € 700.000 ook voor deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in uw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 700.000 bij u 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 uw eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel. Bent u deze schulden daarna aangegaan, dan moet u een hypotheekrecht verstrekken aan uw 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 uw schuldenlast***

Inventariseer uw schulden (niet zijnde eigenwoningsschulden) bij uw 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 u 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 u een deel van de schuld herfinanciert bij een bank. Heeft u vastgoed in privé? Dan zou u kunnen overwegen om dit te verkopen om met de opbrengt de schuldenlast bij uw eigen bv terug te brengen.

#### **Let op**

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

#### ***Invorderen conserverende aanslag***

Als u een aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbelang) hebt in een bv en u emigreert, wordt u geacht uw aanmerkelijkbelangaandelen te hebben vervreemd. Er wordt dan een conserverende aanslag opgelegd over de meerwaarde, waarvoor u (onder voorwaarden) uitstel van betaling krijgt. Deze aanslag wordt ingevorderd voor zover u na emigratie inkomen uit uw bv geniet. Onder de huidige wet zou de conserverende aanslag ook kunnen worden ingevorderd als u na emigratie bovenmatig leent van een nieuw opgerichte in het buitenland gevestigde vennootschap, waarin u 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%. Heeft u een fiscaal partner? Dan geldt vanaf 2024 het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen u en uw 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 uw 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 uw 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, kunt u (een deel) van de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden die u daartoe heeft.

### Actiepunt

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

### Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting

Heeft u een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat u geen aanmerkelijk belang meer hebt? U kunt dan in de 9 jaren na het jaar waarin u het ab-verlies hebt geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1. U kunt dus een ab-verlies dat u in 2014 hebt geleden nog tot **31 december 2023** laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kunt u verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2023.

### Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Als uw bv vennootschapsbelasting moet bijbetalen, dan kan zij daarover 8% belastingrente in rekening gebracht krijgen. Dit kunt u voorkomen door een reële inschatting te (laten) maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting. Doet uw bedrijf het beter dan u begin 2023 had verwacht en is de winst waarschijnlijk hoger. Verzoek dan om een aanvullende voorlopige aanslag.

## Actiepunten voor 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 u de vergoedingen en verstrekkingen die u aan uw werknemers hebt gegeven op de juiste wijze hebt verwerkt voor de werkkostenregeling en of u mogelijk nog ruimte over hebt om de werkkostenregeling optimaal te benutten. U mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van uw 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 kunt u dus in elk geval onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte.

### 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 brandstofprijzen is de vergoeding naar boven bijgesteld.

### Actiepunt

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

### Voorkom eindheffing werkkostenregeling

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

### Aanwijzen in 2023

U komt alleen voor een vrijstelling binnen de vrije ruimte in aanmerking en u kunt alleen gebruikmaken van de gerichte vrijstelling als u 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 u een vergoeding geeft of verstrekking doet aan uw werknemers waarbij u voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat u de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als u bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,21 per kilometer, wordt dus aangenomen dat u de vergoeding hebt aangewezen. Vergoedt u meer dan € 0,21, dan moet u het meerdere wel **expliciet** aanwijzen.

### Eén vrijstelling voor OV-abonnementen

U kunt een abonnement voor het openbaar vervoer onder de huidige regels op twee manieren onbelast verstrekken aan uw werknemers. Volgend jaar worden de twee regelingen vervangen door één gerichte vrijstelling. U 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 stimulant voor het gebruik van het openbaar vervoer, voor zowel zakelijke als privéreizen.

### Actiepunt

Vergoedt, verstrekt of stelt u een OV-kaart ter beschikking aan uw werknemers? Zorg er dan voor dat u uw 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 u 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 u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling hanteren. Rijdt u 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). U kunt de werkelijke ET-kosten vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling. In het eerstgenoemde geval moet u de kosten aannemelijk maken. U moet de kosten en de vergoeding per werknemer bijhouden in de loonadministratie. Bij toepassing van de 30%-regeling mag u – onder voorwaarden – zonder bewijs maximaal 30% van het belastbaar loon onbelast vergoeden. Sinds dit jaar kunt u 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 u 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 Bakenende-norm genoemd). Dit normbedrag wordt vanaf 2024 verhoogd van € 223.000 naar € 233.000 per jaar. Bij een hoger inkomen mag u dan zonder nader bewijs niet meer dan € 69.900 (30% over € 233.000) onbelast vergoeden. Dit jaar is dus het laatste jaar waarin u nog van de huidige, onbeperkte 30%-regeling gebruik kunt maken.

### Let op

Voor ingekomen werknemers bij wie u 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 kunt u slechts voor maximaal de eerste 20 maanden ten hoogste 30% van het belastbaar loon onbelast vergoeden. In de daaropvolgende maximaal 20 maanden kunt u 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**

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

### **Profiteer van huidige criteria zonnecelauto**

Rijdt u in een auto op waterstof of zonne-energie? Dan geldt de splitsing in het bijtellingspercentage niet voor u. U mag daardoor bij deze auto's over de hele aanschafprijs het lagere bijtellingspercentage van 16% toepassen. U hebt een zonnecelauto als de zonnepanelen een vermogen hebben van ten minste 1 kilowattpiek. Vanaf 2024 wordt dit criterium aangescherpt. Dan heeft u 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 u 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**

Informeer de werknemers die dit aangaat over deze wijziging.

### **Bereid u 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 zult u uw salarisadministratie moeten aanpassen.

In het [Kennisdocument wettelijk minimumuurloon 2024](#) vindt u informatie over wat u moet doen om u 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.

Leeftijd	2024		1-7-2023		1-7-2023		1-7-2023	
	per uur	per uur	per uur	per uur	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 berekent u door het totale aantal (te verwachten) arbeidsuren van de werknemer in het betreffende kalenderjaar te delen door 12. Dit vermenigvuldigt u 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 uw werkgeverslasten.

### Vraag tijdig S&O-aftrekvermindering aan

U 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 kunt u ook voor de WBSO in aanmerking komen als uw bedrijf van origine geen ontwikkelbedrijf is. In 2024 is het tarief in de eerste schijf 32%. Bent u 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%. U kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget u in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met uw loonheffingen.

### Actiepunt

Begint 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. Dient u de aanvraag op 21 december in, dan start de S&O-afdrachtvermindering pas op 1 februari 2024.

### 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. U komt in 2023 voor het LIV in aanmerking als u 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 u uitbetaald in 2024. In 2025 wordt het LIV afgeschaft.

### Einde jeugd-LIV

Dit jaar is het laatste jaar waarin u het jeugd-LIV kunt krijgen. Op 1 januari 2024 wordt het jeugd-LIV namelijk afgeschaft. Ook het jeugd-LIV wordt in 2024 automatisch aan u uitbetaald. U 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

### 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 u binnenkort zal worden gevraagd om de bij u 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 u 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 voor alle 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. Heeft u 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.

### Eigenwoningforfait ongewijzigd

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

### *Aftrek geen of kleine eigenwoningschuld*

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u 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 u 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 uw situatie kunt u dit bijvoorbeeld bereiken door de voorwaarden van uw hypothecaire lening aan te passen. Overleg met uw adviseur of de overgang van uw eigenwoningschuld van box 1 naar box 3 voor u een optie is en hoe u dit in uw concrete situatie kunt bereiken.

### Beding tijdig uw lijfrente-uitkeringen

U moet vóór 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin uw lijfrentepolis tot uitkering is gekomen, beslissen wat u 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 u er alles aan hebt gedaan om de lijfrente binnen de wettelijke termijn in te laten gaan.

### Actiepunt

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



### Profiteer van aangepaste verhuisregeling bij partners

Onder bepaalde omstandigheden maakt het uit of u uw huidige woning verkoopt vóórdat of nádat u een nieuwe woning koopt en betreft samen met uw partner. Afhankelijk van deze volgorde ontstaat namelijk een grondslagverschil in het inkomen van de eigen woning. Dit doet zich voor als u en/of uw 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 u en uw partner aan de orde of aan de orde geweest? Laat uw fiscaal adviseur nagaan of u de misgelopen renteaftrek over 2022 alsnog kunt claimen. Staat uw IB-aanslag 2022 al vast? Dan kunt u vanaf 1 januari 2024 om ambtshalve vermindering van deze aanslag (laten) verzoeken.

### Benut verruimde lijfrentepremieaftrek

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is per 1 juli 2023 ingegaan. Deze wet biedt u meer mogelijkheden om lijfrentepremie af te trekken, als u 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 uw loon of uw 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 jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar in plaats van 7 jaar. U kunt hier al van profiteren bij de aangifte IB 2023, omdat de verruimingen terugwerkende kracht hebben tot 1 januari 2023.

#### Actiepunt

Heeft u een pensioentekort? In dat geval kunt u 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 u in 2023 daadwerkelijk hebt betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2023 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

#### Aftrek vergeten?

Bent u in de afgelopen 5 jaar toch vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. U moet dan wel kunnen aantonen dat u de lijfrentepremies niet hebt afgetrokken. Dat kunt u 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.

### Giften in natura beter onderbouwen

Doet u giften in natura (bijvoorbeeld een muziekinstrument of een kunstvoorwerp) aan een goed doel, en maakt u gebruik van de giftenaftrek? In dat geval waardeert u 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 u 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.

Kunt u de gift in natura met een hogere waarde dan € 10.000 niet onderbouwen? Dan kunt u 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

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

### Verlaag uw 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 rendementpercentages 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 rendementpercentage 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 uw vermogen waarover u 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 reden om uw box-3-vermogen te verlagen.

### Hoe dan?

U kunt uw box-3-vermogen op verschillende manieren verlagen. We noemen hier de volgende mogelijkheden die u daartoe bijvoorbeeld heeft:

- 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 uw belastingsschulden. Deze schulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3, maar betaalt u deze schulden vóór **31 december 2023**, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u 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 lijfrentepremieaftrek als u 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 u tevens uw box-3-vermogen.
- Verhuurt u panden, dan zou u kunnen overwegen om deze te verkopen en de opbrengst op een spaarrekening te zetten, die veel lager wordt belast in box 3. Bent u dga en is uw schuld bij de eigen bv te hoog geworden? Los dan met de opbrengst een deel van de schuld af, zodat uw schuld onder de € 700.000 blijft.

### Grote vermogens

Voor grote vermogens is het zinvol om te kijken of er alternatieven zijn. Zo kunt u misschien beter uw eigenwoningsschuld aflossen, of uw 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 u 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 uw aanslag inkomstenbelasting over 2023 hiermee rekening wordt gehouden. Zo niet, maak tijdig bezwaar.

### (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 u al op 4 oktober 2022, 16:00 uur was aangegaan, blijven tot uiterlijk 2027 nog volledig aftrekbaar. Daarbij moet u uiteraard wel steeds aan de voorwaarden voor aftrek van periodieke giften voldoen. Die voorwaarden zijn dat u in een overeenkomst hebt vastgelegd dat u ten minste vijf jaar lang jaarlijks dezelfde gift doet aan dezelfde ANBI (of kwalificerende vereniging). Ook heeft u vastgelegd wanneer de jaarlijkse gift stopt.

### Let op

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

### Kiezen voor stopzetting periodieke giften

Als een instelling de ANBI-status verliest, kunt u als donateur de giften niet meer aftrekken, ook al bent u gebonden aan de afspraak om de periodieke giften gedurende een periode van 5 jaar te blijven doen. Vanaf 2024 krijgt u 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 u 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

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

## Koop woning uitstellen voor hogere startersvrijstelling OVB

Koopt u een woning en bent u ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar? In dat geval kunt u gebruikmaken van de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting (OVB), mits u 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. Hebt u plannen om een woning te kopen en voldoet u aan de voorwaarden van deze vrijstelling? Wellicht is het dan verstandig om met de aankoop te wachten tot 2024.

## Einde prijsplafond

Eind van het jaar eindigt het prijsplafond voor kleinverbruikers. Het prijsplafond houdt in dat u 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 betaalt u 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 u 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 uw energieleverancier verrekent met uw energierekening.

## 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 kunt u onder voorwaarden nog de hoge jubelton van € 106.671 uit 2022 benutten. Daarvoor moet u 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. U 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, u heeft in 2022 € 5.000 geschonken aan uw 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 uw 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**

Wilt u als begiftigde de schenking gebruiken voor de aflossing van (een deel van) de hypotheekschuld? Check dan eerst de boetebepaling in de leenovereenkomst met uw bank. Daarin is vaak bepaald dat u 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 u meer aflost dan het jaarlijks toegestane bedrag.

### **Zorg dat uw kind eigenwoningsschenking tijdig besteedt**

Heeft u in 2021 uw kind een verhoogde schenking gedaan voor onderhoud of verbetering van zijn/haar eigen woning, waarbij uw kind de verhoogde schenkingsvrijstelling heeft toegepast? Attendeer uw 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.

### **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. Koopt u een woning met energiebesparende voorzieningen en financiert u die mee? In dat geval is het plafond € 461.100 (in 2023: € 429.300). De NHG-premie blijft in 2024 0,6%. Heeft u koopplannen en wilt u gebruikmaken van de NHG? In dat geval kan het verstandig zijn om daarmee te wachten tot 2024.

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 kunt u altijd contact met ons opnemen.