

Belastingplannen Prinsjesdag 2023 Fiscale actualiteiten



Mr. dr. C.G. (Chris) Dijkstra
www.watermill.nl

Wetsvoorstellen belastingplan 2024 cs.

- Belastingplan 2024
- Wetsvoorstel Belastingplan BES eilanden
- Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling
- Wet aanpassing fiscale beleggingsinstelling
- Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen
- Wet compensatie wegens selectie aan de poort
- Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en bpm
- Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024



Wetsvoorstellen - II

- Wet tijdelijke regeling herzien aangifte inkomstenbelasting
- Wetsvoorstel overige fiscale maatregelen
- Wet fiscale klimaatmaatregelen glastuinbouw
- Wet fiscale klimaatmaatregelen industrie en elektriciteit

En een drietal wijzigingsvoorstellen toeslagen



Wijziging box 1 tarief & heffingskortingen

Box 1 (jonger dan AOW gerechtigde leeftijd)	2023	2024	Arbeidskorting	2023	2024
Tarief schijf 1	36,93%	36,97%	Bedrag grens 1	€ 884	€ 972
Tarief schijf 2	49,50%	49,50%	Bedrag grens 2	€ 4.605	€ 5.176
Grens schijf 1	€ 73.031	€ 75.624	Bedrag grens 3	€ 5.052	€ 5.553
			Bedrag grens 4	€ 0	€ 0
Algemene heffingskorting			Afbouwpunt	€ 37.691	€ 39.898
Maximaal	€ 3.070	€ 3.374	Afbouwpercentage	6,51%	6,51%
Afbouwpunt	€ 22.660	€ 24.904	<small>*Het afbouwpunt van de arbeidskorting is gekoppeld aan het wettelijk minimumloon (sml) en is pas definitief na vaststelling van het wsl in november 2023.</small>		
Afbouwpercentage	6,095%	6,652%	IAC		
			Maximaal	€ 2.694	€ 2.961
			Inkomensgrens	€ 5.547	€ 6.096
			Opbouwpercentage	11,45%	11,45%



Wijziging box 1 Ondernemersfaciliteiten

Zelfstandigenaftrek	2023	2024
	€ 5.030	€ 3.750

MKB-winstvrijstelling	2023	2024
	14%	12,7%



Wijziging box 3 tarief

- Let op wijzigingsvoorstel TK naar 36%


Box 3	2023	2024	2025
Tarief	32%	34%	34%
Heffingsvrij vermogen	€ 57.000	€ 57.000	€ 57.000



Wijziging box 2 tarieven

- Let op wijzigingsvoorstel TK naar 33%

Box 2	2023	2024
(Laag) tarief	26,9%	24,5%
Schijfgrens	n.v.t.	€ 67.000
Hoog tarief		31%



Ondernemer algemeen

- Ook voor IB-onderneming beperking afschrijving tot WOZ-waarde
- Jaarrekening op fiscale grondslagen voor BV maken?
- MIA wordt voortgezet tot en met 2028, echter percentage omlaag van 45,5 naar 40%

Nog investeren in 2023?




Giften vanuit BV vanaf 2024 niet meer aftrekbaar in VPB



- Is het wel een gift of is het sponsoring?
- Ruimere mogelijkheden om deel van vermogen te schenken aan ANBI =
 - Geen aftrek
 - Maar ook geen dividend



Ontwikkeling rondom box 3

- Uit belastingplan:
- Aandeel VvE onderbrengen in categorie banktegoeden
- Gelden derdenrekening Notaris en gerechtsdeurwaarder behoort tot categorie banktegoeden
- Onderlinge vorderingen en schulden defiscaliseren



Systeem overbruggingswet box 3 blijft fiscaal nadelig

- Immers, alle bezittingen die geen banktegoeden zijn belast tegen fictief rendement 6,17%
- Aftrek van schulden maar tegen 2,46%
- Het creëren van een nihil vermogen door schulden is wel weer effectief
- Conclusie AG, ook nieuw systeem box 3 in strijd met EVRM. Vraag of Hoge Raad dit gaat volgen



Met ingang van 1 januari 2027 nieuw systeem voor box 3

- Werkelijk rendement
- Vermogenaanwasbelasting voor aandelen etc
- Vermogenswinstbelasting voor vastgoed en niet-liquide beleggingen
- Geen step-up voorgesteld
- Tijdig voorsorteren.



Open CV en OFGR (open fonds voor gemene rekening) + VBI

- Belastingplicht voor VPB vervalt per 1 januari 2025
- Ook VBI-status vervalt per 1 januari 2025
- Actie vereist:
 - Beleggingen naar box 3? Of juist BV in?
 - Overgangsregeling voor vennootschapsbelasting
 - Vrijstelling overdrachtsbelasting voor op 19-9-23 om 15.15 bestaande CV's en OFGR's
- CV omzetten naar buitenlandse rechtsvorm om anoniem te blijven ?



Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in relatie tot ontwikkelingen box 3:

- De datum van 31 december 2023 komt nu echt heel dichtbij. Er zijn nog steeds ondernemers die wachten. (zie ook artikel Heithuis in NTFR)
- Belastingheffing alleen in geval van latente AB-claim?
 - Nee in alle gevallen:
 - dus ook als er negatieve reserves zijn
 - ook als er een hoge verkrijgingsprijs omdat agio is
- Dit vraagt om actie:
 - Terugbetaling kapitaal, 4.13-1-b Wet IB
 - Wat bij hoge verkrijgingsprijs?
 - Bij verlies liquideren?



Het belang van de verkrijgingsprijs

- In beginsel geregeld in artikel 4.21 Wet IB.
 - Hoe heeft u dit geadministreerd?
 - Hier zit vaak een enorm lek
- Verkrijgingsprijs bij schenken of doorschuiven?
 - Recent arrest Hoge Raad, 11 juni 2021, ECLI:NL:HR:2021:883, 19/04234:
 - Schenkbelasting geen onderdeel verkrijgingsprijs
 - Maar ook instructie over kosten bij doorschuiven
- Zie ook artikel 4.19 lid 2 bij bedrijfsopvolging.



15

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in relatie tot ontwikkelingen box 3:

- De datum van 31 december 2023 komt nu echt heel dichtbij. Er zijn nog steeds ondernemers die wachten. (zie ook artikel Heithuis in NTFR)
- Belastingheffing alleen in geval van latente AB-claim?
 - Nee in alle gevallen:
 - dus ook als er negatieve reserves zijn
 - ook als er een hoge verkrijgingsprijs omdat agio is
- Dit vraagt om actie:
 - Terugbetaling kapitaal, 4.13-1-b Wet IB
 - Wat bij hoge verkrijgingsprijs?
 - Bij verlies liquideren?



Artikel 4.14a lid 5

- Ziet op de situatie dat aanmerkelijk belang eindigt.
 - Anders dan door de toepassing van artikel 4.16 eerste lid onderdeel h
 - Dus emigratie
- Voorbeeld schuld in 2023 is € 900.000
 - In het jaar 2023 is er geheven over € 200.000
 - BV wordt verkocht of geliquideerd in 2024
 - Schuld van € 900.000 blijft of wordt afgelost.



17

Welke uitwerking geeft parlementaire behandeling aan wettekst?

- Aanpassing artikel 4.13
 - Gaat om wat mede tot de reguliere voordelen behoort
 - Bovenmatig deel van de schulden, die belastingplichtige samen met zijn partner:
 - Rechts dan wel in feit
 - Direct of indirect
 - Alle civielrechtelijk schuldverhoudingen en verplichtingen
- Maar wat is dit nu?



Welke leningen vallen er onder?

- Niet salderen wordt bevestigd, NAV blz. 37
- Lange termijn lening is moeilijk liquide te maken: wordt weggeschreven NAVV blz. 10
- Garantstelling voor lening in privé blijft onder de maatregel vallen, zie NAVV 17:
 - NB dit geldt niet als hierdoor alleen een lagere rente kan worden bedongen
 - Voor lening in privé aandelen verpanden mag wel.



19

Maar welke leningen aan of via vehicles?

- Het gaat er allereerst om dat de lening uiteindelijk in privé moet uitkomen:
 - Niet dus lening van BV aan BV (zie ook NAVV blz. 18)
 - Of bijvoorbeeld aan een STAK, tenzij transparant
- Expliciete doel is alle leningen er onder te laten vallen:
 - Dus ook aan eigen IB onderneming
 - Dus ook als kapitaal gestort in een transparant samenwerkingsverband
 - Hoe werkt dit uit bij open CV?
 - Discussie in literatuur, zie artikel Heithuis



20

Belastingplichtige en zijn partner

- Voor hen geldt samen de grens van € 700.000
- Let ook op de lening aan nieuwe vriendin met kind
- Het maakt dus niet uit op de partner ook zelfs aanmerkelijkbelanghouder is:
 - Wanneer het geval?
 - Box 2 is gezamenlijk voordeel (mogelijk probleem bij echtscheiding).
 - Dit alles wordt nog een keer expliciet bevestigd in parlementaire behandeling



21

Artikel 4.14b: verbonden persoon

- Schuld aan verbonden persoon
- Vergelijk meetrekregeling
- Grens van € 700.000 per verbonden persoon
- Uitzonderingen



22

Excessief lenen bij eigen BV

voorbeeld (art. 4.14b lid 1 IB)

X bezit alle aandelen in bv Z en heeft een schuld aan BV Z van € 600.000

Bv Z leent € 900.000 aan dochter Y. Y heeft geen ab in bv Z

Uitwerking

Bovenmatige deel schuld dochter Y aan bv Z ad € 200.000 wordt als schuld aangemerkt bij X. X' totale schuld bedraagt dan € 800.000 (600.000 + 200.000). Hiervan wordt € 100.000 belast als **fictioneel regulier voordeel** bij X

→ **maximumbedrag** van X € 800.000 (700.000 + 100.000)



23

Ontwikkelingen op dit onderdeel

- Er zijn adviseurs die zien positieve kansen:
 - FGR's opzetten met de kinderen tot 700K
 - Alles "lekker" in box 3
 - Wat vindt u?
- Wijziging van artikel 4.14b: geldt voor verbonden persoon en zijn partner gezamenlijk
 - Dus aandacht voor wel of niet partner zijn
 - Is meestal theoretisch
 - Uitzondering eigen woning geldt nog steeds
 - Wel mee aan de slag gaan!



24

Genietingstijdstip

- **Geregeld in artikel 4.43 Wet IB**
 - Einde kalenderjaar, volgens parlementaire toelichting voor het eerst 31 december 23.59.59uur
 - Onmiddellijk voorafgaand aan het moment van overlijden
- **Artikel 10a.21: Overgangsrecht vereisten hypotheekrecht.**
 - Dus alleen voor nieuwe leningen vanaf 1 januari 2023
 - Mag ook 2^e hypotheek zijn, als het maar een EW schuld is.
 - Wat als je een jaar niet voldoet?



Varia uit parlementaire behandeling

- Geen voor bezwaar vatbare beschikking voor stand lening waarover is afgerekend
- Partnerbegrip IB is relevant
- Afwegingskader privé of zakelijk, bijvoorbeeld voor 2^e woning:
 - Kan ook in de BV mits zakelijke huur
- Ook bij VSO boven 700K onder voorstel
- Belastingheffing tbv lening verbonden persoon is geen schenking
- Er komen extra vragen in de aangifte IB of de grens van 700K wordt overschreden



26

Varia II

- Het zou gaan om 3% van de AB-houders, herkent u dat in uw portefeuille?
- Andersom voor TBS-situaties wordt niet overwogen een vergelijkbare 700K-grens in te voeren
- Lenen van eigen vennootschap en vervolgens doorlenen aan derde valt ook onder de maatregel
- Maatregel is van toepassing op zowel vruchtgebruiker als bloot eigenaar
- Voor een verlies uit negatief fictief voordeel dat overblijft bij overlijden wordt geen voorziening getroffen.



27

Bedrijfsopvolgingsfaciliteiten worden aangepast



- Vanaf 1 januari 2024:
- Beleggingsvastgoed niet meer onder BOR
- Ruime definitie: verhuur of beoogd te verhuren (ook als je er ander ideeën mee hebt)
- Uitzondering kortdurende verhuur



Uitwerken in de wettekst:

- Zie goed dat er sprake is van een wijziging in zowel 4.17a als 4.17c IB als 35b SW:
 - Althans waar het gaat om de wijziging per 1 januari 2024
 - Loop de artikelen door in samenhang met het artikelsgewijs commentaar.
- Vanaf 1 januari 2025 keuzevermogen dat niet meer in onderneming is gebruikt niet onder de BOR
 - Geldt niet voor winstfeer
 - Volgens SS geen bijzondere omstandigheid heretikering
 - Opvallend geen wijziging in artikel 3.62 en 3.63 IB nu al in wettekst opgenomen.



Actie in verband met wijziging BOR is aan te raden

- Nog voor 1 januari 2024 als vastgoedwijzigingen je raken
- Let op dat de definitie ook voor rente-aftrekbeperking vastgoed kan gelden.
- Ook weer wijzigingen per 1 januari 2025:
 - Aanpassing vrijstelling BOR
 - Afschaffing 5%-doelmatigheidsmarge
 - Gemengd gebruik bedrijfsmiddelen
 - Vervallen dienstbetrekkingseis in de DSR ab
 - Minimumleeftijd verkrijger bij schenking 21 jaar



Hoe werken de
bedrijfsopvolgingsfaciliteiten in de AB-
regeling uit (nu en straks?)



Voorwaarden doorschuifregeling bij leven (4.17c IB)

- Verkrijger is ten minste 3 jaar vóór schenking als werknemer in dienst van BV (vgl. art. 3.63 IB)
 - korter voor bijzondere gevallen: art. 26c Uitv.reg. IB
 - schenking aandelen holding: art. 26d uitv. reg. IB
- Bij buitenlandse verkrijger:
 - cons. aanslag
- Geen beperking tot familiekring
- Gewoon ab en fictief ab kwalificeren; niet meetrek-ab
- Preferente aandelen alleen indien gefaseerde bedrijfsopvolging
- Voor zover onderneming in BV en geen tegenprestatie
- Alleen op verzoek
- Wijziging per 1 januari 2025



Doorschuifregeling bij leven 'voor zover'-benadering 2x

- Voor zover materiële onderneming
 - marge van max. 5% van het ondernemingsvermogen voor beleggingsvermogen
 - holding:
 - toerekening B&S werk-BV aan holding-BV naar rato van wev aandelen
 - vordering van holding-BV op (BV van) kind is geen materiële onderneming!
 - geen overgangsregeling voor op 31/12/09 bestaande situaties
 - wel bij overlijden
- Voor zover geen tegenprestatie wordt ontvangen
 - Tegenprestatie alleen meenemen indien meer dan beleggingsvermogen



Voorbeeld doorschuifregeling

- VP 100
- WEV 2000
 - ondernemingsvermogen 1200
 - beleggingsvermogen 800
- OP 2000
- OP 0
- OP 600
- OP 1200

Uitwerking doorschuifregeling

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Eventueel vermeederen met tegenprestatie voor zover meer dan beleggingsvermogen

Uitwerking doorschuifregeling

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Eventueel vermeederen met tegenprestatie voor zover meer dan beleggingsvermogen
- TP 2000: niet doorschuiven
 - Afrekenen 2000 -/- 100 = 1900
 - VP opvolger = 2000

Uitwerking doorschuifregeling

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Eventueel vermeerderen met tegenprestatie voor zover meer dan beleggingsvermogen

- TP 2000: niet doorschuiven
 - Afrekenen 2000 -/- 100 = 1900
 - VP opvolger = 2000
- TP 0: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Afrekenen 740 -/- 100 = 640
 - VP opvolger = 740

Uitwerking doorschuifregeling

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Eventueel vermeerderen met tegenprestatie voor zover meer dan beleggingsvermogen

- TP 2000: niet doorschuiven
 - Afrekenen 2000 -/- 100 = 1900
 - VP opvolger = 2000
- TP 0: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Afrekenen 740 -/- 100 = 640
 - VP opvolger = 740
- TP 600: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Gelijk aan 2

Uitwerking doorschuifregeling

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Eventueel vermeerderen met tegenprestatie voor zover meer dan beleggingsvermogen

- TP 2000: niet doorschuiven
 - Afrekenen 2000 -/- 100 = 1900
 - VP opvolger = 2000
- TP 0: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Afrekenen 740 -/- 100 = 640
 - VP opvolger = 740
- TP 600: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Gelijk aan 2
- TP 1200: doorschuiven 2000 -/- 1200 = 800
 - Afrekenen 1200 -/- 100 = 1100
 - VP opvolger = 1200

En hoe werkt dat uit in het geval van overlijden?

- Interessant is dat ook deze overdracht natuurlijk op verzoek dient plaats te vinden
- Maar wat als je dit in je aangifte vergeet mee te nemen?
- Is mogelijk om dat dit fictieve vervreemding niet altijd wordt onderkend



Voorwaarden

- Geen werknemerseis aan verkrijger zoals bij schenking
- Bij buitenlandse verkrijger:
 - cons. aanslag IW
- Geen beperking tot familiekring
- Gewoon ab en fictief ab kwalificeren; niet meetrek-aanmerkelijk belang
- Preferente aandelen alleen indien gefaseerde bedrijfsopvolging
- Voor zover onderneming in BV
- Alleen op verzoek
 - tot 1 januari 2010 van rechtswege



Doorschuiфregeling bij leven 'voor zover'-benadering 1x

- Voor zover materiële onderneming
 - marge van max. 5% van het ondernemingsvermogen voor beleggingsvermogen
 - holding:
 - toerekening B&S werk-BV aan holding-BV naar rato van wev aandelen
 - vordering van holding-BV op (BV van) kind is geen materiële onderneming!
 - wel overgangsregeling voor op 31/12/09 bestaande situaties
 - let op: niet voor erfbelasting



Voorbeeld

- VP 100
- WEV 2000
 - ondernemingsvermogen 1200
 - beleggingsvermogen 800
- OP 2000 (bijvoorbeeld legaat tegen inbreng)
- OP 0
- OP 600
- OP 1200

Uitwerking voorbeeld overlijden

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Niet vermeederen met tegenprestatie

Uitwerking voorbeeld overlijden

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Niet vermeederen met tegenprestatie
- TP 2000: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Afrekenen 740 -/- 100 = 640
 - VP opvolger = 740 (latente claim op 1260)

Uitwerking voorbeeld overlijden

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Niet vermeerderen met tegenprestatie

- TP 2000: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Afrekenen 740 -/- 100 = 640
 - VP opvolger = 740 (latente claim op 1260)
- TP 0: idem

Uitwerking voorbeeld overlijden

- VP 100 en WEV 2000
- Ondernemingsvermogen 1200 (+5% = 1260)
- Beleggingsvermogen 800 (-/- 5% = 740)
- Altijd afrekenen over 740 -/- VP
- Niet vermeerderen met tegenprestatie

- TP 2000: doorschuiven 2000 -/- 740 = 1260
 - Afrekenen 740 -/- 100 = 640
 - VP opvolger = 740 (latente claim op 1260)
- TP 0: idem
- TP 600: idem
- TP 1200: idem

Doorschuieregeling bij verdelen nalatenschap

- Art. 4.17b Wet IB 2001

- Verdeling kan vervreemding inhouden

- Indien binnen twee jaar na overlijden:
 - geen toets aan ondernemingsvermogen

- Opvolger moet uiteraard wel aanmerkelijkbelanghouder worden

Werkgever en loonheffing

- Vrije ruimte werkkostenregeling:
 - 2023: 3% van € 400.000 en 1,18% van het meerdere
 - 2024: 1,92% van € 400.000 en 1,18% van het meerdere
- Zorg ook dat DGA optimaal gebruikt maakt van de mogelijkheden die de WKR biedt (concernregeling?)
- Vanaf 1 januari 2024 eenvoudiger verstrekking van OV-abonnementen en voordeeluurkaarten
 - Mits ook zakelijk gebruikt



Wijzigingen voor vastgoed-BV's

- Herziening BTW op verbouwingdiensten nog niet ingevoerd
- Aandelen transactie vastgoed-BV vanaf 1 januari 2025 belast met 4% overdrachtsbelasting bij beroep op samenloopregeling
- Overgangsregeling voor op 19 september 2023 om 15.15 uur bestaande overeenkomsten.



Wetsvoorstel overige fiscale maatregelen

- Aanpassing van de lucratief belangregeling, waarbij ook een lening die meedoet ter bevoordeling van werknemer tot lucratief belang kan leiden.
- Aanpassing EW-regeling bij gezamenlijke aankoop woning door partners met nog een EW
- Reparatie conserverende aanslag in het kader van excessief lenen.



Klimaatmaatregelen

- **Aanpassing energiebelasting:**
 - Verlaagd gastarief voor glastuinbouw wordt met ingang van 1 januari 2025 afgebouwd.
 - Invoering CO2-heffing voor glastuinbouwbedrijven
- Vervallen vrijstelling energiebelasting voor metallurgische en mineralogische procedés
 - Ziet op bedrijven in ijzer en staalindustrie
 - Ook CO2-heffing voor deze groep
- Raak het jezelf of doe je zaken met deze groep. Heb dan aandacht voor het verdringingseffect!



Auto & Mobiliteit

- Onbelaste kilometervergoeding per 1 januari 2024 van € 0,21 naar €0,23
- **Aanpassing vrijstelling MRB:**
 - Geen vrijstelling meer voor LPG-auto per 1 januari 2026
 - Vrijstelling kampeerauto van kwart naar half per 1 januari 2026
 - Geen beperkte vrijstelling meer voor paardenvervoer per 1 januari 2026
 - Met ingang van 2028 geldt oldtimerregeling alleen nog voor voertuigen die voor 1988 zijn gebouwd.



Ten slotte



- Donkere wolken voor ondernemers en vermogenden pakken zich samen
- Niet altijd valt de bui te vermijden
- Maar met tijdig voorsorteren is er veel te redden:
 - **KOM TIJDIG IN ACTIE**