

# Eindejaarsactualiteiten 2022

# KOPPIE



Najaar 2022

Heleen Elbert



Friso van de Weerd



Maartje & Van Unen



V4

1

## Aan de orde komen

# KOPPIE

- Winstbelastingen bij salarisverlieven.
- Belastingplanning 2023 c.s.
- Excessiefactoren.
- Wet rechtspositie art. 13 (1) (17-20)
- Overbruggingswet box 1 (2023-2025)
- 11 eindejaarstips.

Deze presentatie is bijgewerkt t/m 16-12-2022

NOAB Eindejaars 2022

2

## Wijzigingen belastingtarieven

# KOPPIE

3

## Tabelcorrectiefactor

# KOPPIE

□ Correctiefactor 2023 is 1,063.

Ofwel: er wordt rekening gehouden met 6,3% indexatie van bedragen in fiscale wetgeving (Nota over de toestand van 's rijks financiën 2023, par. 2), blz. 10.

□ Dat betekent dat een bedrag van 100 miljoen verhoogd met 6,3%, tenzij beleidsmatig anders bedragen worden bedoeld.

Voorbeeld: eenmalig verhoogde vrijstelling van de schenkbelasting van € 27.231 (2022) wordt € 28.947 (2023).

NOAB Eindejaars 2022

4

## Inkomsten box 1

# KOPPIE

	Bij box 1-inkomen van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief
2022:	-	€ 69.398	37,07%
	€ 69.398	-	49,50%
2023:	-	€ 73.031	38,93%
	€ 73.031	-	49,50%

Bepaald bij wet van 12 september 2022: 0,86% (2022) en 0,88% (2023).

NOAB Eindejaars 2022

5

## Inkomsten box 1 2023 AOW'ers

# KOPPIE

Geboren na 1945:	Bij box 1-inkomen van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief
	-	€ 37.149	19,03%
	€ 37.149	€ 73.031	38,93%
	€ 73.031	-	49,50%
Geboren voor 1945:	Bij box 1-inkomen van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief
	-	€ 38.703	19,03%
	€ 38.703	€ 73.031	38,93%
	€ 73.031	-	49,50%

NOAB Eindejaars 2022

6

### Aftek IB box 1 (1)

Overheidsinstellingen aftrekposten:

- mkb-aftreksysteem;
- zelfstandigenaftrek.

Let op: aftrekposten naar assistent (36,93%) i.p.v. toptarief (45,00%), m.w.v. Eerste dotatie, licentie- en AOV-premie.

Jaar	Max. aftrek
2021	43,00%
2022	40,00%
2023	36,03%

NOAB Eerstejaars 2022

7

### Aftek IB box 1 (2)

Wettelijke aftek tegen toptarief geldt voor o.a.:

- ondernemersaftrek (vrijwillige aftrek, aftrek SRO, meewerktaftek, zelfstandigenaftrek, overaaftek, arbeidsdeel, arbeidsdeel en atakingsaaftek);
- mkb-winstinstelling (mkb-winstinstelling);
- onderhoudsverplichting (geen pensioen);
- uitgaven speciale zorg (geen pensioen);
- weekenduitgaven gehandicapten;
- giften;
- verliezen beleggingen in durfkapitaal

NOAB Eerstejaars 2022

8

### IB-tarieven IB-ondernemers

Bij belastbaar inkomen uit werk-woning van meer dan	meer dan	is het tarief (2023)
-	€ 73.031	31,70%
€ 73.031	-	44,83%

NOAB Eerstejaars 2022

9

### Algemene heffingskorting (1)

De heffingskorting is van toepassing op iedereen die in NI woont.

- Hoge handreik van 10% over boxen 1, 2 en 3.
- Afbouw t/m 2024 alle boxen op basis van box 1-inkomen.
- Vanaf 2025 wordt AHK niet langer getoelaid met alleen box 1-inkomen, maar met alle zgn. linksonder, dus ook met inkomen in box 2 en box 3.

NOAB Eerstejaars 2022

10

### Algemene heffingskorting (2)

Box 1-inkomen hoger dan	Box 1-inkomen uit lager dan	AHK (i.g.v. < AOW-leeftijd)	AHK (i.g.v. ≥ AOW-leeftijd)
€ 0	€ 22.660	€ 3.070	€ 1.583
€ 22.660	€ 73.031	€ 3.070 - 6,009% x (belastbaar inkomen uit werk en woning - € 22.660)	€ 1.583 - 3,141% x (belastbaar inkomen uit werk en woning - € 22.660)
€ 73.031	-	€ 0	€ 0

NOAB Eerstejaars 2022

11

### Arbeidskorting (1)

Overheidsinstellingen en dga krijgen arbeidskorting.

- Hoge handreik van 10% over box 1-inkomen:
  - IJ-ondernemer over AOW-leeftijd: ondernemersaftrek (w.o. zelfstandigenaftrek) en mkb-winstinstelling;
  - dga over AOW-leeftijd: mkb-winstinstelling.
- Tbs-inkomen (wettelijke lening door dga aan gemeenten bv), inkomen in box 2 (overheffing, wettelijk dividend uit eigen bv) en box 3 (sparen en beleggen) worden niet mee.

NOAB Eerstejaars 2022

12

### Arbeidskorting (2)

Arbeids-inkomen hoger dan	Arbeids-inkomen lager dan	Arbeidskorting
€ 0	€ 10.740	Arbeidsinkomen x 8,231%
€ 10.740	€ 23.201	€ 884 + (arbeidsinkomen - € 10.740) x 20,851%
€ 23.201	€ 37.691	€ 4.505 + (arbeidsinkomen - € 23.201) x 3,085%
€ 37.691	€ 115.295	€ 5.057 + (arbeidsinkomen - € 37.691) x 8,510%
€ 115.295	-	€ 0

NOAB Eindjaars 2022

13

### Andere heffingskortingen (1)

- Ouderemerkting stijgt van € 771 (2022) naar € 824 (2023).
- Ouderemerkting stijgt van € 1.835 (2022) naar € 1.835 (2023). Met afbouwpercentage van 0,88% (2022) i.p.v. € 38.464 (2022); afbouwpercentage blijft 1,5% (werkgeverszake).
- Alleenstaande ouderemerkting stijgt van € 478 (2022) naar € 478 (2023).

NOAB Eindjaars 2022

14

### Andere heffingskortingen (2)

- Ouderemerkting stijgt van € 2.694 (2022) naar € 2.694 (2023). Met afbouwpercentage van 5,47% (2022) i.p.v. € 5.219 (2022); afbouwpercentage blijft 11% (2023).

NOAB Eindjaars 2022

15

### Z/W

- Z/W-ouderemerktingen dga's zijn ook inkomensafhankelijk bijdrage Z/W verschuldigd.
- Die moeten zij zelf betalen:
  - IB-ouderemerkting over de Wv; en
  - dga over de loonheffing.
- Premie bedraagt 4,43% (2022: 5,75%) met een maximum bijdrage-inkomen van € 5.952 (2022: € 5.952).
- Maximale premie bedraagt € 3.635 (2022: € 3.635).
- Hoge werkgeversbijdrage wordt 6,75% (2022: 6,75%).

NOAB Eindjaars 2022

16

### Afbouw zelfstandigenaftrek (1)

- Alleenstaande ondernemers die voldoen aan de criteria voor startersaftrek.
- Aftrek over 2022 bedraagt nog € 210, maar wordt extra verslind afgevoerd tot € 90 in 2027.
- Startersaftrek blijft wel geldig (2023) om ondernemerschap te blijven stimuleren en vergoeding van bereidheid om startersrisico te lopen.

NOAB Eindjaars 2022

17

### Afbouw zelfstandigenaftrek (2)

Belastingjaar	Aftrek
2022	€ 8310
2023	€ 8030
2024	€ 3750
2025	€ 2470
2026	€ 1200
2027	€ 900

(voor ondernemers die AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt, anders 50% daarvan)

NOAB Eindjaars 2022

18

### Eigen woning (1)

**Eigen woning (EWSR):**

- categorie €5.000 - €200.000 daalt van 0,45% naar 0,35%;
- vast € 100.000 ⇒ € 200.000, niet van meerdere.

□ Wet Finen: verschil tussen EWF en rente aftrek voor 83% (2023) of 80% (2024).

□ Let op:

- toptarief IB box 1 voor EWF is 49,5%;
- terwijl rente aftrekbaar is tegen zowel op maximaal 36,330%.

⇒ EWF en EWSR aangeven bij partner met laagste inkomen

NOAB Eindejaars 2022

19

### Eigen woning (2)

**Vrijstelling overdrachtsbelasting bij verkrijging eigen woning (0% tarief) voor starters geldt vanaf 2023 voor woningen tot € 440.000 i.p.p.v. € 300.000 (2022).**

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/overdrachtsbelasting/acties/overdrachtsbelasting-vrijstelling-overdrachtsbelasting-voor-starters-2023>

NOAB Eindejaars 2022

20

### IB-tarieven box 2 (1)

**Winstrente te historiseren:**

Jaar	2019	2020	2021	2022	2023
Tarief	26,00%	26,25%	26,90%	26,90%	26,90%

□ Box 2-tarief draagt sinds 2021 1,9% bij

□ Blijf in 2022, anders zijn in 2023 wijzigd.

NOAB Eindejaars 2022

21

### IB-tarieven box 2 (2)

**Winstrente wordt vanaf 2024 gedifferentieerd:**

Bij belastbaar inkomen in box 2 van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief
€ 67.000	€ 67.000	24,5%
€ 67.000	-	31,0%

□ Schijf van € 67.000 geldt per persoon

□ Motief: stimuleren uitkeren dividenden uit eigen bv waardoor belastinguitstel wordt tegengestaan.

NOAB Eindejaars 2022

22

### IB-tarieven box 2 (3)

**Winstrente draag 1,9% bij, dus dga's vanaf 2024 doen:**

- elkaar tot € 67.000 dividend uitkeren tegen 24,5%? Let dan op eventuele gevolgen voor bv, n.n. box 1-inkomen (lees: dga's) < 1% bij schijf
- box 2-heffing op dividend is 24,5%
- maar kost dan ook ca. 6% AHK;
- integraal tarief voor dat dividend is dus in feite ca. 30,5%;

– of toch winstreserves oppotten en later uitkeren tegen 31%?

NOAB Eindejaars 2022

23

### IB-tarieven box 2 (4)

**Winstrente draag 1,9% bij, dus dga's vanaf 2024 doen:**

- X is 70 jaar en heeft naast AOW een pensioen: totaal inkomen draagt € 40.000
- X is dga van bv; bv heeft € 60.000 dividend uit als 'extraatje'.

□ Marginale heffing op dividend:

- box 2 heffing 24,500%
- minder AHK 3,141%
- minder ouderenkorting 15,000%
- totale heffing 42,641%

NOAB Eindejaars 2022

24

### IB-tarieven box 2 (5)

omzetting van de bij einde ab in belastingkorting  
geldt vanaf 2024 lager tarief, ofwel 24,5%.

- En nu het tarief van 31% in het gemiddeld tarief.
- Wanneer overzetting naar verrend vries ⇒ als  
belastingplichtigen primair met leend en  
daaraan voorafgaand jaartje ab met ho...
- Vb: liquidatie bv in 2022 ⇒ tarief 20% of...

NOAB Eindejaar 2022

25

### IB-tarieven box 3

Jaar	Laag
2022	31%
2023	32%
2024	33%
2025	34%

- Doelstelling verhoging meer in balans breken van  
heffing over inkomen en vermogen
- Heffingvrij vermogen wordt € 57.000 p/p v. € 50.650.

NOAB Eindejaar 2022

26

### Leegwaarderatio (1)

opgenomen in de leegwaarderatio verhuurde  
woningen met huurbescherming in box 3 en SW gaat  
niet voor. Voor aanpassing zie a.v. SEO-rapport.

- Tijdens de contracten worden uitgesloten van toepassing  
van de leegwaarderatio.
- Bij verhuur aan geleerde partijen wordt uitgegaan  
hoogste percentage in leegwaarderatio. Op basis  
van het voor te stellen percentage leegwaarderatio vanaf  
01-01-2023 100%.

NOAB Eindejaar 2022

27

### Leegwaarderatio (2)

Verhouding huur : WOZ		Huidige leegwaarderatio	Voorstel SEO
Meer dan	Minder dan		
0%	1%	45%	73%
1%	2%	51%	70%
2%	3%	56%	84%
3%	4%	62%	90%
4%	5%	67%	96%
5%	6%	73%	100%
6%	7%	78%	100%
7%	-	85%	100%

NOAB Eindejaar 2022

28

### Leegwaarderatio (3)

aanpassing tijdsduur contracten van leegwaarderatio is  
opgenomen in BP20.

- Andere wijzigingen kunnen in de jaarsregeling 2022.

NOAB Eindejaar 2022

29

### Vpb-tarief

van 01-01-2023  
Lagere schijf tarief wordt 19% t.o.v. 15%. Vpb-schijf wordt  
verlaagd van € 395.000 tot € 200.000.

Jaar	Laag	Hoog	Vanaf
1/1/2018	20,0%	25,0%	€ 200.000
2019	19,0%	25,0%	€ 200.000
2020	18,5%	25,0%	€ 200.000
2021	15,0%	25,0%	€ 245.000
2022	15,0%	25,8%	€ 395.000
v.a. 2023	19,0%	25,8%	€ 200.000

NOAB Eindejaar 2022

30

### Integraal tarief Vpb en ab (2024)

Vpb-tarief	19%		25,8%	
Ab-tarief	24,5%	31%	24,5%	31%
Winst	100.000	100.000	100.000	100.000
Vpb	19.000	19.000	25.800	25.800
Netto winst	81.000	61.000	74.200	74.200
Ab-heffing	19.845	25.110	18.175	23.002
Netto dividend	61.155	55.890	56.025	51.198
Heffing	39,845%	44,110%	43,979%	48,802%

31

### Zie 'globaal evenwicht'

Belastingplichtige	2023
Werknemer - L	38,930%
Werknemer - H	49,500%
IB-ondernemer - L	36,930% IB - J: 14% x 36,930% = 31,766%
IB-ondernemer - H	49,50% IB - J: 14% x 36,930% = 44,330%
Bv-ondernemer - L	19% Vpb + 24,5% ab van 81% = 39,845%
Bv-ondernemer - H	25,8% Vpb + 24,5% ab van 74,2% = 43,979%
Tbs - L	38,930% IB - J: 12% x 38,930% = 32,488%
Tbs - H	49,5% IB - J: 12% x 38,930% = 45,068%

32

### Marginale IB-tarief dga-loon (2023)

Van	Tot	IBPH	AHK	AK	ZYW	Marginaal
0	10.740	36,930%	0,000%	0,231%	5,430%	34,129%
10.740	22.860	36,930%	0,000%	-0,981%	5,430%	12,489%
22.860	23.201	36,930%	8,095%	-0,981%	5,430%	18,568%
23.201	37.691	36,930%	8,095%	-3,085%	5,430%	45,370%
37.691	66.952	36,930%	8,095%	6,510%	5,430%	54,965%
66.952	73.031	36,930%	8,095%	6,510%	0,000%	49,535%
73.031	115.295	49,500%	0,000%	6,510%	0,000%	55,010%
115.295	-	49,500%	0,000%	0,000%	0,000%	49,500%

Zie voor 'lichte' werknemers ook "Tabellen marginale dragschikkingen 2023". En dan vooral bij inkomen van € 45.000: marginaal inkomen van 7%! Deze van klijning van inkomen van € 45.000 naar € 46.000 blijft netto € 1.000.

33

### Marginale IB-tarief tbs (2023)

Van	Tot	IBPH	Tbsvoet	AHK	Marginaal
0	22.860	36,930%	-4,432%	0,000%	31,498%
22.860	73.031	36,930%	-4,432%	6,005%	39,591%
73.031	-	49,500%	-4,432%	0,000%	45,668%

34



35

### Aanschaffen FOR (1)

Er zijn gemiddeld 80.000 ondernemers per jaar die gemiddeld € 1000 aan de FOR doteren.

- Totaal zijn er nu 300.000 IB-ondernemers met een FOR op hun balans (ca. 30% van alle ondernemers).
- Er zijn gemiddeld 80.000 ondernemers per jaar die aan de FOR onttrekken. De helft daarvan gebruikt daarvoor een lijfrente (of bankspaarproduct), de andere helft het geld niet apart, maar gebruiken het om te investeren. Of gebruiken FOR puur voor realiseren belastinguitstel.


36

### Afschaffen FOR (2)

Afschaffen' FOR vindt plaats per 01-01-2023.

Gevoel: geen opbouw meer van FOR. Op 01-01-2023 gevorderde FOR mag op balans blijven staan en regulier volgens huidige wetgeving worden afgetrokken.

- Afschaffing kan inmiddels worden meegenomen in IB




Eindejaars 2022

37

### Afschaffen FOR (3)

... liggende... van afschaffen:

- geen behoeven welke... dga's en IB-ondernemers;
- FOR is kennelijk niet... instrument voor creëren van... voorziening; (aantevragen 2022)
- met Wet toel... sloot... (ook voor IB-ondernemers) ruime vergroot op... gefacilieerd een oudedags... voorziening... binnen;
- budgettair: levert € 109 mln op. Deel hiervan... binnen AOW-pakket.




Eindejaars 2022

38

### Afschaffen FOR (4)

... en kan... nog wel gebruik maken van reguliere lijfrenteafre... maar betekent wel cashdrain. Wordt dat... voortaan...  
 Tip: als nog geen FOR is... vorm... nog doen over laatste... (€ 1000) te kunnen benutten, bijv. ... geruime... (art. 3.63 Wet IB 2001) of geruisloze inbreng in... (art. 3.65 Wet IB 2001). Anders geen stakingswinst.




Eindejaars 2022

39

### Afschaffen FOR (5)

... 2023 e.V.: Art. 10a.29 Wet IB 2001

- ... verschuiving FOR naar echtgenoot bij art. 3.63 (ontbinding huwelijkse...), 3.62-4 (staking bij...), en 3.63... Wet IB 2001... verschuiving naar ondernemer
- ... stakingsafrek bij vrijval... bijv.
- ... bedingen FOR-lijfrente... in... bijv.
- ... korting stand FOR op maximale staking... winst...
- ... enzovoort.



Eindejaars 2022

40

### Afschaffen FOR (6)

Huidige bepaling (Wet 2021)	Nieuwe bepaling (Wet 2022)	Huidige bepaling (Wet 2021)	Nieuwe bepaling (Wet 2022)
Art. 3.18-4-d	Art. 10a.29-2	Art. 3.124-1-a	Art. 10a.29-8
Art. 3.63-3	Art. 10a.29-3	Art. 3.126-1-a-2*	Art. 10a.29-9
Art. 3.62-3	Art. 10a.29-4	Art. 3.127-3-a	Art. 10a.29-10
Art. 3.63-7	Art. 10a.29-5	Art. 3.127-4-a	Art. 10a.29-11
Art. 3.65-2	Art. 10a.29-6	Art. 3.128	Art. 10a.29-12
Art. 3.79-1	Art. 10a.29-7	Art. 3.129-3	Art. 10a.29-13
		Art. 3.130-2	Art. 10a.29-14
		Art. 3.131-3	Art. 10a.29-15



Eindejaars 2022

41

### Afschaffing middeling


... 01-2023

Laagste middelingstijp... 2022-2023-2024.

Art. 10a.29 Wet IB 2001

Motie van:

- ... minder... twee... vanaf 2020 met tweede schijf vanaf ca. € 100.000;
- ... regeling zou niet doeltrendend en doelmatig zijn;
- ... vereenvoudiging belastingstelsel.



Eindejaars 2022

42

### 30%-regeling tot Balkenendenorm (1)

01-01-2022

Oprekking

- Wf-norm 2022: ca. € 26.000,-
- ofwel maximaal ca. 100.000,- aan loonbonus uit te ontvangen door werknemers van kleine en middelgrote ondernemingen.

□ Overgangsregeling voor werknemers bij de 30%-regeling over laatste loontijdvak van 2021 t/m 2025: voor hen geldt aftopping van 30%-regeling pas vanaf 2026.

NOAB Eindejaars 2022

43

### 30%-regeling tot Balkenendenorm (2)

Relatief blijvend lager mag bepaalde extra kosten vanwege tijdelijk werken en verblijven in Nederland vrij van belastingen op declaratiebasis vergoeden (ETK als geslachtstijstelling).

NOAB Eindejaars 2022

44

### Afschaffing IACK

01-01-2022

Geldt niet voor ouders met kinderen geboren < 2025 ⇒ stapsgewijs afschaffing over periode 2025 t/m 2036.

□ Kind geboren vóór 1-1-2025: dikke rijk scheelt ruim € 32.000! Aangewezen in motie van de VVD “voortzetting regeling bij de uitfasering van de IACK een redelijke overgangse regeling, lantieren, in de vorm van een stapsgewijze verlaging van de aftopping, en bij de behandeling van het Belastingplan 2023” (ontwikkeld op te schetsen, ...”. EK 36.200, nr. AL (algemene financiële voorstellen)

□ Kabinet: er komt geen zachter afbouwtraject. (EK 36.202, nr. 1)

NOAB Eindejaars 2022

45

### Verlagen doelmatigheidsmarge (1)

Dga-loon moet “redelijk” zijn voor niveau en duur van arbeid in eigen bv.

- Nu geldt doelmatigheidsmarge van 25% a.h.v. vergelijkbare transacties, omdat het niet altijd mogelijk is om dit loon exact vast te stellen.
- Praktijk: dga-loon wordt lager vastgesteld dan feitelijk vergelijkbare arbeidsinkomen.
- Marge wordt 0% ⇒ meer belasting voor dga's in box 1.

NOAB Eindejaars 2022

46

### Verlagen doelmatigheidsmarge (2)

Figuur 3.1: Frequentieverdeling gebruikelijk loon, 2016

NOAB Eindejaars 2022

47

### Verlagen doelmatigheidsmarge (3)

Doelmatigheidsmarge wordt verlaagd, is opgenomen in 1<sup>e</sup> NvJ.

- Motie van afschaffing: in de praktijk wordt dga-loon vaak lager vastgesteld dan feitelijk vergelijkbare arbeidsinkomen, wat wil zeggen dat de dga's minder belasting betalen.
- Afschaffen van doelmatigheidsmarge zorgt ervoor dat inkomen uit arbeid van dga's meer in de verhouding wordt gebracht met inkomen uit arbeid van vergelijkbare werknemer.

NOAB Eindejaars 2022

48



### Verlagen doelmatigheidsmarge (4)

Wat zijn voor u de risico's:  
 - wordt regering conflicterend voelbaar?  
 - gaat dga-loon zijn loonafhankelijk?  
 - gaat dga-loon speerpunt Belastingdienst worden?  
 - is er samenhang tussen loonafhankelijkheid en dga-loon?  
 - bestaat er samenhang tussen hoogte managementfee en dga-loon, zo ja: wat betekent dan verlaagde doelmatigheidsmarge?

NOAB Eindejaars 2022

49

### Verlagen doelmatigheidsmarge (5)

Winst en dga-loon: "Er is geen directe relatie tussen het winstniveau van de bv en de hoogte van het gebruikelijk loon. Het gebruikelijk loon wordt immers bepaald door de markt. Het gebruikelijk loon wordt immers bepaald door de winst van de bv. Toch zal er een zachte correlatie zijn tussen de winst en de hoogte van bepaalde verkenningen en het loon dat bij deze verkenningen hoort." BP2023, HAN

Figuur 2: Loon dga- en vergelijkbare maatstaven van de bv (2011)

NOAB Eindejaars 2022

50

### Verlagen doelmatigheidsmarge (6a)

Managementfee:  
 - totaal een salaris van dga-loon v. meest vergelijkbare dienstbetrekking;  
 - standaard vervolgen managementfee op f  
 □ Praktijk veel managementfee = 100-85% (2023).  
 □ Zie ook Hof Amsterdam 10-04-2021: niet zo dat je dga-loon mag herleiden uit mgt-fee. ECLIPSE/HAN

NOAB Eindejaars 2022

51

### Verlagen doelmatigheidsmarge (6b)

Managementfee:  
 - loon meest vergelijkbare dienstbetrekking is € 80.000;  
 - dga-loon voor 2022 is 25% doelmatigheidsmarge bepaald op € 60.000  
 - vervolgens managementfee van ca. 15% kosten/winstopslag vastgesteld op max. € 60.000  
 □ Dat dga-loon zal in 2023 moeten stijgen naar € 80.000.  
 □ Anders is verschil tussen managementfee van € 60.000 en dga-loon van € 60.000 niet langer te verklaren...

NOAB Eindejaars 2022

52

### Verlagen doelmatigheidsmarge (6c)

Managementfee:  
 - tip: kijken naar verhouding managementfee en dga-loon.  
 □ Grote discrepantie moet worden verklaard.  
 □ Anders bij belastingcontrole wijsschieten voor Belastingdienst

NOAB Eindejaars 2022

53

### Verlagen doelmatigheidsmarge (7)

Als in n.v. VSO niet resterende looptijd zekerheid is verkregen over toepassing gebruikelijkloonregeling, waarbij in aanmerking te nemen loon 75% bedraagt van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking, kan VSO van toepassing van de meest vergelijkbare db in aanmerking nemen. Maar alleen als belanghebbende 100% van het loon van de meest vergelijkbare db in aanmerking neemt. Het loon van de meest vergelijkbare db in aanmerking neemt. Het loon van de meest vergelijkbare db in aanmerking neemt. Het loon van de meest vergelijkbare db in aanmerking neemt.

NOAB Eindejaars 2022

54

### Schenkingstelling eigen woning (1)

Een schenking van een woning (2022: € 106.671) wordt m.i.v. 01-01-2023 vrijgesteld tot € 28.947 (2023) en m.i.v. 01-01-2024 geheel afgevoerd.

□ Spreidingsmogelijkheid voor drie jaar wordt beperkt:

- schenking in 2022 ook nog aanvulling in 2023;
- schenking in 2022 ⇒ ook nog aan te vullen tot € 106.671 in 2023 (maar niet meer in 2024!);
- schenking in 2023 ⇒ alleen maar in 2023 te vullen.

NOAB Eindjaars 2022

55

### Schenkingstelling eigen woning (2)

De termijn voor bestedingstermijn, loopt die wél door tot 31-12-2024.

Ja, het blijft mogelijk om vooraf in 2022 ontvangen schenking uiterlijk 31-12-2024 te bestemmen. Schenking ontvangen in 2023 (of 2024) mag uiterlijk t/m 2025 worden besteed.

Let op: aanvulling van schenking uit 2022 in 2023 moet wel uiterlijk op 31-12-2024 zijn bestemd. Indien medele schenking in 2023 kent termijn t/m 2025.

NOAB Eindjaars 2022

56

### Schenkingstelling eigen woning (3)

Voorbeeld 1: moeder schenkt aan kleinkind € 106.671 in 2022 ⇒ te bestemden voor kleinkind t/m 2024.

□ Voorbeeld 2: moeder schenkt aan zuster € 50.000 in 2022 ⇒ moeder kan aanvullen tot € 106.671 in 2023. Dochter kan bestemden t/m 2024.

□ Voorbeeld 3: tante schenkt neef € 106.671 in 2023 ⇒ € 28.947 vrijgesteld, meerdere belastinggevoelige. Neef kan € 28.947 bestemden t/m 2025.

NOAB Eindjaars 2022

57

### Gebruikelijk loon innovatieve start-ups

Van 01-01-2023 tot 31-12-2024 overgangsrecht bestaande gevallen.

Verplichting van gebruikelijk loonregeling van innovatieve start-ups (zij mogen tot 2024 loon stellen op wettelijk maximum loon komt te vervallen).

□ Maar zie ook de nieuwe toelichting in S&P: Eerstelijnsdienst dient rekening te houden met alle feiten en omstandigheden van m.n. starters, maar ook hun financiële situatie. Kamerstukken 34.092 (Bouwenplan 2015), nr. 10. Nota naar aanleiding van het verslag, onderdeel 3.3

NOAB Eindjaars 2022

58

### Btw zonnepanelen op woningen (1)

De btw voor zonnepanelen op woningen wordt 0%.

Geldt voor aankoop, montage en aansluiting (aanleggen kabels uit huis en montage op dak).

□ Geldt alleen voor woningen of in familiële nabijheid daarvan, zoals garage, studio of vakantieverblijf.

□ Daardoor krijgen particulieren geen aanspraak meer bij teruggave van btw over deze panelen.

NOAB Eindjaars 2022

59

### Btw zonnepanelen op woningen (2)

De btw factuur wordt als volgt:

0% brief geldt alleen voor factuurdatum vanaf 1-1-2023 (ongevast wanneer levering is geïnstalleerd gevonden);

- je moet factureren < 30 dagen na afloop maand levering (levering in dec. 2022 ⇒ factuurdatum uiterlijk 31-1-2023 met 0%);
- ook voorschot nota < 1-1-2023: 21% btw.

□ Wat betekent dat voor leverancier: herzien de regeling btw en geen aftrek meer van voorbelasting.

□ Cashflow dip bij installateurs i.g.v. kwartelvermindering?

NOAB Eindjaars 2022

60

### Algemeen tarief OVB naar 10,4%

Algemeen tarief OVB gaat van 8% niet naar 9%, maar naar 10,4% (na geen 1%)

□ Motieven:

- kopers eigen woning (0% OVB) bevrijden d.o.v. beleggers;
- budgettaire noodzaak.

NOAB Eindejaar 2022

61

### Bestelauto's ondernemers

Vrijstelling bestelauto's voor ondernemers wordt afgeschaft m.i.v. 2025. Vrijstelling voor emissie-vrije bestelauto's blijft bestaan.

□ MRB-tarief voor bestelauto's van ondernemers zou in 2025 worden verhoogd naar 6,96% in 2026 naar met 6,96%. Deze verhoging gaat niet door voor investeringspakket van half miljard voor het KEI.

5<sup>e</sup> NvW Belastingplan 2023

NOAB Eindejaar 2022

62

### Verruiming ODV omzetten in lijfrente

Verruiming kan je omzetten in lijfrente.

Voorwaardelooft dat lijfrentenuitkeringen uiterlijk ingaan in jaar van beëindigen AOW-leeftijd + 5 jaar.

□ Die voorwaarde komt nu vast te vallen als lijfrente wel direct ingaat.

□ Vergt voorafgaand wel onderzoek aan DCA.

□ Treedt in werking per 1-4-2017, datum inwerking ODV.

□ Is codificatie van besluit 22-06-2022, Staten-Generaal, nr. 17562

NOAB Eindejaar 2022

63

### Onbelaste reiskostenvergoeding

Onbelaste reiskostenvergoeding is verhoogd van € 0,19 (sinds 2006):

- 2022: € 0,20/km;
- 2023: € 0,25/km.

□ Verhoging geldt ook voor: ..

- reiskosten in verband met woonplaatsverandering (met eigen auto);
- giftenaftrek (afzien van reiskostenvergoeding vrijwilligers).

NOAB Eindejaar 2022

64

### WRR

Vrije ruimte in 2023 wordt over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsum verhoogd van 1,7% met 0,22% tot 1,92%

□ Vrije ruimte wordt in 2023 eenmalig uitgereikt naar 3%, ofwel vrije ruimte wordt uitgereikt over 1\* € 400.000 van fiscale loonsum.

□ Thuiswerkvergoeding wordt € 2,15 per thuiswerkdag (oude € 2,- met tabelcorrectiefactor van 1,063).

NOAB Eindejaar 2022

65

### Multiplier giftenaftrek

Multiplier in loonbelasting ⇒ bedrag aan aftrek-bare giften van culturele ANBI's wordt verhoogd met 25% naartoe hoogste bedrag van € 1.250

□ We veronderstellen dat max van € 1.250 voor beide partners tezamen geldt. Het bedrag ook zo inzicht.

□ Bleek niet zo helder te zijn vastgelegd worden nu gepara-reerd: vanaf 2023 max € 1.250 bij fiscaal partnerschap.

□ Uitvoering kamerbrief van 22-06-2022, Staten-Generaal, nr. 134.

NOAB Eindejaar 2022

66

### Aftek periodieke giften (1)

Van 14-10-2022 tot 16.00 uur is aftrek van periodieke giften aan ABN's beperkt tot € 250.000 per kalenderjaar voor fiscaal partners. Hiernaast dan blijven tot uiterlijk 2023 nog volledig aftrekbaar. Na dit tijdstip vervalt aftrek van periodieke giften.

- Daardoor geen uitzonderlijk hoge inkomsten meer toe te verrekenen met hoge giftenaftrek. Ook zelfs inkomen teruggebracht tot € 0...

NOAB Eindejaars 2022 47

67

### Aftek periodieke giften (2)

Aftek periodieke giften naar hoogte: BP2023, NnavV, blz. 11

Bedrag	Aantal
< € 1.000	119.943
€ 1.000 - € 10.000	40.335
€ 10.000 - € 100.000	2.506
€ 100.000 - € 250.000	152
€ 250.000 - € 1 mln	59
€ 1 mln - € 5 mln	22
> € 5 mln	20

NOAB Eindejaars 2022 48

68

### Toeslagen (1)

De huishoudens voor ontheemde Oekraïners mogen door de opvang geen nadelige gevolgen ondervinden met betrekking tot hun toelagen. Wordt nu geregeld.

- Het wordt mogelijk gemaakt dat gezonde personen die vanwege huiselijk geweld opvang krijgen, de erkende opvang zelfstandig kunnen beschikken over toelagen. Daardoor kunnen zij sneller financiële problemen stellen en wordt knelpunt in toelagenstelsel opgelost.

NOAB Eindejaars 2022 49

69

### Toeslagen (2)

De minister heeft ambitie om de toeslagen af te schieten.

- Motie 8-1 van 2022: TK voorziet in een plan van aanpak met concrete acties om verbeterbare scenario's voor te bereiden om de toeslagen terug te brengen.
- Voor 1 mei 2023 moet Toeslagenoverleg gevormd worden.

NOAB Eindejaars 2022 50

70

### Verhuurdersheffing

Wetsvoorstel 'Wet intrekking van de Wet maatregelen woningmarkt 2014 II (aanschaffing verhuurdersheffing)' is op 6-10-2022 bij TK ingediend.

- Beoogde inkomingsdatum aanschaffing: 1-1-2023.
- Wetsvoorstel ingediend op 12-10-2022 bij TK omvande

NOAB Eindejaars 2022 51

71

### Kansspelbelasting

Algemene tarief van kansspelbelasting wordt structureel verhoogd met 0,3 procentpunt van 29% tot 29,3%.

NOAB Eindejaars 2022 52

72

### Boeten e.d. in LB-sfeer

In de LB 1995 is expliciet geregeld dat boeten, dwangsommen en geboeten die worden opgelegd aan overheid op wettelijke basis voor rekening komen van deze werknemers. Dit kan tot afwijking kunnen worden gebruikt.

**KOPIE**

NOAB Eindjaars 2022

73

### Willekeurige afschrijvingen 2023

Er wordt willekeurige afschrijving voor "aangewezen" bedrijfsmiddelen. In 2023 maximaal 50% willekeurig afschrijven op nieuw aangekochte bedrijfsmiddelen en restant "restanter".

- Gaat voor IB-gevoelig
- Dit wordt vorm gegeven in lagere regeerakkoord. Kamerstuk 2022-23, 23-11-2022, aanbestedingsbrief nota van wijziging pakket BTW-angepaste

**KOPIE**

NOAB Eindjaars 2022

74

### Hogere bijtelling auto's (1)

De korting op emissie voor auto's verloopt beter dan verwacht.

- Kosten voor schatting tevens lager.
- Cap voor emissievrije auto's daalt van € 25.000 (2022) naar € 30.000 (2023).
- Korting op bijtelling van 01-01-2023 blijft 6%.

Bijtelling wordt dan  $22\% - 6\% = 16\%$

**KOPIE**

NOAB Eindjaars 2022

75

### Hogere bijtelling auto's (2)

Jaar	Korting	Bijtelling	Cap <sup>1</sup>	Meerdere	Voordeel
2022	8%	18%	€ 35.000	22%	€ 2.100
2023	8%	18%	€ 30.000	22%	€ 1.800
2024	8%	18%	€ 30.000	22%	€ 1.800
2025	5%	17%	€ 30.000	22%	€ 1.500
2026	geen	22%	n.v.t.	-	-

<sup>1</sup> Met afzondering voor waterstofauto's en "anecdotale" auto's, die voor gebruik geschikt zijn. Verlaagde tarief over hele cataloguswaarde.

**KOPIE**

NOAB Eindjaars 2022

76

### MIA en EIA

De budgetten voor MIA en EIA worden vanaf 2023 structureel verhoogd.

- Budget voor MIA stijgt met € 50 mln per jaar van EIA met € 100 mln per jaar.

**KOPIE**

NOAB Eindjaars 2022

77

### Compensatie energiekosten (1)

Vanaf 01-01-2023 geldt een prijsplafond voor kleinverbruikers huishoudens:

- gas: maximale tarief € 1,45 per m<sup>3</sup> (incl. 200 m<sup>3</sup>);
- elektriciteit: maximale tarief € 0,40 per kWh met 2.900 kWh.

□ In november en december 2022 € 190 miljoen voortvloeiend op de energierekening

**KOPIE**

NOAB Eindjaars 2022

78

**Compensatie energiekosten (2)**

Uitkering Ter compensering Energiekosten (TEK-regeling) voor energie-intensieve mkb-bedrijven:

- mkb's < € 40 mln jaarcasus en omzet < € 43 mln en < 250 werknemers
- jaarverbruik elektriciteit < 100.000 kWh of < 1000 m<sup>3</sup> gas
- 7% (niet 12,5%) van de voorzet bestaat uit energiekosten

□ Compensatie bedraagt 50% boven de prijs van gas € 1,19 m<sup>3</sup> / elektriciteit € 0,35 kWh.

□ Maximale vergoeding bedraagt € 160.000 (max. € 62.000).

NOAB Eindejaars 2022

79

**Compensatie energiekosten (3)**

Maximale prijs van gas is € 1 en voor elektriciteit € 0,35 kWh, tewel als de prijs verder stijgt dan € 3,19 m<sup>3</sup> / 0,95 kWh een extra compensatie meer.

- Uitkering 2022 voor 2023 als tijds overbrugging (uitstel fiscaal)
- Regelgeving wordt voort uitgewerkt in wetgeving met terugwerkende kracht naar 01-10-2022

NOAB Eindejaars 2022

80

**Compensatie energiekosten (4)**

Financiële toeslag van € 1.300 p/j voor 2022 en 2023 voor mensen met inkomen tot max 120% van bijstandsnorm.

- Voorafkopen wordt naast pensioenen etc. ook gekoken naar o.a. inkomen uit verhuur (dividend en rente). Echter, niet over vermogenswaarde.
- Denk aan IB-ondernemers in "zwaar zwaar" ook aan (vermogende?) AOW'ers met box 3 (oudedags) LBV (zonder oudedagsvoorzieningen).

NOAB Eindejaars 2022

81

**Een...**

...aankopen voor 2022 van betalingskorting die geldt bij betaling eens van verschuldigde Vpb.

NOAB Eindejaars 2022

82

**Excessief lenen**

**KOPIE**

83

**Achtergrond**

Dga's van langdurige lastenheffing uitstellen door geld uit te lenen (v. v. uitkeren als loon of dividend).

- Door de lenen van zijn geld op de dga over middelen van de bv beschikbaar zonder belastingheffing.
- Of dga leent van zijn bv geld volgens de voorwaarden waardoor ab-claim vereenvoudigt.
- SvF wil met deze wet deze vormen van belastinguitstel en -ontwijking in excessieve gevallen tegengaan.

NOAB Eindejaars 2022

84

### Laatste stand van zaken

Wet ex 2022: Wet excessief lenen bij de eigen venootschap (zgn. "papa-taks").

- Wetsvoorstel 35.496 (17-11-2022) bij TK ingediend, op 13-09-2022 voor TK ingetrokken.
- Totaal hebben wij € 6,9 mld. aan leningen, waarvan € 9,9 mld. excessief.
- Betreft ca. 11.000 ab-houders.

NOAB Eindejaars 2022

85

### Kein regeling (1)

De totale som van schulden (m.u.v. zakelijke én onzakelijke EWS) van ab-houder (en diens partner) aan lenen > € 700.000 moet worden als fictief regulier dividend in vermindering genomen. Max was € 500.000, is nu € 700.000.

- Ingangsdatum: 01-01-2023, eerste postdatum is door door 31-12-2023. Geen eerbiedigend voorstel voor bestaande schulden.

NOAB Eindejaars 2022

86

### Kein regeling (2)

Uitzondering voor EWS ex 3.119a Wet IB 2001: leningen van 2023 krijgen hypothecaire zekerheid.

- Speciale regeling voor leningen van bloed- en aanverwanten in rechte lijn: ook inklinklen tot ook € 700.000 p/p, waarbij de partner bij de afrekening ook niet meetelt. Evt. excessief rekenen aan ab-houders af.

Gaat om bloed- of aanverwant in de rechte lijn van belastingplichtige of van partner. Art. 3.119a Wet IB 2001

NOAB Eindejaars 2022

87

### Kein regeling (3)

Blijft alleen:

- lening blijft blijv. bij bv verzoeken ⇒ blijft dan box 3 grondslagverlagen;
- gevolgen voor de BV;
- geen gevolgen voor fictief dividend; DV's afrekenen stamrecht;
- geen gevolgen voor Vpb ⇒ jaarrekening over vast aanpassen. Bv blijft Vpb verschuldigd over ontvangen lening;
- geen civielrechtelijke betekenis ⇒ geen uitgangspunt van 2:216 BW.

NOAB Eindejaars 2022

88

### Voorbeeld

Dga heeft voor 2022 € 800.000 beleggingsvastgoed gefinancierd bij zijn eigen bv.

- Dga heeft voor privé verbruik van de middelen.
- Heffing in 2023 over € 800.000:
  - € 800.000 x 20% = € 160.000;
  - bij (gebruteerd) tarief van 26,9% zelfs € 214.300.

NOAB Eindejaars 2022

89

### Wanneer excessief

Over de toelichting van alle schulden (rechtens dan wel in feite direct of indirect) het maximumbedrag van € 700.000 overschrijden.

- Maximumbedrag is voor belastingplichtige en diens partner gezamenlijk.
- Gaat om bedrag van schulden (leningen én EWS) van belastingplichtige, partner of beiden gezamenlijk.
- Per kind e.d. eigen "franchise" van € 700.000.

NOAB Eindejaars 2022

90

### Verkapt dividend

Dividenden boven € 90.000 blijven fiscaal en civiel voordeliger, geen herkwalificatie van meerdere tot kapitaal.

- Problematiek van verkapt dividend blijft spelen! Ook bij schulden tot € 90.000 en overvloedig bij EWS...

NOAB Eindejaars 2022

91

### Opmerkingen (1)

Dividenden van bv's worden **niet** gesaldeerd met voordeelingen!

- Wordt optekoming van de lening aan alle bv's van ab-houder
- Alle schulden van bv's worden opgenomen in balans, dus niet tegen WEV zoals in box 3).
- Per 2030 ⇒ veel EWS bij eigen bv naar bv's
  - ja? Nota naar aanleiding van het verslag, TK 35.496, nr. 7, blz. 22
  - of nee? Nota naar aanleiding van het nader verslag, TK 35.496, nr. 9, blz. 22

NOAB Eindejaars 2022

92

### Opmerkingen (2)

Debt shield is sprake van fictief regulier voordeel omdat schuld > € 700.000, en

- lening wordt dividend in de toekomst als schuld af te lossen;
- of later worden aangevuld voorreem

⇒ dubbele heffing op dividend

- Dubbele heffing wordt voorkomen doordat fictief regulier voordeel ook negatief kan worden aangewend (die hoger dan € 700.000 was) daalt

NOAB Eindejaars 2022

93

### Direct of indirect (1)

Excessief lenen kan ook bij:

- de lening aan door andere personen van bv geleende gelden;
- leningen van derden naar bv's van bv, tenzij ab-houder van bv's een leidinggevende is en door garantstelling lagere rechtvervaldige wordt
- aangaan van schuld d.m.v. van stichting als ab-houder rechten heeft op de met die schuld gemaakte uitgavenbestanden of exploitatieresultaten van die stichting

NOAB Eindejaars 2022

94

### Direct of indirect (2)

Debt shield is sprake van fictief regulier voordeel omdat schuld > € 700.000, en

- de lening wordt dividend in de toekomst als schuld af te lossen;
- of later worden aangevuld voorreem

⇒ dubbele heffing op dividend

- Dubbele heffing wordt voorkomen doordat fictief regulier voordeel ook negatief kan worden aangewend (die hoger dan € 700.000 was) daalt

NOAB Eindejaars 2022

95

### Spaar-bv bij excessief lenen

Kabemet is bekend met fenomeen spaar-bv's.

Ab-houder met spaar-bv geleend van derde, waarbij aandeel in eigen bv als onderpand dienen.

- Doel: dividenduitkering uit te stoken, ondanks dat spaar-bv beschikt over voldoende liquide middelen
- Dit acht SvF onwenselijk maar weet niet of en hoe vaak dit voorkomt. Maar gaat dit moe worden? EK 35496, nr. C (MvA)

NOAB Eindejaars 2022

96



### Oplossingen (...)

- Kunnen samen met bijv. RC-vordering?
- Herfincanciering schulden bij bank?
- Overdracht bezitting aan uitgever?
- Cessie huurwoning met t/m 2025 aan bv?
- Schenken van bezitting met schulden aan uitgever?
- Knutselen met vastgoed CV of open einde jaar gemeene rekening?
- Of gewoon maar accepteren, kan ook gunstig zijn!

NOAB Eindejaars 2022

97

### Wet rechtsherstel box 3 (2021-2022)

NOAB Eindejaars 2022

98

### Wat is er in het kort gebeurd

Van 1-1-2017 tot 31-12-2021 het box 3-regime herzien:

1. kapitaalvermogensrijke (sparen en beleggen). Hoe hoger het vermogen, des te meer wordt geacht te zijn belegd;
2. minder vermogensrijke (geen kapitaalvermogen).

- HR schiet door 70% verspreid met 24-1-2014 af: strijd met EVRM, want staat zo'n verspreid wettelijk systeem?
- SvF kiest voor zgn. spaarvariant als rechtsherstel, Besluit "IB, Besluit rechtsherstel box 3" d.d. 26-06-2022, StCR 2022, nr. 1
- Dit is codificatie besluit, treedt in werking op 1-1-2017.

NOAB Eindejaars 2022

99

### Rechtsherstel moet gunstiger zijn

Wettelijk systeem rechtsherstel plaats, als box 3-heffing met rechtsherstel lager als dan box 3-heffing volgens wettelijk systeem.

- Als wettelijk systeem rechts herstel lager als dan box 3-heffing, wordt wettelijk systeem gevolgd.

NOAB Eindejaars 2022

100

### Volvoegacties door Belastingdienst

Wettelijk vastgesteld aanslagen:

- als herrekenen box 3-rendement of box 3-inkomen volgens eerder opgelegd aanslag → aanslag wordt vermindert aanslag;
- als herrekenen box 3-inkomen of box 3-inkomen volgens eerder opgelegd aanslag → aanslag wordt gewijzigd, behalve dat aanslag niet wordt aangegrepen.

□ Voor nog op te leggen aanslagen: belastingplichtige ontvangt aanslag met box 3-elementen het bedrag van wettelijk box 3-inkomen en herrekenen box 3-inkomen.

NOAB Eindejaars 2022

101

### Achtergrond box 3-heffing (1)

Vanaf IB 2001 was sinds invoering al uitgangspunt box 3-heffing op een gemiddeld risicovrij reëel rendement over een langere periode.

- Forfaitaire rendement opslag 4% (2001) was destijds aan te rekenen vastgesteld rendement vanwege ontbreken van een tegenbelegregeling.
- Iedereen werd geacht dit rendement te behalen over een langere periode eenvoudig te kunnen behalen.

NOAB Eindejaars 2022

102

### Achtergrond box 3-heffing (2)

...sinds 2017 wordt voor vermogen in box 3 uitgegaan van forfaitair vastgestelde samenstelling van vermogen gebaseerd op de in 2017 afkomstig uit aangiften van alle bronstributies in box 3.

- HR heeft in 2017 vastgesteld dat sinds 2017 geldende forfaitaire stelsel, ook met inachtneming van ruime beoordelingsmarge die wetgever toekent, de uit EVRM voortvloeiende proportionaliteitsstoets niet aan doorstaan.

NOAB Eindejaars 2022

103

### Visie kabinet (1)

...oordeeld dat de vaststellingheffing in box 3 op basis van forfaitaire samenstelling van vermogen in strijd is met EVRM voor zover een belastingplichtige door dit forfaitaire stelsel wordt geconfronteerd met heffing naar voordeel uit sparen en beleggen dat hoger is dan werkelijk behaalde rendement.

NOAB Eindejaars 2022

104

### Visie kabinet (2)

...n nieuwe belemmering wordt voordeel uit sparen en beleggen gebaseerd op 'wettelijke' samenstelling van vermogen (banktegoeden, aandelenbezittingen en schulden). Door andere verhoogde categorie wordt afzonderlijk forfaitair stelsel...

- Door uit te gaan van 'wettelijke' samenstelling van vermogen is niet langer strijd met EVRM, want voordeel uit sparen en beleggen sluit nu beter aan bij werkelijk behaalde rendement. Geldt in bijzonder voor spaarders.

NOAB Eindejaars 2022

105

### Visie kabinet (3)

...oordeel uit MvT... voorgestelde forfaitaire stelsel in een zeker opzicht... is, in de regering... oordeel dat het voorstel de proportionaliteitsstoets... kan doorstaan. Voor de proportionaliteitsstoets is van belang dat de... verhouding... in het voorgestelde middel en het beoogde doel... heffing... de wetgever... ruime beoordelingsvrijheid. Deze ruime beoordelingsvrijheid... op... maatschappelijke en budgettaire belang... en... dat de regering... overnomen alternatieven (...) en... dat de regering... de keuze voor een forfaitair stelsel is verder van belang... dat... stellen van de forfaits getracht wordt de werkelijkheid te benadrukken als... het voorstel wordt beoogd." MvT Niet rechtsherstel box 3, p. 6.

NOAB Eindejaars 2022

106

### Berekening box 3 bij rechtsherstel (1)

...p... vermogen in drie vermogenscategorieën:

- banktegoeden (w.o. deposito's);
- aandelenbezittingen (vanaf 1 januari 2018: aandelen, obligaties, vorderingen, certificaten, enz.);
- schulden.

- Bereken fictief rendement per vermogenscategorie.
- Bereken nieuw rendementsperscentage: nieuw forfaitair rendement gedeeld door rendementgrondslag (n.w.z. vóór aftrek heffingsvrij vermogen).

NOAB Eindejaars 2022

107

### Berekening box 3 bij rechtsherstel (2)

...Bereken nieuw voordeel uit sparen en beleggen: nieuw belemmerend rendement perscentage x heffingsgrondslag. Daarvoor blijft heffingsrijke vermogen effect houden.

NOAB Eindejaars 2022

108

### Berekening box 3 bij rechtsherstel (3)

Bevat in zoalsoverige bezittingen':

- aandelen, obligaties, opties en andere derivaten, groene beleggingen;
- voorrechten (wegens aandelen, schuldvrijstellingen);
- tweede woning en erfgoedvastgoed;
- aandeel in reële ondernemingen;
- cryptovaluta;
- contant geld (niet meer vanaf 2023);

tenzij ze tot box 1 (zoals tbs-vordering) of box 2 (als andere) behoren, of in box 3 zijn vrijgesteld.

NOAB Eindejaar 2022

109

### Forfaitaire rendementen

De forfaitaire gemiddelde rente van dat jaar. Belastingen op de gewone gemiddelde van meerjaarlijkse rendementen op obligaties, aandelen en vastgoed.

- Schulden en vermiddelde rente op bestaande hypotheekschulden van dat jaar

Forfaitair rendement	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Banktegoeden	0,25%	0,12%	0,05%	0,04%	0,01%	n.n.b.	n.n.b.
Overige bezittingen	5,39%	5,39%	5,59%	5,20%	5,69%	5,52%	6,17%
Schulden	3,45%	3,20%	3,00%	2,74%	2,40%	n.n.b.	n.n.b.

NOAB Eindejaar 2022

110

### Voorbeeld # 1 (a)

Bevat op 1-1-2022:

- banktegoed € 168.000
- overige bezittingen € 10.000
- schulden € 10.000
- rendementgrondslag € 50.000
- heffingvrij vermogen -/- € 50.000
- heffingsgrondslag 219.350

NOAB Eindejaar 2022

111

### Voorbeeld # 1 (b)

Berekening (2022):

- banktegoed € 168.000 x 0,01% = € 18
- overige bezittingen € 10.000 x 5,53% = € 6.193
- schulden € 10.000 x 2,50% = € 750 -/-
- rendementgrondslag € 50.000 = € 5.461
- heffingvrij vermogen -/- € 50.000
- heffingsgrondslag 219.350

- rendementspercentage: € 5.461 / € 219.350 = 2,49%

- box 3-voordeel: € 219.350 x 1,42% = € 4.430

- box 3-heffing: € 4.430 x 31% = € 1.373

NOAB Eindejaar 2022

112

### Voorbeeld # 1 (c)

Berekening volgens nieuw systeem (2022):

- rendementgrondslag € 210.000
- heffingvrij vermogen -/- € 10.000
- heffingsgrondslag € 200.000

- schijf 1 0,00% x 100.000 = € 0

- schijf 2 168.790 x 4,37% = € 7.534

- box 3-voordeel: € 8.558

- box 3-heffing: € 8.558 x 31% = € 2.652

NOAB Eindejaar 2022

113

### Voorbeeld # 2 (a)

Bevat op 1-1-2022:

- banktegoed € 0
- overige bezittingen € 0
- schulden € 10.000
- rendementgrondslag € 50.000
- heffingvrij vermogen -/- € 50.000
- heffingsgrondslag 0

NOAB Eindejaar 2022

114

**Voorbeeld # 2 (b)**

– verwerking (verval)	€ 0	$0 \times 0,01\% =$	€ 0
– andere bezittingen	€ 500.000	$\times 5,53\% =$	€ 27.650
– schulden	€ 500.000	$\times 2,50\% =$	€ 11.250 -/-
– rendementgrondslag	€ 500.000		€ 16.400
– heffingsvrij vermogen	-/-		0
– heffingsgrondslag			0
– rendementspercentage:	€ 16.400 / € 500.000		3,28%
– box 3-voordeel:	€ 0 x 32,80%		€ 0
– box 3-heffing:	€ 0 x 31%		€ 0

NOAB Eindjaars 2022

115

**Leuk om te lezen...**

... het had kunnen om forfaitaire heffing per vermogenscategorie te worden, overige bezittingen en schulden te worden. 3. De afzender TK 35.029, nr. 74 (brief van SvF van 11-03-2020) behoort tot de afzender d.d. 11-03-2020.

□ AFM adviseert de afzender niet te doen, wegens 'substantiele nadelen aan het voorstel' van de afzender:

- twijfels over gebruik en berekening forfaitaire heffing;
- gedragsverandering: defensieve beleggingen niet trekkelijk;
- gedragsverandering: van beleggen naar sparen.

Brief AFM d.d. 11-03-2020, kenmerk: JIBn-20011207

NOAB Eindjaars 2022

116

**Wie raakt dit (doelgroepen)?**

De afzender heeft de aanslagprocedure 2017-2020. Dit betekent dat wie aanslag IB met box 3-element die op 24 december 2021 niet in beroep is genomen, vaststond.

3. Diegenen die aanslag IB met box 3-element op 24 december 2021 niet in beroep is genomen, onder reguliere IB-aanslagen over 2021 en 2022.

NOAB Eindjaars 2022

117

**Wie raakt dit mogelijk ook? (1)**

De afzender heeft op 05-05-2022 aangegeven dat niet-bezwaarmakers geen aanspraak kunnen maken op rechtsherstel. Te laat is te laat. UCL: NL:R:2022:720

□ Op de definitieve vaststaande aanslagen kwamen Bd in eerste instantie niet terug over de aanslagen, omdat de rechtshalve vermindering zou worden afwijzen. UCL: NL:R:2022:720

□ Veel belastingplichtigen dienden toen verzoek ambts-halve herziening in over de jaren 2017-2022.

□ Moest voor jaar 2017 vóór 1-1-2023 gebeuren.

NOAB Eindjaars 2022

118

**Wie raakt dit mogelijk ook? (2)**

De afzender heeft de aanslagprocedure 2017-2020. Dit betekent dat wie aanslag IB met box 3-element die op 24 december 2021 niet in beroep is genomen, vaststond.

3. Diegenen die aanslag IB met box 3-element op 24 december 2021 niet in beroep is genomen, onder reguliere IB-aanslagen over 2021 en 2022.

NOAB Eindjaars 2022

119

**Wie raakt dit mogelijk ook? (3a)**

De afzender heeft tijdelijk gemaakt dat niet-bezwaarmakers voor box 3 over 2017 tot en met 2020 die geen verzoek om ambts-halve vermindering indienen, dozelfde rechten hebben als niet-bezwaarmakers die wel een verzoek om ambts-halve vermindering hebben ingediend.

NOAB Eindjaars 2022

120

**Wie raakt dit mogelijk ook? (3b)**

En wordt dit ook door HR beoordeeld of toch recht bestaat op ambtshalve vermindering.

- Zo ja: Bd geeft automatisch vermindering voor gehele groep aan niet-bezwaarmakers volgens Wet rechtsherstel box 3.
- En daarna zelfs verdere vermindering mogelijk, via extra rechtsingang (bezwaar en beroep). Beroep als werkelijk inkomen lager is dan forfaitair inkomen.
- Dit geldt in elk geval voor 2017, wellicht ook voor 2018.

NOAB Eindejaars 2022

121

**Wie raakt dit mogelijk ook? (4)**

De afzorgafvoer volgde: 'Gezien de toezeggingen in de brief van de koopman belastingorganisaties, maar vooral ook door de antwoorden van de belastingdienst van Financiën aan de Eerste Kamer met Staten een reden voor kandidaten om verzoeken om ambtshalve vermindering voor de bezwaarsmakers. Heel misschien is er voor een heel klein aantal verzoeken misschien nog een kans dat dit anders ligt. Op dit moment gaat ook de stap om te vragen om een verzoek op dit moment niet zinvol is.' Aldus besluit van d.d. 28-11-2022

NOAB Eindejaars 2022

122

**Wie raakt dit mogelijk ook? (5)**

Wet Mulder 2020: 'commerciële de regeling jarenlang het eigendomsrecht van belastingplichtigen met de voet heeft geschonden overvloedige grondrecht va massaal rechten zijn geschonden ongeacht of al dan niet in 2020 boer is gemaakt. Verzoekt de regeling te wijzigen, het boer is stoep voor alle gedupeerde belastingplichtigen werd verworpen.

NOAB Eindejaars 2022

123

**Aankiesmoment # 1 (jaren 2017-2020)**

Wanneer gaat het niet-massaalbezwaarmakers. Dierover periode 2017-2020 één verzoek ambtshalve vermindering.

- Alle zijn er lopen in deze massaal bezwaars plus' procedure mee, ook als het erom gaat te laten de verzoeken ingediend.
- Als procedure uiteindelijk wordt gewonnen, kunnen ook niet-bezwaarmakers alsnog rechtsherstel.
- Temper evenwel de verwachtingen bij uw cliënten.
- Ook als werkelijk rendement < forfaitair rendement.

NOAB Eindejaars 2022

124

**Bekendmaking forfaitair rendement (1)**

Forfaitair rendement over 2022 op:

- buitengoed;
- schulden

wordt pas bekend gemaakt in de loop van feb/mrt 2023.

- Hamvraag: is het rendement wel voldoende gewaarborgd?? Je weet pas in loop van 2023 wat voor belasting je over 2022 verschuldigd bent. Het maakt parallel met WuO, je weet ook pas in 2023 wat je winst over 2022 was. En rekenregels liggen al wel vast.

NOAB Eindejaars 2022

125

**Bekendmaking forfaitair rendement (2)**

Wanneer voor de afzorgafvoer van jaar vaststellen van rendement percentages: zoveel mogelijk aansluiten bij werkelijk inkomen kalenderjaar overloos rendement.

NOAB Eindejaars 2022

126

### Bekendmaking forfaitair rendement (3)

SvF is reëel voordeel zo niet in het geding:

- De aanvang van kalenderjaar is duidelijk op welke wijze de grondslag wordt bepaald en op welk tarief over het box 3-inkomen zal worden geheven;
- maandelijks overleggen naar forfaits zijn gebaseerd zijn gedurende de kalendermaanden op de vooraf vastgelegde;
  - gaat alleen over rendement, dat weet het IB-gebruiker ook niet in jaar zelf.

NOAB Eindejaars 2022 127

127

### Adviesmoment # 2 (jaar 2022)

Rendementen, schulden en schulden van 1-1-2022 worden pas na 31-12-2022 door Staat bekend gemaakt  
⇒ is er schending van rechtmatigheid belastingbetaler?

- Zo ja, valt dat in de slag van het rechtsherstel box 3 weg? Houden wel alleen regulier wettelijk systeem over, maar dat was weer in strijd met SVF
- Sowiezo bezwaar aantekenen tegen aanslag van het box 3-element???

NOAB Eindejaars 2022 128

128

### Adviesmoment # 3a (jaren 2021-2022)

Wettelijk zijn dat voor de toedeling van toedeling box 3-inkomen als scale partners teruggave n.a.v. rechtsherstel hoger wordt.

- Immers progressie komt te vallen gesloten.
- Je kijkt bij fiscaal systeem of voor wat eerste inkomen is: vlg wettelijk systeem of vlg rechtsherstel.
- Tip:
  - lagere vermogen ⇒ € 50.000 (1<sup>o</sup> schijf) overbrengen naar P1;
  - hogere vermogen ⇒ € 950.000 (2<sup>o</sup> schijf) toevoegen aan P1.

NOAB Eindejaars 2022 129

129

### Adviesmoment # 3b (jaren 2021-2022)

Wettelijk alleen als inkomen van beide partners niet onherroepelijk vaststaan.

Als een partner vaststaat kan de andere nog niet onherroepelijk vaststaan, dus toch verzoeken om andere toedeling van inkomen.

- Massaalbezwaarmakers 2017-2020: herziening aanslag op 4 februari 2022 onherroepelijk vast ⇒ kunnen dus vlg. SvF geen herziening verdeling aanslag in verzoeken.

NOAB Eindejaars 2022 130

130

### Vraag: volstaat rechtsherstel? (1)

Specifiek varianten van rechtszins juridisch risico in:

- geen nog van gemiddeld rendement van alle burgers i.p.v. dat werkelijk rendement in de belastingplichtige;
- dat gemiddelde rendement is nog altijd hoger dan rendement dat alle beleggers mogelijk voor zichzelf zouden moeten kunnen betalen, zodat zij dat voor risico hoeven te nemen;
- er wordt bij beleggers niet uitgegaan van een vermogensmix voor niet-spaargeld;
- voor beleggingen hanteert men meerjarens gemiddelde.

NOAB Eindejaars 2022 131

131

### Vraag: volstaat rechtsherstel? (2)

Beleggers van mogelijk 'gebrekkelijk' rechtsherstel:

- belegger in obligaties;
- mensen die veel contanten;
- mensen met (renteloze) voorschotten;
- eigenaren van vastgoed met spaargeld, rente, pensioen, huurbescherming, eigenaars van kleine bedrijven (huurgronden, e.d.);
- aandelenbeleggers in bijv. 2018, 2020 en 2022;
- enzovoort.

NOAB Eindejaars 2022 132

132

### Hanvraag: volstaat rechtsherstel? (3)

ook na de wijzigingen is nog steeds geen sprake van een heffing op basis van werkelijk rendement. Redenen:

- er wordt gewerkt aan een systeem vanaf 2026 operationeel;
- maar is nu invoering technisch nog niet mogelijk;
- rechtsherstel moet heel snel worden gerealiseerd;
- belastingdienst heeft om te voorkomen de meest effectieve (betere) oplossing;
- belastingplichtigen moet je zo weinig mogelijk invallende info laten aanleveren;
- en zo wordt realiteit al beter benaderd...

NOAB Eindejaars 2022

133

### Hanvraag: volstaat rechtsherstel? (4)

...: we moeten niet. Gekozen spaarvariant wordt zeker opnieuw aan HR voorgesteld. Tot dat arrest hebben we geen zekerheid. Het is nu in kader van behandeling van belastingen in uw kant de rechten moeten voor...  
 Voor nog op te leggen aanslagen: rechter... was beroep.

NOAB Eindejaars 2022

134

### Niet gekozen voor vermogensbelasting

... met koopsom voor 'veilige' (al dan niet progressieve) vermogensbelasting

- past niet lange termijn... van inkomen uit vermogen te... (p.v. vermogen...);
- kan ook leiden tot... effecten: voor belasting over vermogen betaald terw... kon... met de... is dan de belastingheffing zelf.

NOAB Eindejaars 2022

135

### Aangenomen moties bij BP 2023 (1a)

... veldsing... (TK 36.202, nr. 94)  
 "overwegende dat in de Overgangs wet box 3 een verdeling wordt gemaakt van verschillende... middelen, waaronder een categorie... die in de... is... weg... gegaan van een rendement van...  
 constaterende dat... de... de... over bij het hanteren van een... stelsel... met...  
 deron;"

NOAB Eindejaars 2022

136

### Aangenomen moties bij BP 2023 (1b)

... veldsing... (vervolg):  
 "overwegende voor sommige vermogensbestanddelen, zoals winstdelen, kapitaalverzekering... vermogen van verpachters, een... van 6% op... met... is; overwegende dat... deze categorie... bijdragen aan...baarheid van een heffing die... op... de...  
 verzoekt de regering om in het komende jaar de... zaak... verlijning te evalueren en indien nodig bij het... de... stellingplicht... een voorstel te komen voor verdere verlijning... de... overtuigend, waarbij het principe van het trachten te benaderen van... held leidend is, (...)"

NOAB Eindejaars 2022

137

### Aangenomen moties bij BP 2023 (2)

... De Jong... (nr. 100)  
 "overwegende dat een... vermindering... heffing op basis van forfaitair... met een... als onrechtvaardig wordt ervaren voor... stellingplichtigen;  
 (...)  
 verzoekt de regering... stelsel... de... over hoe wordt geborgd dat... in... dat... de... de... ment zo snel mogelijk wordt... en... van... met voorstellen".

NOAB Eindejaars 2022

138

### Aangenomen moties bij BP 2023 (3a)

**Stoffen (art. 202, nr. 122)**  
 "concreet in de Overgangswet box 3 drie vermogenscategorien en de verschuldigde belastingen in de categorie «overige bezittingen» overvalt het forfaitaire rendement in 2023 wordt gesteld op 6,17%,  
 overwegende dat de in 2023 vast te stellen en vast te stellen en vast te stellen geen realistisch rendement is, en dat door de in 2023 vast te stellen bestanddelen, zoals verpachte bouwgrond, waarvan het rendement beperkt is;"

NOAB  
 Koningin 2022

139

### Aangenomen moties bij BP 2023 (3b)

**Stoffen (art. 202, nr. 122)**  
 "verzoekt de regering te onderzoeken of de belastingheffing in de categorie «overige bezittingen» niet reëel kan worden gegeven kan worden, de Kamer van 1 mei 2022 over te nemen en daarbij in ieder geval de volgende op te nemen:  
 – het invoeren van een maximumrendement in deze vermogenscategorie;  
 – een tegenbewijsregeling;  
 – het invoeren van een realistisch rendementpercentage voor vermogensbestanddelen waar een wettelijk maximumrendement is vastgesteld;"

NOAB  
 Koningin 2022

140

### Aankomstmoment # 4 (jaren 2021-2022)

Werkelijk rendement lager is dan laagste van:  
 – forfaitair rendement (wettelijk regime);  
 – forfaitair rendement (genetisch herstel);  
 er is een goede kans dat het late oordeelt dat box 3-heffing moet worden bepaald op werkelijk rendement.  
 Mits heffingsgrondslag definitief vrij van moed.  
 In dat geval is het slim om te ageren tegen aanslag of kennisgeving.  
 Kans is groot op nieuwe massaalbeswaarprocedure...

NOAB  
 Koningin 2022

141

### Maar wat is werkelijk rendement?

Wat is MVT (Middel van Toetsing) breder:  
 – deelt rendement (zoals rente en dividend);  
 – geleend en niet-reëel (zoals waardemutaties (zoals koops winst op aandelen die nog niet verkocht).  
 Handvatten:  
 – Contourennota d.d. 15-06-2022; Kamerstuk 2022-2023  
 – kamerbrief d.d. 09-06-2022; Beantwoording feitelijke vragen inzake de Contourennota (Kamerstuk 2022-2023, bijlage met vragen en antwoorden (Kamerstuk 2022-2023, nr. 2022-000020654)  
 – kamerbrief d.d. 29-09-2022; Nr. 2022-000020654  
 ...leerstuk van goedkoopmansgebruik?

NOAB  
 Koningin 2022

142

### Speelt inflatiecorrectie een rol?

Logische vraag 1: moet je uitgaan van nominaal rendement of reëel rendement (loos: werkelijk rendement) afk van inflatiecorrectie?  
 Er zijn in parlementaire geschiedenis afwijzingen dat je mag uitgaan van reëel rendement.  
 HR is echter helder: uitgaan van nominaal werkelijk rendement. Zie arrest HR 14-06-2019, ECLI:NL:HR:2019:1810

NOAB  
 Ordejaar 2022

143

### Speelt waardemutaties een rol? (1)

Logische vraag 2: moet je bij bepalen van werkelijk rendement wel waardemutaties meenemen?  
 Standaard: ook ongerealiseerde waardemutaties als rekening zien (Kamerstuk 2022-0000122084)

NOAB  
 Ordejaar 2022

144



**Spelen waardemutaties een rol? (2a)**

De Hoge Raad heeft in zijn arrest van 19 oktober 2022 (ECLI:NL:RZA:2022:144) bevestigd dat "bij het belasten van inkomsten uit spaarwinsten op basis van het werkelijke rendement geen plaats is voor een aanmerking nemen van gerealiseerde verliezen ter zake van aandelen waarvan het in het verleden niet zeker is dat een verlies zich daadwerkelijk voor zou doen."

Hof Arnhem 29-03-2022, ECLI:NL:GHDH:2022:144



Eindejaars 2022

145

**Spelen waardemutaties een rol? (2b)**

De Hoge Raad heeft in zijn arrest van 19 oktober 2022 (ECLI:NL:RZA:2022:144) bevestigd dat "Anders dan belanghebbende betoogt, dienen de waardemutaties van het onroerend goed (...) buiten beschouwing te blijven en dergelijke opmerkingen niet binnen de systematiek van artikel 1B, lid 1. Die systematiek brengt immers mee dat bij het bepalen van de omvang van het werkelijke rendement het moment van realisatie van het resultaat (de afsluiting van de bestelling). Het aanmerking nemen van ongerealiseerde verliezen ter zake van aandelen waarvan niet zeker is of dat verlies zich daadwerkelijk voor zou doen, bestaaf niet."

Hof 't Hartogenbosch 19-05-2022, ECLI:NL:GHSHE:2022:144




Eindejaars 2022

146

**Samenvatting actiepunten (1)**

Na oplegging van aanslagen bij fiscaal partners, waarbij rechtsmerken, toegenast, of aanpassing van toedeling box 3-inkomen tussen de fiscale partners leidt tot extra terugvragen.

- Zo ja, dien verzoeken inspraakprocedurelijk te stellen (6 weken na dagtekening verzzoek in de aanpassing verdeling box 3-heffingsgrondslag.
- Maar let daarbij wel op effect van bestemmingen




Eindejaars 2022

147

**Samenvatting actiepunten (2)**

De Hoge Raad heeft in zijn arrest van 19 oktober 2022 (ECLI:NL:RZA:2022:144) bevestigd dat "over de toedeling van banktegoeden en schulden over 2022 wordt pas in de loop van februari/maart 2023 bekend gemaakt."

- Is dus na afloop van jaar van belangheffing zelf.
- Is dit in strijd met de rechtspraak?
- Als u vindt van wel ⇒ bij voor maken




Eindejaars 2022

148

**Samenvatting actiepunten (3)**

De Hoge Raad heeft in zijn arrest van 19 oktober 2022 (ECLI:NL:RZA:2022:144) bevestigd dat "het werkelijke rendement over geheel box 3-vermogen kan lager zijn dan forfaitair rendement volgens wettelijk stelsel en hoger dan forfaitair rendement volgens rechtspraak."

- Is dit in strijd met de rechtspraak?
- Als u vindt van wel ⇒ bij voor maken



Eindejaars 2022

149

**Overbruggingswet box 3 (2023-2024)**



150

### Achtergrond

De periode 2017-2022 staat formele wetgeving vast. Kan pas vanaf 2023 worden gewijzigd. Rechtsherstel geldt dan ook alleen voor jaren 2017-2022.

- Daarom 'noodwet' over periode 2017-2022, met overbruggingswet.
- Vanaf 2026 komt nieuw wettelijk systeem, nu fase 1 op box 3-heffing over werkelijk rendement.

NOAB Eindejaars 2022

151

### Vanaf 2023 geen keuze meer

Periode 2017-2022 kan belastingplichtige kiezen uit gunstigste heffing volgens wettelijk systeem of volgens rechtsherstel.

- Voor periode vanaf 2023: geen keuze meer, dan geldt nieuw wettelijk systeem. Het oude wettelijke systeem van 2017-2022 bestaat dan niet meer.

NOAB Eindejaars 2022

152

### Overbruggingswet box 3

Wijkt heel sterk af op rechtsherstel over jaren 2017-2022. Wel naar voren schillen.

- content gaat wordt als gemeenschappelijk goed, en vanaf 2021 gescheiden onder drie categorieën 'banktegoeden'. T/m 2022 valt onder de categorie 'bezittingen';
- andere behandeling groene beleggingen:
  - groene spaartegoeden gaan vallen onder 'banktegoeden';
  - groene beleggingen → gaan vallen onder 'overige bezittingen';
  - en vrijstelling groene beleggingen eerst toe te rekenen aan groene beleggingen. Is voor belastingplichtige gunstig.

Is dit 'erkenning' dat rechtsherstel onredelijk kan zijn?

NOAB Eindejaars 2022

153

### Peildatumarbitrage (1)

Omzet waaraan banktegoeden, overige bezittingen en schuldeffekten één peildatum wordt bepaald, kan nu voor iemand anders (aan overige bezittingen (waar lang rendementpercentage voor geldt) vlak voor de peildatum overzetten) worden overgezetten in banktegoeden (met laag rendementpercentage) vlak voor de peildatum worden bezittingen moet met laag rendementpercentage weer aangebracht.

- Voornaamste reden: minimale heffing in box 3.

NOAB Eindejaars 2022

154

### Peildatumarbitrage (2)

Wel ook voor schulden: vlak voor 1 januari geldt lening bij eigen bv, dan op subrekening zetten, en na 1 januari lening weer aflossen. Resulteert in 2021 31% over 0,1% over bankrekening -/- 0,6% over schuld. Voordeel bij aflossen 0,5% (0,1% - 0,6% heffing).

NOAB Eindejaars 2022

155

### Peildatumarbitrage (3)

Voortbestredende omzetten moet minstens 3 maanden duren, anders leidt het niet tot lagere box 3-heffing. Ofwel, beide omzettingsoverwegingen mogen niet binnen 3 maanden waarin een peildatum ligt, plaatsvinden.

- Wel tegenbewijs mogelijk als handelen van belastingplichtige plaatsvindt uit zakelijke overwegingen (lees: niet-fiscale overwegingen). Bewijslast rust dan op belastingplichtige.

NOAB Eindejaars 2022

156

**Paardumarbitrage (4)**

Wat is dus geen arbitrage:  
 - de reactie gedaan voor 1 oktober;  
 - de reactie gedaan met 1 maand  
 - als erkeerder dan wettelijk recht van roegensbestanddeel  
 weer worden aangevoerd met de afstel van schuld meer dan 3  
 maanden na de aanspraak op de aanspraak.

NOAB Eindejaars 2022 157

157

**Paardumarbitrage (5)**

Als belastingplichtige aangifte doet, moet hij zelf  
 inschakeling maken:  
 1. is in zijn situatie sprake van overwegingen die voldoen aan  
 de arbitrage bepaling (arbitragebehandeling);  
 2. is bij arbitragebehandeling sprake van zakelijke  
 overwegingen.  
 □ Bd gaat 'risicogericht toetsen' of sprake is van overwegingen, die  
 lingen waaraan geen zakelijke overwegingen ten aanzien van  
 liggen.

NOAB Eindejaars 2022 158

158

**Aangenomen amendement**

Amendement van de heer IJdsinga: TK 26.204, nr. 9  
 "Om de wvF zwaarder te maken voor de inwerkingtreding van deze wet  
 aan de belastingplichtige een aanspraak op de doelmatigheid en de effec-  
 ten van artikel 4 van de Wetinkomstevrijstelling 2001."  
 □ Betreft de aanspraak op de aanspraak op de aanspraak.

NOAB Eindejaars 2022 159

159

**Met zelfde adviesmomenten (1)**

De gelijk systeem vanaf 2023 wordt gelijk aan dat van  
 rechters over periode 2017-2022: spaarvariant,  
 ofwel drie inkomensovereenkomsten (banktegoeden, overige  
 bezittingen en schulden), met een forfaitair  
 rendement.

NOAB Eindejaars 2022 160

160

**Met zelfde adviesmomenten (2)**

Wat wordt de laatste vestingregels (forfaitaire rende-  
 menten percentages) pas na 1-12-2023 bekend worden,  
 Overdrachtsweg met 3 maanden automatisch?  
 2. Is deze wet wel in overeenstemming met EVRM? Hier  
 geldt zelfde wet die het rendement onder de  
 steeds niet werkelijk rendement als de afstel grondslag  
 geldt, wat volgens HR eigenlijk wel wordt.

NOAB Eindejaars 2022 161

161

**Andere, nieuwe adviesmomenten (1)**

Wat vóór 01-01-2023 voor optimale samenstelling van  
 vermogen zoals:  
 - de afstel overkopen naar de afstel voor terug;  
 - de afstel overkopen naar de afstel overkopen in bankte-  
 goed;  
 - schulden houden en pas na 1-1-2023 afstellen op  
 aflossen uit overige bezittingen;  
 - liquide middelen in bv uitleenen aan de afstel (toelichting 2023).

NOAB Eindejaars 2022 162

162

### Andere nieuwe adviesmomenten (2)

Andere rendementsoverlaggingen (m.u.v. banktegoeden) in spaar-bv storten, zoals:

- distributie
- re-introductie
- e.d.

**KOPIE**

NOAB Eindejaars 2022 163

163

### Voorbeeld # 3 (a)

Let op 1-1-2023!

- banktegoed	€ 100.000
- overige bestellingen	€ 0
- schenken	€ 100.000
- rendement grondslag	€ 50.000
- heffingvrij vermogen	-/-
- heffingsgrondslag	93.000

**KOPIE**

NOAB Eindejaars 2022 164

164

### Voorbeeld # 3 (b)

Let op: **Stel**

- banktegoed	€ 100.000 x 0,01% = € 10
- overige bestellingen	€ 100.000 x 6,17% = € 30.850
- schenken	€ 100.000 x 2,50% = € 11.250 -/-
- rendement grondslag	€ 50.000 = € 19.610
- heffingvrij vermogen	-/-
- heffingsgrondslag	93.000
- rendementspercentage:	€ 19.610 / € 100.000 = 19,61%
- box 3-voordeel:	€ 93.000 x 15,17% = € 12.155
- box 3-heffing:	€ 12.155 x 32% = 3.889

**KOPIE**

NOAB Eindejaars 2022 165

165

### Voorbeeld # 4 (a)

Let op: banktegoed in spaar-bv: nu met banktegoed in spaar-bv:

- banktegoed	€ 0
- overige bestellingen	€ 0
- schenken	€ 100.000
- rendement grondslag	€ 50.000
- heffingvrij vermogen	-/-
- heffingsgrondslag	0

Let op: banktegoed in spaar-bv storten niet wettig vóór 1-1-2023!

**KOPIE**

NOAB Eindejaars 2022 166

166

### Voorbeeld # 4 (b)

Let op: **Stel**

- banktegoed	€ 0 x 0,01% = € 0
- overige bestellingen	€ 0 x 6,17% = € 30.850
- schenken	€ 100.000 x 2,50% = € 11.250 -/-
- rendement grondslag	€ 50.000 = € 19.600
- heffingvrij vermogen	-/-
- heffingsgrondslag	0
- rendementspercentage:	€ 19.600 / € 100.000 = 19,60%
- box 3-voordeel:	€ 0 x 39,20% = € 0
- box 3-heffing:	€ 0 x 32% = 0

**KOPIE**

NOAB Eindejaars 2022 167

167

### Voorbeeld # 5 (a)

Let op 01-01-2023!

- banktegoed	€ 0
- overige bestellingen	€ 0
- schenken	€ 100.000
- rendement grondslag	€ 50.000
- heffingvrij vermogen	-/-
- heffingsgrondslag	500.000

Maar klant heeft ook bv met daarin € 700.000 aan cash op de bv vóór 01-01-2023 uitteent aan dga.

**KOPIE**

NOAB Eindejaars 2022 168

168

**Voorbeeld # 5 (b)**

**Overdracht (2%) onder uitleening:**

- banktegoede € 0 x 0,01% = € 0
- overige betalingen € 500.000 x 6,17% = € 34.367
- schenken € 500.000 x 2,50% = € 12.500 -/-
- rendementsgrondslag € 500.000 = € 34.367
- heffingvrij vermogen -/-
- heffingsgrondslag 500.000

- rendementspercentage: € 34.367 / € 500.000 = 6,87%

- box 3-heffingsgrondslag: € 500.000 x 0,77% = € 30.850

- box 3-heffing: € 30.850 x 32% = € 9.872

NOAB Eindejaars 2022

169

**Voorbeeld # 5 (c)**

**Overdracht (2%) onder uitleening:**

- banktegoede € 700.000 x 0,01% = € 70
- overige betalingen € 700.000 x 6,17% = € 43.190
- schenken € 700.000 x 2,50% = € 17.500 -/-
- rendementsgrondslag € 700.000 = € 43.190
- heffingvrij vermogen -/-
- heffingsgrondslag 500.000

- rendementspercentage: € 43.190 / € 500.000 = 8,64%

- box 3-heffingsgrondslag: € 500.000 x 0,77% = € 30.850

- box 3-heffing: € 30.850 x 32% = € 9.872

NOAB Eindejaars 2022

170

**Voorbeeld # 6 (a)**

**Overdracht (2%) op 01-01-2023:**

- banktegoede € 0
- overige betalingen € 100.000
- schenken € 100.000 x 2,50% = € 2.500 -/-
- rendementsgrondslag € 100.000 = € 2.500
- heffingvrij vermogen -/-
- heffingsgrondslag 100.000

Maar klant schenkt nog voor 01-01-2023 schenkt aan kind t.w.v. € 100.000.

NOAB Eindejaars 2022

171

**Voorbeeld # 6 (b)**

**Overdracht (2%) onder schenking:**

- banktegoede € 0 x 0,01% = € 0
- overige betalingen € 500.000 x 6,17% = € 308.363
- schenken € 500.000 x 2,50% = € 122.500 -/-
- rendementsgrondslag € 500.000 = € 308.363
- heffingvrij vermogen -/-
- heffingsgrondslag 100.000

- rendementspercentage: € 308.363 / € 100.000 = 308,36%

- box 3-heffingsgrondslag: € 100.000 x 0,77% = € 770

- box 3-heffing: € 770 x 32% = € 246,40

NOAB Eindejaars 2022

172

**Voorbeeld # 6 (c)**

**Overdracht (2%) onder schenking:**

- banktegoede € 0 x 0,01% = € 0
- overige betalingen € 500.000 x 6,17% = € 308.363
- schenken € 500.000 x 2,50% = € 122.500 -/-
- rendementsgrondslag € 500.000 = € 308.363
- heffingvrij vermogen -/-
- heffingsgrondslag 0

- rendementspercentage: € 308.363 / € 0 = 1000000%

- box 3-heffingsgrondslag: € 0 x 0,77% = € 0

- box 3-heffing: € 0 x 32% = € 0

NOAB Eindejaars 2022

173

**Voorbeeld noodzaak tot nadenken (1)**

Huis met waarde van € 100.000 gekocht, wordt op 4-1-2023 geleverd.

Mogelijke situaties:

- koper stort koopsom op 2-1-2023 op rekening van notaris ⇒ box 3-heffing € 100.000 x 0,77% = € 770
- koper stort koopsom op 01-01-2023 op rekening van notaris ⇒ box 3-heffing € 500.000 x stel 0,01% = € 500
- scheelt € 9.856 aan box 3-heffing!

Of kwalificeert derdenrekening als aankoop?

NOAB Eindejaars 2022

174

### Voorbeeld noodzaak tot nadenken (2)

De Y zijn getrouwd onder huwelijkse voorwaarden, met periodiek wettelijke verdeling.

- Op grond van dat verdelingsrecht heeft X € 100.000 van Y te vorderen.
- Is dan het getrouwd echtpaar:
  - Y heeft vordering van € 100.000;
  - X heeft schuld van € 100.000;
  - wat per saldo hoger rendement oplevert???
- SvF: ja, kost wellicht extra box 3-heffing maar is proportioneel. *Nota naar aanleiding van het verslag d.d. 02-12-2022, p. 25-204, nr. 175*

NOAB Eindjaars 2022

175

### Voorbeeld noodzaak tot nadenken (3)

De ouders hebben 'papierenen schenkingen' aan kinderen gedaan voor bedragen van € 100.000.

- Op grond van dat verdelingsrecht moeten zij 6% rente betalen.
- Is dan het getrouwd echtpaar:
  - ouders: aftrek van slechts 2,5% over € 100.000;
  - kinderen: heffing van 6,17% over € 100.000 (terwijl ze maar € 6.000 rente ontvangen!);
  - binnen familie dus effectief over 3,67% heffing???

NOAB Eindjaars 2022

176

### Gezagseffecten (vóór 1-1-2023)

De verandering van vermogensbestanddelen (zoals staatsobligaties) of wisselen van spaargeld.

- Vorderingen opeisen op omzetten in banktegoed.
- Aflossen van lening met uitbrengen van vermogen.
- Buiten arbitrage zijn het mogelijk vermogens-titels tijdelijk omzetten in spaargeld.
- Inlenen van spaargelden.
- Beleend vermogen certificeren (...)
- Maar vooral: heffingsgrondslag drukken afst naar € 0!

NOAB Eindjaars 2022

177

### Aangenomen motie

De motie van de heer van der Hoeven: TK 36.202, nr. 102

*"verzoekt de regering te onderzoeken hoe een miljonairsbelasting, bijvoorbeeld op een vermogensbestanddeel van 1% op box 3-vermogen boven de 1 miljoen, vormgegeven kan worden in het licht van uitvoerbaarheid en fiscale rechtvaardigheid".*

NOAB Eindjaars 2022

178

### Samenvatting actiepunten (1)

De forfaitaire rente over banktegoeden en schulden over 2023 wordt pas in de loop van februari/maart 2024 bekend gemaakt.

- Is dus na afloop van jaar van belang heffing zelf.
- Is dit in strijd met rechtspraak (zoals de Ombudsman)?
- Als u vindt van wel ⇒ bevoegde aantekenen

NOAB Eindjaars 2022

179

### Samenvatting actiepunten (2)

De forfaitaire rente over geheel box 3-vermogen kan lager zijn dan forfaitaire rente volgens wettelijk stelsel en hoger dan forfaitaire rente volgens rechtspraak.

- Is dit in strijd met rechtspraak (zoals de Ombudsman)?
- Als u vindt van wel ⇒ bevoegde aantekenen

NOAB Eindjaars 2022

180

### Samenvatting actiepunten (3a)

Wanneer voor 1-1-2023 voor optimalisatie van samenstelling box 3-vermogen:

- maximaliseren 'banktegoeden';
- minimaliseren 'overloos bezittingen';
- maximaliseren 'verschillen'.

om rendementpercentages te verlagen.

- Let daarbij op peildatum arbitrage van de markten.
- Onder voorbehoud, want we kennen profaan in de elementen over 'banktegoeden' en 'schulden' nog niet.

NOAB Eindejaars 2022 181

181

### Samenvatting actiepunten (3b)

Let op om overloos vermogen in spaar-bv:

- vooral lasten renderen 'overloos bezittingen';
- eventueel 'banktegoeden' om de fondsrondsluitte te pakken.

NOAB Eindejaars 2022 182

182

### En vanaf 2026 (1)

Wanneer we niet langer box 3-heffing over forfaitair rendement maar over werkelijk rendement van box 3-vermogen bestanden.

- Zie voor geschichten van SV voor:
  - Contouren van de SV-04 (2020-2021) (2021)
  - kamerbrief d.d. 23-09-2021 (Nr. 2021-00026)

NOAB Eindejaars 2022 183

183

### En vanaf 2026 (2)

Wat het gaat om de vermindering rendementen uit van:

- reguliere inkomsten (rente, dividend, huur minus kosten);
- én in zoverre gerealiseerde waardeverminderingen (vermogensaanwasstening i.p.v. vermogenswinstbelasting).

- Achterwege laten van waardeverminderingen is economisch zeer onwenselijk en leidt tot onverantwoorde budgettaire schade.

NOAB Eindejaars 2022 184

184

### En vanaf 2026 (3)

Wanneer richtspunten:

- niet box 3-heffing betalen over niet gerealiseerde waardeverminderingen (liquiditeitsproblemen opleveren);
- hoe traktatie omgaan met:
  - waardenvermindering van SV (forfaitair systeem?);
  - sterk wisselende markten (marktprognose?);
  - afwaardering schulden;
  - verloren gaan van vermogensbestanddelen;
  - aftrekbaarheid van kosten;
  - blooteigendom/vruchtgebruik;
  - annuïteitenleningen/vorderingen, enz.

NOAB Eindejaars 2022 185

185

### En vanaf 2026 (4)

Planning:

Mijnsaad	Planning
Aanbieden voor Internetconsultatie	Januari 2023
Verwerken data Internetconsultatie	Maart 2023
Behandeling in Ministerraad en adviesaanvraag RvS	Q2023-3
Advies RvS	Q2023-4
Aanhangig maken bij TK	Q2024-1
Aanhangig maken bij EK	Q2024-3
Publicatie in Stcrt	Uiterlijk december 2024
Gewenata inwerkingtreding wetgeving	Per 01-01-2026

NOAB Eindejaars 2022 186

186



187

**Eindejaar tips (1)**

1. Bedrijven die nog geen FOR hebben opgebouwd, over 2022 (en zo mogelijk ook nog over 2021) toch proberen, om latere startjaarrek te kunnen benutten.

2. BOR heeft laten blijf open en nu over, mits klanten er 100% klaar voor zijn.

3. Denk na over rechtsvorm bij ondernemen (sneller aantrekkelijk dan gedacht (max. € 92.000)).

NOAB Eindejaar 2022

188

**Eindejaar tips (2)**

1. Denk na over de verdeling van vermogensbestanddelen in box 3 op 01-01-2023

- keuze meer beleggen en meer banktegoeden creëren;
- kun je schulden creëren.

5. Aanbevolen voor IB-ers: "Lidult" naar de Vermogensverdeling, m.n. bijlage 10: "opmerkelijke belastingconstructies". Zie Kamerstuk 2022/23-1.

NOAB Eindejaar 2022

189

**Eindejaar tips (3)**

1. Het met loon van 1% IB-schijf kan waarschijnlijk hetgeen dividend uitkeren. Kost 6% AHK, daardoor wordt box 2-tarief gekant (toptarief box 2).

7. Heb je een met loon lidde uitmen naar privé. Scheel 2% bijdrag over de 15% Peanuts? Wel laaghand fruit.

8. Kijk kritisch naar dga-loon: hoe verhoudt dat nu met managementfee en wat zijn gevolgen in 2023?

NOAB Eindejaar 2022

190

**Eindejaar tips (4)**

1. Als al optimaal werelds inkomen is ca. € 24.000, dan maximaal gebruik van AHK en AK. Denk aan meewerkende partner of ondernemer of dga. Moet natuurlijk wel overeenkomen met feiten!

10. Als basisschijf bij 200.000 lijn, nog verdelen van belastbaar resultaat over meerdere belastingplichtige lichamen? Winstrecht maximaal (25,8% +/- 19%) x € 200.000 = € 13.160.

NOAB Eindejaar 2022

191

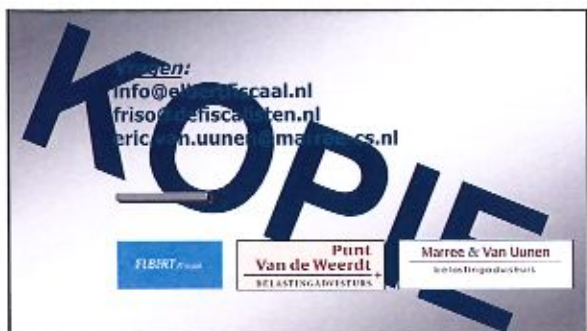
**Eindejaar tips (5)**

1. Het alleen als dga moet partner zoeken. Die partner moet wel uit zijn box 2. Verdelge elk jaar ca. € 10.000 dividend uitkeren en dat box 2-tarief overlezen en die die partner. Dan is dat dividend feitelijk onbelast voor de partner gebruik te maken van AHK.

NOAB Eindejaar 2022

192





193