

State of Tax, Legal & People

Fiscale ontwikkelingen 2023

20 oktober 2022



Welkom

- Wordt dit webinar live bekeken, dan komt u in aanmerking voor 1 PE-punt
- Met de knop '[Stel een vraag]' kunt u direct uw vragen stellen
- Voor overige vragen kunt u terecht bij uw PwC-adviseur of vul het formulier in op pwc.nl
- Webcast en presentatie worden achteraf beschikbaar gesteld
- Evaluatieformulier achteraf



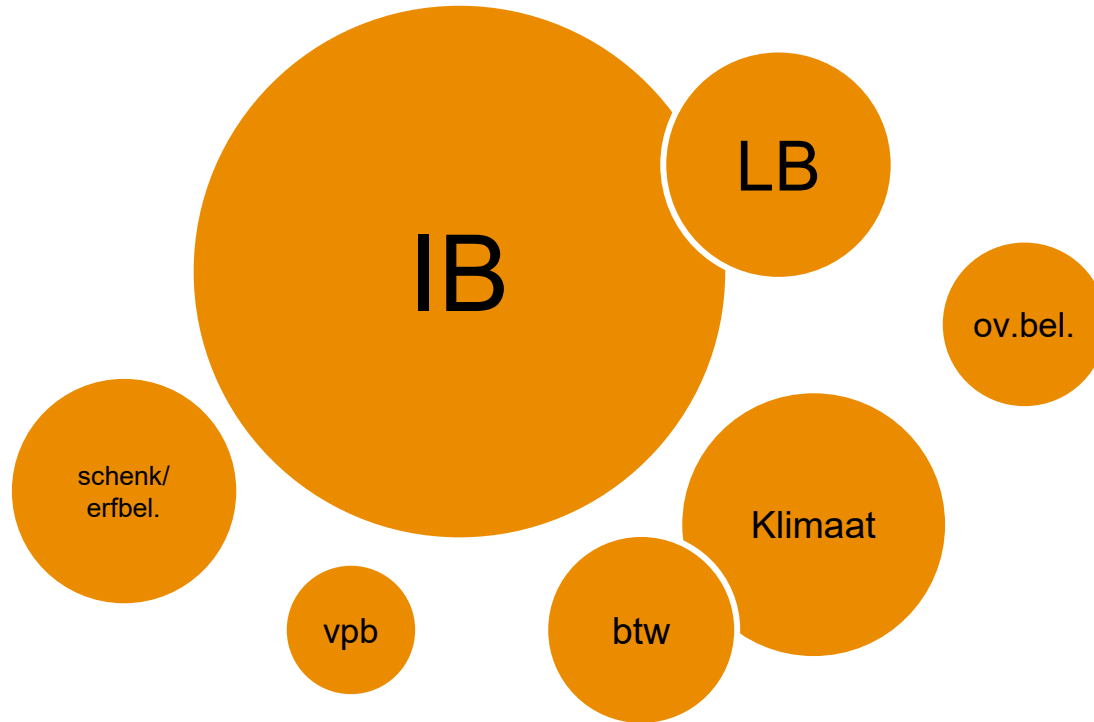
pwc.nl/nl/belastingplan

Agenda

1. Belastingpakket: hoofdlijnen
2. Inkomstenbelasting
3. Vennootschapsbelasting,
Mijnbouwwet en Vastgoed
4. Loonheffingen
5. Bedrijfsopvolging



Belastingpakket 2023: hoofdlijnen



Agenda

1. Belastingpakket: hoofdlijnen
2. **Inkomstenbelasting**
3. Vennootschapsbelasting,
Mijnbouwwet en Vastgoed
4. Loonheffingen
5. Bedrijfsopvolging



Tariefschijven box 1 en heffingskortingen (1)

	2022	2023
Tarief schijf 1	37,07%	36,93%
Tarief schijf 2	49,50%	49,50%
Grens schijf 1	€ 69.398	€ 73.031
Algemene Heffingskorting: maximaal	€ 2.888	€ 3.070
Arbeidskorting: bedrag grens 1	€ 470	€ 884
Arbeidskorting: bedrag grens 2	€ 3.887	€ 4.605
Arbeidskorting: bedrag grens 3	€ 4.260	€ 5.052
Arbeidskorting: bedrag grens 4	€ 0	€ 0

Tariefschijven box 1 en heffingskortingen (2)

- De InkomensAfhankelijke CombinatieKorting (IACK) beoogt arbeidsparticipatie te stimuleren en geldt voor een werkende alleenstaande ouder of een minstverdienende ouder met een kind jonger dan 12 jaar
- De IACK wordt vanaf 2025 afgeschaft, behalve voor ouders met (één of meer) jonge kinderen die vóór 1 januari 2025 zijn geboren
- Overgangsregeling eindigt dan in 2036
- Belangrijkste reden hiervoor is het nieuwe stelsel van financiering van formele kinderopvang (2025), dat eveneens arbeidsparticipatie beoogt te stimuleren

Wetsvoorstel excessief lenen bij eigen vennootschap (1)

- Wetsvoorstel onlangs aangenomen door de Tweede Kamer
- Vanaf 31-12-2023 moet een aanmerkelijkbelanghouder inkomstenbelasting in box 2 betalen over bovenmatige schulden (meer dan EUR 700.000) die hij (samen met zijn partner) heeft aan zijn BV
- Bovenmatige deel wordt behandeld als fictief regulier voordeel (box 2)
- Schulden van familieleden in de rechte lijn (en hun partners) tellen mee
- Onderscheid tussen zakelijke en onzakelijke leningen blijft!

Wetsvoorstel excessief lenen bij eigen vennootschap (2)

- Alleen eigenwoningleningen worden uitgezonderd, maar...
- Op een nieuwe eigenwoninglening die de BV vanaf 1-1-2023 verstrekt, moet recht van hypotheek gevestigd worden
- Indien bovenmatig deel lening later alsnog wordt afgelost, vormt dat afgeloste deel een negatief voordeel in box 2
- Wetsvoorstel kent ruime anti-misbruikbepaling (*“rechtens dan wel in feite direct of indirect”*)
- Verliesverrekening box 2 wordt belangrijker voor de praktijk

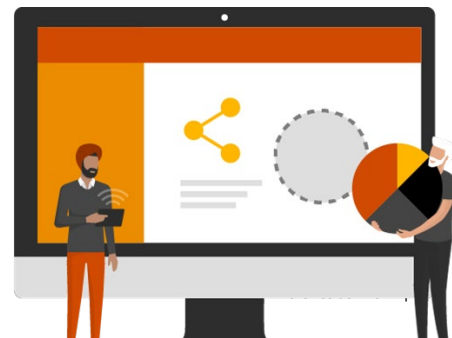
Aftrektarief voor eigen-woningrente en aftrekposten

- 2022: 40,00%
- 2023: 36,93%



Versnelde verlaging zelfstandigenaftrek

- De zelfstandigenaftrek wordt versneld verlaagd van € 6.310 in 2022 naar € 900 in 2027
- De startersaftrek (€ 2.123) blijft vooralsnog ongewijzigd
- Volgend jaar evaluatie fiscale ondernemersregelingen



Poll

Vindt u het gelijktrekken van belastingdruk voor zzp-er, dga en werknemer terecht?

1. Terecht
2. Onterecht
3. Weet niet



- De periodieke giftenaftrek in de inkomstenbelasting wordt per 2023 afgetopt op € 250.000 per jaar per huishouden
- De multiplier voor giften aan culturele ANBI's wordt aangepast: maximaal € 1.250 per huishouden in plaats van € 1.250 per fiscale partner

Afschaffen FOR en middelingsregeling

- Opbouw aan de FOR wordt per 1 januari 2023 afgeschaft, stand van de FOR per 31-12-2022 valt niet ineens vrij
- De middelingsregeling wordt per 1 januari 2023 afgeschaft



Gebruikelijkloonregeling dga (1)

Een DGA moet minimaal het loon moeten ontvangen dat gebruikelijk is voor de arbeid die wordt verricht. Het gebruikelijk loon is tenminste gelijk aan het hoogste van de volgende bedragen:

1. Het loon van de meestverdienende werknemer binnen de organisatie;
2. 75 procent van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking (van een werknemer buiten de organisatie);
3. De wettelijke minimum ondergrens van € 48.000 (2022)

Gebruikelijkloonregeling dga (2)

- Op dit moment mag het salaris van de DGA 25% afwijken van het gebruikelijk loon (doelmatigheidsmarge)
- Het kabinet schaft deze marge geheel af per 2023



Poll antwoord

Vindt u het gelijktrekken van belastingdruk voor zzp-er, dga en werknemer terecht?

1. Terecht
2. Onterecht
3. Weet niet



Box 2

- Huidige tarief box 2 is 26,9%
- Vanaf 2024 wordt een gedifferentieerd tarief in box 2 ingevoerd:
 - 24,5% tot een box 2-inkomen van € 67.000
 - 31% voor het inkomen daarboven
- Fiscale partners kunnen beide eerste schijf van € 67.000 benutten

Box 3

- Tarief
- Heffingvrij vermogen
- Leegwaarderatio verhuurde woningen

Wetsvoorstellen n.a.v. arrest Hoge Raad 24 december 2021:

- Rechtsherstel box 3 jaren 2017 t/m 2022
- Overbruggingswetgeving box 3 jaren 2023 t/m 2025
- Wetgeving box 3 vanaf 2026

Poll

De eigen woning zou van box 1 naar box 3 moeten worden overgebracht.

1. Voor
2. Tegen
3. Weet niet



Box 3: tarief

De belastingdruk op (inkomsten uit) vermogen neemt komende jaren toe.

Box 3	Tarief
2022	31%
2023	32%
2024	33%
2025	34%

Box 3: leegwaarderatio verhuurde woningen

- De leegwaarderatio is een (gunstige) waarderingsmethode voor verhuurde woningen, en is van toepassing in box 3 én in de schenk- en erfbelasting
- Deze leegwaarderatio wordt aangepast: de regeling wordt minder gunstig
- Woningen met een jaarlijkse huurprijs van meer dan 5 procent ten opzichte van de WOZ-waarde, worden gewaardeerd op 100% van de WOZ-waarde
- Ook woningen verhuurd aan gelieerde partijen worden gewaardeerd op 100% van de WOZ-waarde
- Woningen met tijdelijke huurcontracten worden uitgesloten

Box 3: heffingvrij vermogen

- Het heffingvrije vermogen wordt verhoogd van € 50.650 naar € 57.000 per belastingplichtige
- Voor fiscale partners wordt daarmee het heffingvrije vermogen verhoogd van € 101.300 naar € 114.000



Box 3: rechtsherstel jaren 2017 t/m 2022 (1)

- Hoge Raad 24 december 2021: de overheid moet rechtsherstel bieden aan belastingplichtigen met een lager werkelijk rendement dan het forfaitaire rendement
- Het rechtsherstel geldt voor:
 - belastingplichtigen die deel uitmaken van de massaal bezwaarprocedures
 - belastingplichtigen voor wie de aanslagen 2017 t/m 2020 nog niet onherroepelijk vaststonden op 24 december 2021
 - alle belastingplichtigen voor de jaren 2021 en 2022

Box 3: rechtsherstel jaren 2017 t/m 2022 (2)

- Rechtsherstel vindt plaats op basis van de *forfaitaire spaarvariant*
- Vermogen wordt hierbij verdeeld in drie vermogenscategorieën met elk een eigen forfaitair rendementspercentage: liquide middelen, overige bezittingen en schulden. De definitieve percentages voor 2022 zijn nog niet bekend
- Wanneer het aldus berekende rendement lager is dan de oorspronkelijke box 3-berekening, wordt het voordeel vastgesteld op het lagere bedrag
- Het rechtsherstel kan uitsluitend leiden tot een lager voordeel uit sparen en beleggen, niet tot een hoger voordeel

Box 3: overbruggingswetgeving jaren 2023 t/m 2025

- Overbruggingswetgeving gebaseerd op *forfaitaire spaarvariant*
- Het grootste verschil met de periode 2017 t/m 2022 (waarin het rechtsherstel uitsluitend kan leiden tot een lager inkomen in box 3), is dat belastingplichtigen in de jaren 2023-2025 mogelijk ook méér belasting moeten betalen dan in het huidige systeem

Box 3: wetgeving vanaf 2026

- Het kabinet streeft ernaar om met ingang van 2026 een nieuw box 3-systeem in te voeren
- Dit systeem beoogt niet langer een forfaitair, maar het werkelijke rendement te belasten (rente, dividend-, huurinkomsten en waardeontwikkelingen)

Poll antwoord

De eigen woning zou van box 1 naar box 3 moeten worden overgebracht

1. Voor
2. Tegen
3. Weet niet



Agenda

1. Belastingpakket: hoofdlijnen
2. Inkomstenbelasting
3. Vennootschapsbelasting,
Mijnbouwwet en Vastgoed
4. Loonheffingen
5. Bedrijfsopvolging



Vennootschapsbelasting: tarief en schijfgrens

2023	
Belastbaar bedrag in €	Tarief
0 - 200.000	19%
> 200.000	25,8%

2022	
Belastbaar bedrag in €	Tarief
0 - 395.000	15%
> 395.000	25,8%

Vennootschapsbelasting: EIA/MIA en Vamil

Hogere budgetten voor:

- Energie Investeringsaftrek (EIA)
- Milieu Investeringsaftrek (MIA)
- Vervroegde Afschrijving Milieu-investeringen (VAMIL) in combinatie met MIA



Mijnbouwwet: Tijdelijke verhoging cijns

- Doel: afroemen overwinst gasbedrijven ter compensatie burgers
- Tarief cijns: 65% over omzet uit verkoop aardgas tegen hogere prijs dan € 0,50 per m³
- Geldt voor jaren 2023 en 2024
- Beoogde opbrengst: € 2,8 miljard
- Samenloop met tijdelijke solidariteitsbijdrage Europese Commissie voor overwinst jaar 2022

Fbi-regime: Direct beleggen in vastgoed

- Introductie vastgoedmaatregel per 1 januari 2024: fbi's mogen niet meer direct beleggen in (Nederlands en buitenlands) vastgoed
- Op te nemen in Belastingplan 2024
- Herstructurerings vóór 1 januari 2024 – flankerende maatregelen overdrachtsbelasting?

Vastgoed

- De verhuurderheffing wordt afgeschaft op 1-1-2023
- Het algemene tarief van de overdrachtsbelasting wordt verhoogd van 8% naar 10,4%



Vastgoed - Schenken in het kader van de eigen woning

- Schenkbelasting:
 - Vrijstelling is nu € 106.671
 - Vrijstelling wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947
 - Vrijstelling vervalt in 2024



Agenda

1. Belastingpakket: hoofdlijnen
2. Inkomstenbelasting
3. Vennootschapsbelasting,
Mijnbouwwet en Vastgoed
4. Loonheffingen
5. Bedrijfsopvolging



Premies werknemersverzekeringen

- Het maximumpremieloon voor de premies werknemersverzekeringen en het maximumbijdrageloon wordt verhoogd van € 59.706 naar € 66.952. De definitieve grensbedragen en premies worden later gepubliceerd.

Soort verzekering		Percentage		Soort verzekering		Percentage	
Zvw		6,68%	6,75%	WIA	Basis (hoog)	7,11%	7,05%
WW	Vaste contracten	2,64%	2,70%		Basis (laag)	5,46%	5,49%
	Tijdelijke contracten	7,64%	7,70%		Toeslag	0,5%	0,5%
					Gediff. bedrag (gemiddeld)	1,53%	1,52%

Inperken 30%-regeling

- Vanaf 2023 keuze maken tussen toepassen 30%-regeling of vergoeden werkelijke kosten.
- Vanaf 2024 kan de 30%-regeling tot maximaal de WNT-norm (Wet Normering Topinkomens) worden toegepast.
- Voor 2023 ligt de WNT-norm op € 223.000.
- Voor expats die in laatste loontijdvak 2022 al gebruikmaken van de 30%-regeling, geldt dat de aftopping pas per 1 januari 2026 in werking treedt.

Thuiswerk- en reiskostenvergoeding

- De onbelaste thuiswerkkostenvergoeding wordt geïndexeerd naar € 2,13
- De onbelaste reiskostenvergoeding wordt verhoogd van 19 cent naar 21 cent per zakelijke kilometer (incl. woon-werkverkeer). Per 2024 wordt deze verder verhoogd naar 22 cent per kilometer.



Werkkostenregeling

- In 2023 wordt de vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR) over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom verhoogd met 0,22 procentpunt naar 3% (was eerst naar 1,92%).
- In 2024 1,92% over eerste € 400.000 van de fiscale loonsom.
- Daarboven is de vrije ruimte 1,18% (ongewijzigd).

Vergroening zakelijke auto's

...

Auto van de zaak	Bijtelling	
	2023	2022
0 – 500 privékilometers per jaar	0%	0%
> 500 km/pj én 0 gr/km CO2-uitstoot én ≤ 30.000	16%	16%
> 500 km/pj én 0 gr/km CO2-uitstoot én > 30.000	€ 4.800 + (22% x > € 30.000)	€ 5.600 + (22% x > € 35.000)
> 500 km/pj én > 0 gr/km CO2-uitstoot	22%	22%

Poll

De WKR biedt voldoende fiscale mogelijkheden voor het aanbieden van groene arbeidsvoorwaarden aan werknemers

1. Eens
2. Oneens



Wet DBA

De Staatssecretaris zet zich in om ongelijkheid op de arbeidsmarkt aan te pakken en de arbeidsmarkt toekomstbestendig te maken.

Onderdeel hiervan is:

- Inzetten op een gelijk speelveld voor contractvormen met betrekking tot sociale zekerheid en fiscaliteit.
- Meer duidelijkheid over de vraag wanneer gewerkt wordt als werknemer en als zelfstandige buiten dienstbetrekking.
- Verbeteren toezicht en handhaving op schijnzelfstandigheid.



Agenda

1. Belastingpakket: hoofdlijnen
2. Inkomstenbelasting
3. Vennootschapsbelasting,
Mijnbouwwet en Vastgoed
4. Loonheffingen
5. Bedrijfsopvolging



Aanpassing van de fiscale faciliteiten (1)

- Huidige fiscale faciliteiten zien op (voorwaardelijke) vrijstellingen in box 2 en in de erf- en schenkbelasting bij schenking en vererving van ondernemingsvermogen
- Doel van de faciliteiten: waarborgen van continuïteit bij bedrijfsoverdracht
- Faciliteiten zijn geëvalueerd door CPB in april 2022
- De kabinetsreactie op de CPB-evaluatie van de BOR is uitgesteld en wordt in de komende maanden verwacht

Aanpassing van de fiscale faciliteiten (2)

Brief Kabinet van 20 september 2022 in reactie op recent rapport over vermogensongelijkheid:

- Kabinet kondigt aan dat voor de toepassing van de fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten verhuurd vastgoed altijd als beleggingsvermogen zal worden aangemerkt
- Kabinet zal ingaan op wat nodig is om te voldoen aan de afspraken uit het coalitieakkoord, namelijk het ondersteunen van de continuïteit van familiebedrijven door reële bedrijfsopvolging eenvoudiger en eerlijker te maken en oneigenlijk gebruik van de vrijstelling tegen te gaan

Poll antwoord

De WKR biedt voldoende fiscale mogelijkheden voor het aanbieden van groene arbeidsvoorwaarden aan werknemers

1. Eens
2. Oneens



Drie belangrijke acties om mee te nemen



Gebruik onze box 3-calculator
om uw positie te bepalen



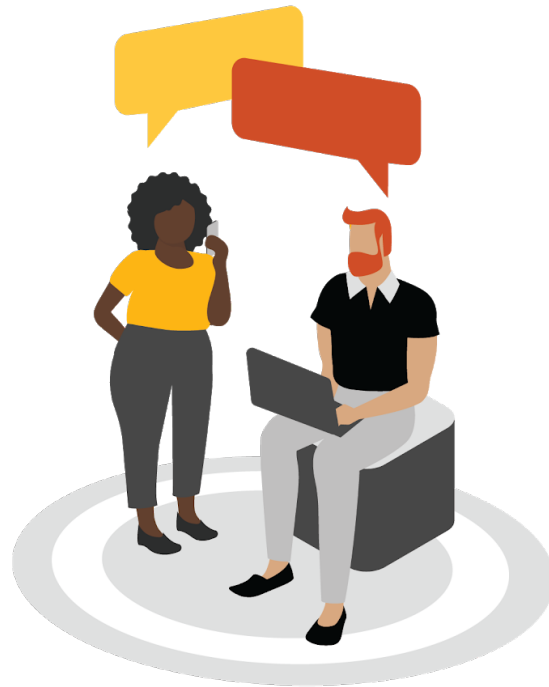
Spread uw dividenduitdelingen in
de jaren i.v.m. getrapte ab-tarief



Benut de Werkkostenregeling in 2022
en het verhoogde budget in 2023



Vragen?



Afsluiting

- **Vragen?** Neem dan contact op met uw PwC-adviseur of laat het weten bij de evaluatie.
- Bekijk deze webcast of presentatie in een later stadium
- **Blijf op de hoogte:** meld u aan voor onze PwC Belasting nieuwsbrief op [pwc.nl](https://www.pwc.nl)
- Kijk op [pwc.nl/evenementen](https://www.pwc.nl/evenementen) voor de overige onderwerpen van 'State of Tax, Legal People'
- Wilt u het evaluatieformulier invullen?

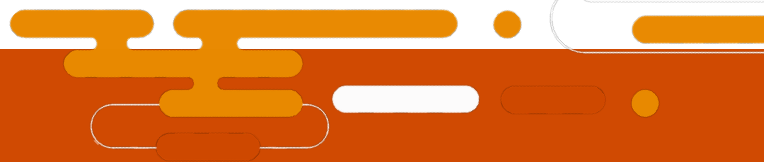


[pwc.nl/nl/belastingplan](https://www.pwc.nl/nl/belastingplan)

Evaluatie

- Hoe waardeert u dit webinar op een schaal van 1 tot 10?
- De inhoud was relevant (Geheel mee eens / Mee eens / Neutraal / Mee oneens / Geheel mee oneens)
- Heeft u nog opmerkingen of suggesties voor ons?
- Heeft u nog specifieke vragen waarvoor u wilt dat wij contact met u opnemen?

Contact



Maaïke Damen
Senior Manager
Employment Tax

+316 511 761 13
maaike.damen@pwc.com



Mariska van der Maas
Director Knowledge Centre

+316 242 210 29
mariska.van.der.maas@pwc.com



Robert Schwarz
Tax Director Family Business

+316 109 196 34
robert.schwarz.nl@pwc.com

Bedankt!

