

Op Prinsjesdag heeft het kabinet de nieuwe begroting, fiscale maatregelen en voornemens voor 2023 en latere jaren gepresenteerd.

Zoals verwacht zijn er ingrijpende wijzigingen voorgesteld voor vermogende particulieren en directeur-grotoaandeelhouders. In deze nieuwsbrief zetten wij de voor u relevante maatregelen op een rij.



PRINSJESDAG 2022

Inkomstenbelasting

- De tarieven in box 1 worden voor 2023:

Inkomen	Tarief
≤ EUR 73.030	36,93%
> EUR 73.030	49,50%

- In 2023 blijft het box 2-tarief 26,9%. Vanaf 2024 wordt een schijvenstelsel ingevoerd in box 2. Voor box 2 inkomen boven EUR 67.000 geldt een tarief van 31%. Inkomsten tot en met EUR 67.000 worden belast tegen een tarief van 24,50%. Partners kunnen ieder gebruikmaken van het lagere tarief.
- In 2023, 2024 en 2025 wordt voor box 3, vooruitlopend op een heffing naar werkelijk rendement in 2026, aangesloten bij de forfaitaire spaarvariant die is uitgewerkt naar aanleiding van het Kerstarrest.
- In de forfaitaire spaarvariant wordt gewerkt met drie forfaits (fictieve rendementen); één voor spaartegoeden (banktegoeden, waaronder contant geld), één voor schulden en één voor de overige bezittingen. De forfaits zijn voor 2023 als volgt:

Forfaits spaarvariant	2022	2023
Spaargeld	DNB-rente jan-nov 2022	DNB-rente jan-nov 2023
Schulden	Hypotheekrente jan-nov 2022	Hypotheekrente jan-nov 2023
Overige bezittingen	5,53%	Nog niet bekend

De rendementspercentages voor spaargeld en schulden worden na afloop van het belastingjaar vastgesteld om het werkelijk in een kalenderjaar behaalde rendement zo goed mogelijk te benaderen.

- De forfaits van box 3 worden toegepast op de werkelijke vermogensmix, dat wil zeggen dat het daadwerkelijke spaargeld, de werkelijke schulden en de werkelijke overige bezittingen op 1 januari 2023 worden vermenigvuldigd met de hierboven genoemde percentages en vervolgens worden gesaldeerd ("**Box 3 Forfait**").

- Het Box 3 Forfait wordt in 2023 belast tegen een percentage van 32%, in 2024 tegen een percentage van 33% en in 2025 tegen een tarief van 34%.
- Om peildatumarbitrage te voorkomen wordt een arbitrageperiode van drie maanden ingevoerd. Hierdoor worden tijdelijke omzettingen geacht niet te hebben plaatsgevonden, tenzij belastingplichtige aannemelijk maakt dat daaraan niet-fiscale overwegingen ten grondslag hebben gelegen.
- Het heffingsvrij vermogen in box 3 wordt EUR 57.000. Partners kunnen ieder gebruik maken van de vrijstelling.
- Voor woningen welke op 1 januari worden verhuurd met huurbescherming geldt de leegwaarderatio. De WOZ waarde vermenigvuldigd met de leegwaarderatio is de waarde die moet worden opgenomen als overige bezitting. Bij verhuur aan gelieerde partijen (bijvoorbeeld een kind) of bij tijdelijke huurcontracten kan effectief geen leegwaarderatio meer worden toegepast. Vanaf 2023 is het laagste percentage 73% voor rendementen tussen de 0% en 1%. Vanaf 5% bedraagt de leegwaarderatio 100%. Dezelfde percentages gaan ook gelden voor de erf- en schenkbelasting.
- De middelingsregeling wordt afgeschaft, maar blijft van toepassing op verzoeken om een middelingsteruggaaf over een middelingstijdvak waartoe het kalenderjaar 2022 of een daaraan voorafgaand kalenderjaar behoort.

Vennootschapsbelasting

- De schijven en tarieven in de vennootschapsbelasting worden voor 2023:

Belastbaar bedrag	Tarief
≤ EUR 200.000	19%
> EUR 200.000	25,8%

Schenk- en erfbelasting

- De hoogte van de vrijstelling voor de eigenwoningschenking ('Jubelton') wordt met ingang van 2023 teruggebracht van EUR 106.671 naar EUR 28.947. Deze vrijstelling komt daarmee op gelijke hoogte met de reguliere eenmalige verhoogde vrijstelling voor schenkingen door ouders aan kinderen.
- De vrijstelling voor de eigenwoningschenking blijft in 2023 ook gelden voor schenkingen aan niet-kinderen met een leeftijd tussen de 18 jaar en 40 jaar.
- Eigenwoningschenkingen die in 2022 zijn gedaan en in 2022 nog niet zijn aangewend voor de eigen woning kunnen tot en met 2024 worden aangewend zonder dat alsnog schenkbelasting is verschuldigd.

Overdrachtsbelasting

- Het tarief van de overdrachtsbelasting stijgt per 1 januari 2023 van 8% naar 10,4%. Het tarief van 2% en de vrijstelling voor onroerende zaken die gaan kwalificeren als eigen woning blijven ongewijzigd.

Loonbelasting

- Voor de bepaling van het gebruikelijk loon van de directeur-groootaandeelhouder ("DGA") bij de eigen vennootschap wordt gewerkt met de zogeheten doelmatigheidsmarge. Hierdoor mag het loon van DGA nu 25% lager worden gesteld dan normaal is voor het niveau en de duur van de arbeid. Deze doelmatigheidsmarge wordt afgeschaft. Het loon en de belastingheffing hierover in box 1 gaan hierdoor omhoog.
- De hoogte van het loon waarover expats de 30%-regeling toe kunnen passen wordt vanaf 2024 gemaximeerd op de 'Balkenende-norm' (in 2022 EUR 216.000). Er wordt een overgangsregeling ingesteld voor werknemers die in 2022 al gebruik maken van de 30%-regeling. Voor hen geldt dat de aftopping van de 30%-regeling pas toepassing vindt per 1 januari 2026.

- De onbelaste reiskostenvergoeding gaat per 1 januari 2023 omhoog van EUR 0,19 per kilometer naar EUR 0,21 per kilometer en vanaf 2024 naar EUR 0,22 per kilometer.
- De bijtelling voor volledig elektrische auto's wordt 16% in 2023 tot een cataloguswaarde van EUR 30.000. Voor het meerdere geldt een bijtellingspercentage van 22%.

OVERIGE RELEVANTE ONTWIKKELINGEN

- De wet excessief lenen bij eigen vennootschap is vorige week door de Tweede Kamer aangenomen. Hiermee wordt beoogd om leningen van de vennootschap(pen) van een DGA, met uitzondering van kwalificerende eigenwoningschulden, aan de DGA of directe familieleden van de DGA als dividend te belasten. Er geldt een drempel van EUR 700.000, waardoor de eerste EUR 700.000 aan leningen niet als dividend in aanmerking wordt genomen. Het plan is dat deze wet per 1 januari 2023 in werking treedt en dat de eerste peildatum 31 december 2023 is.
- Het kabinet heeft op Prinsjesdag ook gereageerd op het Interdepartementaal Beleidsonderzoek ("IBO") van 8 juli 2022 naar vermogensverdeling en een plan van aanpak voor fiscale regelingen gepubliceerd. Het kabinet heeft onder andere aangekondigd dat:
 - voor de aftrek van periodieke giften in de inkomstenbelasting een plafond wordt ingevoerd van EUR 250.000 per jaar. Deze regeling wordt in een nota van wijziging uitgewerkt in het nu voorliggende wetsvoorstel Belastingplan 2023;
 - in het voorjaar van 2023 invulling wordt gegeven aan een 'taakstellende opdracht' om met de aanpak van belastingconstructies en negatief geëvalueerde regelingen een structurele belastingopbrengst van EUR 550 miljoen te behalen. Onderdeel hiervan is in ieder geval dat verhuurd vastgoed voor de bedrijfsopvolgingsregeling in de inkomstenbelasting en erf- en schenkbelasting standaard als beleggingsvermogen wordt aangemerkt en dus niet langer fiscaal wordt gefacilieerd. Verder zal onder andere worden gekeken naar andere beleidsrichtingen uit het IBO, waaronder:
 - (i) fiscale vrijstellingen via NSW-landgoederen;
 - (ii) de 30%-regeling en belastingvoordelen op vermogen;
 - (iii) vastgoed in box 1 vs. box 3;
 - (iv) privé-investeringen (zoals een vakantiewoning) via de BV;
 - (v) toekomstige voordelen toe laten komen aan kinderen (in het rapport aangeduid als 'Baby-BV'); en
 - (vi) voordelige vermogenstransacties binnen families bij de financiering van eigen woningen;
 - in november van dit jaar een kabinetsreactie volgt over de bedrijfsopvolgingsregeling in de inkomstenbelasting en erf- en schenkbelasting, waarbij wordt ingegaan op wijzigingen die reële bedrijfsopvolgingen eenvoudiger en eerlijker maken en oneigenlijk gebruik tegengaan;
 - de beleidsrichting 'Meten is weten' uit het IBO-rapport zal worden uitgewerkt. Hiertoe worden ontwikkelingen in de vermogensverdeling consistent in beeld gebracht waarbij onder andere:
 - (i) jaarlijks opmerkelijke belastingconstructies en de vermogensverdeling in kaart worden gebracht; en
 - (ii) aangiftegegevens beter worden geborgd ten behoeve van monitoring en evaluaties van fiscale regelingen. Hierbij is ook genoemd dat het kabinet voorstelt om te kijken naar beperkingen in het UBO-register en naar de potentie van een toekomstig Centraal Aandeelhoudersregister.

Ondanks alle zorg die aan deze uitgave is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Arcagna B.V. kan geen aansprakelijkheid nemen voor onvolledigheden/onjuistheden, noch voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.

Arcagna

Museumplein 5E & F, 1071 DJ Amsterdam, T +31(0)20 305 0850, F +31(0)20 305 0855

info@arcagna.com, www.arcagna.com