

## Redu-journaal eindejaartips 2023

---

Accountants- en administratiekantoor Redu wilt u, met het jaareinde in zicht graag attenderen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar de belastingdruk in de zaak en in privé te verminderen. En op de mogelijkheden om het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid in te gaan. Met de eindejaartips kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die Den Haag per 1 januari 2024 wil doorvoeren.

De eindejaartips zijn in zes onderdelen verdeeld:

- deel 1: Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting;
- deel 2: Tips voor de DGA;
- deel 3: Tips voor de BV;
- deel 4: Tips voor de BTW;
- deel 5: Tips voor de werkgever;
- deel 6: Tips voor de particulier.

*Disclaimer:*

*Bij de samenstelling van deze uitgave is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd.*

*De mogelijkheid bestaat dat sommige informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is.*

*Accountants- en administratiekantoor Redu kan geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van informatie in deze uitgave.*

# Inhoud

Deel 1: Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting .....	3
1.1 Voorkom belastingrente: vraag de fiscus om een VA .....	3
1.2 Zorg voor een gespecificeerde urenadministratie .....	3
1.3 Denk aan de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek! .....	3
1.4 Investeer dit jaar nog in energiezuinige bedrijfsmiddelen .....	4
1.5 Desinvesteringsbijtelling voorkomen: stel de verkoop even uit! .....	4
1.6 Studiekosten voor op peil houden van kennis .....	4
1.7 Wijzigingen voor de bedrijfsopvolgingsregelingen .....	5
1.8 Oude administratie: weg ermee! .....	5
Deel 2: Tips voor de DGA .....	6
2.1 Kiest u voor loon of toch dividend? .....	6
2.2 Lager gebruikelijk loon: zorg voor bewijs .....	6
2.3 Dividend uitkeren: dit jaar nog of pas in 2024? .....	7
2.4 Blijf kritisch kijken naar uw vermogen in box 3 .....	7
2.5 Sorteert voor op extra box 2-tarief .....	7
2.6 Let op met uitkeren van dividend .....	8
Deel 3: Tips voor de BV .....	9
3.1 Kosten BV: privé of zakelijk motief? .....	9
3.2 Heroverweeg de concernregeling in de WKR .....	9
3.3 Fiscale eenheid verbreken: dien uw verzoek op tijd in! .....	10
Deel 4: Tips voor de BTW .....	11
4.1 Privégebruik bedrijfsauto? Corrigeer de BTW! .....	11
4.2 Meld BTW-belaste verhuur vóór 28 januari 2024! .....	11
4.3 KOR toepassen? .....	12
Deel 5: Tips voor de werkgever .....	13
5.1 Nog vrije ruimte WKR over in 2023? .....	13
5.2 Geef uw personeel een thuiswerkvergoeding .....	13
5.3 Hogere onbelaste reiskostenvergoeding vanaf 2024! .....	13
5.4 Bereid u voor op een uniform uurloon .....	13
5.5 Controleer de Whk-beschikking! .....	14
5.6 Werken met zzp'ers: kijk kritisch naar de afspraken! .....	14
Deel 6: Tips voor de particulier .....	15
6.1 Minder voordeel op aftrekposten door lager aftrektarief .....	15
6.2 Box 3 heffing in 2024: check uw spaarrekening .....	15
6.3 Boxhoppen is voordelig, maar ook riskant .....	16
6.4 Betaal de hypotheekrente tot zes maanden vooruit .....	16
6.5 Geen of een kleine eigenwoningsschuld: claim uw aftrek! .....	17
6.6 Doe dit jaar nog een schenking voor de eigen woning .....	17
6.7 Doe laatste mogelijkheid voor middeling .....	17
6.8 Koop vóór 2025 een elektrische auto .....	18
6.9 Vraag subsidie aan voor elektrische auto .....	18
6.10 Investeer in groene beleggingen .....	18
6.11 Regel uw fiscaal partnerschap .....	19
6.12 Schenken bij leven is voordeliger dan nalaten .....	19
6.13 Betaal dit jaar nog premies voor lijfrente .....	20
6.14 Betaal vóór 2024 uw privébelastingsschulden .....	20

# Deel 1: Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting

## 1.1 Voorkom belastingrente: vraag de fiscus om een VA

De Belastingdienst brengt u belastingrente in rekening of vergoedt u deze als een aanslag met een te betalen of terug te geven bedrag te lang op zich laat wachten. Dit kan komen omdat u de aangifte te laat heeft ingediend maar ook omdat de fiscus te lang heeft gedaan over het opleggen van de aanslag. De berekening van de belastingrente verschilt per soort belasting. De belastingrente voor de vennootschapsbelasting (VPB) stijgt per 1 januari 2024 naar 10% (8% in 2023). Voor de inkomstenbelasting (IB) en andere belastingen (loonbelasting, BTW, dividendbelasting) gaat de rente omhoog van 6% naar 7,5%. Als u nog aangifte moet doen, kunt u de belastingrente voorkomen door zo snel mogelijk een verzoek om een voorlopige aanslag voor dat jaar in te dienen, uiteraard wel op basis van een reële schatting van de te betalen belasting. Belastingrente valt te voorkomen door een correcte aangifte in te dienen vóór 1 juni. Of door vóór 1 mei een voorlopige aanslag te vragen, als u die nog niet heeft gehad. Naast de belastingrente kan de Belastingdienst ook invorderingsrente aan u in rekening. U krijgt met invorderingsrente te maken als u een aanslag te laat betaalt. Het is in feite een vergoeding voor de rente die de fiscus misloopt omdat het geld te laat op zijn rekening staat. Het percentage was tijdelijk flink verlaagd vanwege de coronacrisis. Deze gaat stapsgewijs terug naar het oude niveau. De invorderingsrente bedraagt nu 3%, maar vanaf 1 januari 2024 is het weer de oorspronkelijke 4%.

---

## 1.2 Zorg voor een gespecificeerde urenadministratie

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale regelingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. Om gebruik te kunnen maken van deze regelingen moet u aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming heeft besteed.

Bent u geen startende ondernemer (meer), en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking)? Dan moet u ook aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming. Het is noodzakelijk dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd heeft gedaan. Een achteraf opgemaakte urenstaat en/of een te globale urenstaat kan ertoe leiden dat de zelfstandigen aftrek en enkele andere ondernemersfaciliteiten worden geweigerd. Bij de bestede uren moet u niet alleen denken aan de directe uren. Ook de indirecte uren kunnen meetellen. Denk hierbij aan reizen (waaronder óók het woon-werkverkeer), overleg, telefoongesprekken met klanten, administratievoering, acquisitie, enzovoort. Dergelijke indirecte werkzaamheden worden verricht met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming, de daaraan bestede uren tellen dan ook mee voor het uren criterium.

---

## 1.3 Denk aan de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek!

Bent u van plan om op korte termijn flink te gaan investeren? Dan is het zinvol om na te gaan of u die investeringen nog dit jaar moet doen, of dat u die – gedeeltelijk – beter kunt uitstellen tot 2024.

Een spreiding van investeringen over meerdere jaren leidt meestal tot een hogere kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en daarmee tot meer belastingvoordeel. Om voor de KIA in aanmerking te komen moet u als IB-ondernemer in 2023 meer dan € 2.600 en maximaal € 353.973 investeren in bedrijfsmiddelen. De KIA is 28% op investeringen tot maximaal € 63.716; voor investeringen van meer dan € 63.716 tot € 117.991 is de KIA een vast bedrag van € 17.841. Daarboven daalt de aftrek met 7,56% van het investeringsbedrag boven de €117.991.

Deze schijvenindeling maakt het voordelig om investeringen te 'knippen' en over twee jaren te spreiden.

Blijft u dit jaar met de investeringen onder de drempel van € 2.600, dan doet u er verstandig aan de in 2024 geplande investeringen naar voren te halen en die nog dit jaar te doen. Zeker als u met de investeringen in 2024 wederom onder de drempel blijft.

---

#### **1.4 Investeer dit jaar nog in energiezuinige bedrijfsmiddelen**

Als u investeert in energiezuinige bedrijfsmiddelen, kunt u onder voorwaarden gebruikmaken van de energie-investeringsaftrek (EIA). Het bedrijfsmiddel mag niet eerder zijn gebruikt en het moet door het ministerie van Economische Zaken zijn aangewezen als een energie-investering. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel op de Energielijst (zie [www.rvo.nl/eia](http://www.rvo.nl/eia)) staat, of het bespaart energie of fossiele brandstoffen en het haalt een algemene besparingsnorm. Kosten van een energieadvies worden alleen onder bepaalde voorwaarden geaccepteerd.

De EIA bedraagt 45,5% bij een investering van meer dan € 2.500. Vanaf 2024 gaan zowel het aftrekpercentage als het maximale investeringsbedrag per onderneming voor de EIA omlaag. In het Belastingplan 2024 is aangegeven dat het percentage wordt verlaagd naar 40%. U kunt de EIA ook combineren met de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Een combinatie van de EIA en de milieu-investeringsaftrek (MIA) is niet mogelijk.

Investeert u in nieuwe bedrijfsmiddelen die als milieu-investeringen zijn aangewezen, dan kunt u de milieu-investeringsaftrek (MIA) claimen. Die aftrek is in 2023 – afhankelijk van de categorie bedrijfsmiddelen – 27%, 36% en 45% bij een investering van meer dan € 2.500. Mocht u kunnen kiezen tussen EIA of MIA voor een bepaalde investering, dan is de EIA procentueel voordeliger. De maximale aftrek voor de MIA is namelijk 45%, terwijl de EIA dit jaar nog tot 45,5% oploopt. Voldoet u aan de voorwaarden, meld de investering dan binnen drie maanden na het aangaan van de investeringsverplichting bij [rvo.nl](http://rvo.nl).

---

#### **1.5 Desinvesteringsbijtelling voorkomen: stel de verkoop even uit!**

Heeft u in 2019 geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel en een investeringsaftrek ten laste van de winst gebracht? Als u dat bedrijfsmiddel in 2023 verkoopt, krijgt u te maken met de desinvesteringsbijtelling. Deze bijtelling bij de jaarwinst van de onderneming moet namelijk plaatsvinden bij vervreemding van bedrijfsmiddelen binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden. U kunt de desinvesteringsbijtelling dus voorkomen door de verkoop uit te stellen tot na de jaarwisseling.

De desinvesteringsbijtelling geldt ook in een aantal situaties die gelijk te stellen zijn met een verkoop. Dit is bijvoorbeeld het geval als u een bedrijfsmiddel overbrengt naar uw privévermogen.

---

#### **1.6 Studiekosten voor op peil houden van kennis**

Maakt u als ondernemer studiekosten, dan kunt u die als bedrijfskosten opvoeren. Maar die aftrek blijft beperkt tot de kosten van het op peil houden van kennis. Als u studiekosten maakt voor een uitbreiding van uw vakbekwaamheid is géén aftrek mogelijk. Het 'op peil houden' heeft volgens de Hoge Raad een economische lading: het aanvullen van kennis, die nodig is om de economische positie van de onderneming te handhaven, valt hier ook onder. Als de studiekosten zien op het verwerven van nieuwe vakbekwaamheid of het uitbreiden daarvan waardoor ook de aard van de producten en/of diensten wijzigt, zijn de studiekosten niet aftrekbaar. De economische identiteit van de onderneming wijzigt dan. De bakker die studeert voor fotograaf kan de scholingskosten niet ten laste van zijn winst uit onderneming brengen. Het betreft een geheel andersoortige activiteit.

---

## 1.7 Wijzigingen voor de bedrijfsopvolgingsregelingen

Voor de bedrijfsopvolging in de inkomstenbelasting en door schenken of overlijden zijn twee regelingen erg belangrijk: de geruisloze doorschuifregeling in de inkomstenbelasting (DSR) en de bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet (BOR).

De komende jaren gaat er voor deze regelingen het nodige veranderen. Vanaf 1 januari 2024 merkt de Belastingdienst verhuurd vastgoed aan als beleggingsvermogen voor de DSR en BOR.

Voor onder andere de volgende veranderingen heeft het demissionaire kabinet voorlopig 1 januari 2025 als ingangsdatum op het oog:

- Voor de BOR is dan 100% van de ondernemingswaarde tot € 1,5 miljoen vrijgesteld. Dit is nu ruim € 1,2 miljoen. Boven deze grens geldt straks nog een vrijstelling van 75%, waar dat nu 83% is.
- De zogeheten 5%-doelmatigheidsmarge voor beleggingsvermogen in de DSR en BOR verdwijnt.
- Bedrijfsmiddelen die zowel privé als zakelijk worden gebruikt, vallen alleen nog onder de DSR en BOR voor zover ze in de onderneming worden gebruikt.
- Er komt een minimumleeftijd: alleen opvolgers van 21 jaar of ouder kunnen in aanmerking komen voor de vrijstelling bij een schenking onder de BOF of de DSR. Voor een erfenis gaat geen minimumleeftijd gelden.
- De dienstbetrekkingseis in de DSR vervalst. Nu moet de opvolger nog minstens 36 maanden in dienst zijn bij de onderneming om in aanmerking te komen voor de vrijstelling.

De volgende maatregelen komen terug in het Belastingplan 2025, dus op Prinsjesdag volgend jaar:

- De BOR en DSR zijn vanaf 2026 alleen nog toegankelijk voor reguliere aandelen. Dus niet meer voor bijvoorbeeld opties op aandelen of winstbewijzen.
- Ongewenste constructies rondom de BOR worden aangepakt.
- De bezitseis en de voortzettingseis in de BOR worden versoepeld. Nu geldt nog de eis dat de opvolger de onderneming minstens vijf jaar moet voortzetten. Bij het schenken van een onderneming moet de schenker minstens vijf jaar eigenaar zijn geweest en bij een erfenis is dat één jaar.

---

## 1.8 Oude administratie: weg ermee!

De wettelijke fiscale bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2016 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole.

De algemene wettelijke bewaartermijn van zeven jaar is korter dan de BTW-herzieningstermijn voor onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen. De (al dan niet vrijgestelde) BTW-ondernemer blijft verplicht om te bewaren: alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan – betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen – gedurende negen jaar volgend op het jaar waarin de BTW-ondernemer het goed is gaan gebruiken (= de herzieningstermijn).

## Deel 2: Tips voor de DGA

### 2.1 Kiest u voor loon of toch dividend?

Wilt u weten wat fiscaal gezien voordeliger is: de BV een dividend aan u laten uitkeren of meer salaris geven? Dat hangt af van de 'gecombineerde belastingdruk'. Bij een hoger salaris moet u rekening houden met het tarief in box 1 van de inkomstenbelasting. Bij een dividenduitkering is de winst eerst belast in de vennootschapsbelasting (VPB), en daarna betaalt u als DGA nog belasting in box 2 van de inkomstenbelasting (IB).

Het kabinet draait de afgelopen jaren flink aan deze belastingknoppen. In 2024 gaat u iets meer inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen betalen in box 1 van de IB. Het laagste tarief stijgt namelijk van 36,93% naar 36,97%, en het bedrag (schijf) waarover dit laagste tarief verschuldigd is, neemt toe van € 73.031 naar € 75.518. Na jaren van flinke schommelingen blijft het in 2024 rustig rondom de tarieven in de VPB. Net als in 2023 geldt het lage VPB-tarief van 19% tot een winst van € 200.000. Boven die grens blijft het tarief 25,8%. Voor box 2 van de IB gaan met ingang van 2024 twee tarieven gelden. Tot een inkomen van € 67.000 is het tarief met 24,5% lager dan de 26,9% die nu geldt. Boven deze inkomensgrens gaat een nieuw toptarief van 33% gelden.

Het tarief in box 2 is ook van belang voor excessieve leningen van DGA's bij hun eigen BV's. Een schuld boven de € 700.000 is automatisch belast als inkomen in box 2. Mogelijk gaat dat volgend jaar naar € 500.000. De Belastingdienst kijkt eind 2023 voor het eerst hoe hoog de schuld van de DGA bij de eigen BV is.

---

### 2.2 Lager gebruikelijk loon: zorg voor bewijs

De gebruikelijkloonregeling schijft voor dat directeur-groootaandeelhouders (DGA's) – en andere houders van een aanmerkelijk belang – in de loonaangifte een loon moeten opgeven dat 'gebruikelijk' is voor hun werkzaamheden.

Bij de vaststelling van het gebruikelijk loon wordt aangesloten bij het loonbegrip uit de wet loonbelasting. Dit houdt in dat alleen het loon in geld én in natura, zoals de bijtelling wegens privégebruik van de auto van zaak, in aanmerking komen. Aangezien de bijtelling vanwege privégebruik van de auto meetelt voor het gebruikelijk loon, kunt u het brutoloon lager vaststellen.

In principe is dit gebruikelijk loon het hoogste van deze drie bedragen:

1. het loon van een werknemer in de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' (dus iemand zonder aanmerkelijk belang);
2. het loon van de meestverdienende werknemer van de vennootschap of van een verbonden vennootschap;
3. € 51.000 (bedrag 2023).

In bepaalde situaties mag u als DGA een lager gebruikelijk loon hanteren. Bijvoorbeeld als u aannemelijk maakt dat het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is dan € 51.000, of als uw onderneming structureel verlies lijdt. Dit moet u dan wel kunnen onderbouwen, wat niet altijd meevalt. De Belastingdienst kan namelijk tegenbewijs leveren en aannemelijk maken dat het gebruikelijk loon hoger moet zijn. In die situatie moet u alsnog een hoger gebruikelijk loon hanteren.

### 2.3 Dividend uitkeren: dit jaar nog of pas in 2024?

Vindt u dat u als DGA dit jaar wel eens wat extra loon heeft verdiend? Het kan fiscaal voordeliger zijn om uw BV dat in de vorm van dividend te laten uitkeren. U moet dan wel in het hoogste inkomstenbelastingtarief van 49,50% zitten met uw inkomen (€ 73.031 in 2023), anders is het voordeel bijna nihil. Dit heeft te maken met het tariefverschil dat bestaat tussen de inkomstenbelasting (IB) en het gecombineerde tarief van de dividendbelasting en de vennootschapsbelasting (VPB). Net als in 2023 geldt in 2024 het lage VPB-tarief van 19% tot een winst van € 200.000. Boven die grens blijft het tarief 25,8%.

Met ingang van 2024 moet u in box 2 van de inkomstenbelasting (inkomen uit aanmerkelijk belang) wel rekening houden met twee tarieven. Tot aan een inkomen van € 67.000 (voor fiscale partners € 134.000 gezamenlijk) geldt een tarief van 24,5%, boven die grens is het 33%. Nu geldt nog maar één tarief van 26,9%. Nadat de dividendbelasting van 15% als voorheffing is afgedragen, moet u dus nog 11,9% via de IB-aangifte betalen.

---

### 2.4 Blijf kritisch kijken naar uw vermogen in box 3

Het huidige tarief in box 3 van de inkomstenbelasting (32%) gaat met ingang van 2024 met 4%-punt omhoog naar 36%. De vrijstelling voor box 3 blijft € 57.000. Na het arrest van de Hoge Raad is er voor de jaren 2023-2027 de Overbruggingswet box 3 gaan gelden, maar of deze overeind blijft is ook nog de vraag. De Hoge Raad moet hier nog een oordeel over vellen. Hierna moet er nieuwe wetgeving komen. De belastingheffing van box 3 baseert de Belastingdienst in de Overbruggingswet op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Er zijn drie vermogenscategorieën: banktegoeden (hier valt ook contant geld onder), overige bezittingen en schulden. Voor iedere categorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage.

Voor box 3 gebruikt de Belastingdienst in 2023 de volgende fictieve rendementspercentages:

1. Bank- en spaartegoeden en contant geld: 0,36%
2. Beleggingen/andere bezittingen: 6,17%
3. Schulden: 2,46%

Het percentage voor beleggingen en andere bezittingen staat al vast. De percentages voor bank- en spaartegoeden en schulden worden pas begin 2024 definitief vastgesteld. De Belastingdienst gebruikt de vastgestelde percentages bij uw definitieve aanslag. Het rendement voor elke vermogenscategorie wordt berekend door het toepasselijke forfaitaire rendementspercentage te vermenigvuldigen met de waarde van de desbetreffende bezitting of schuld (na aftrek van de schuldendrempel) op de peildatum (1 januari van het desbetreffende kalenderjaar). Blijf dus kritisch kijken naar uw vermogen in box 3. Misschien is het voordeliger om een schuld af te lossen, een investering te doen of het geld als kapitaal te storten in uw BV.

---

### 2.5 Sorteert u voor op extra box 2-tarief

Voor box 2 van de inkomstenbelasting (IB) gaat met ingang van 2024 twee tarieven gelden. Tot een inkomen van € 67.000 is het tarief 24,5%, lager dus dan de 26,9% dat nu geldt. Boven deze inkomensgrens gaat een nieuw toptarief van 33% gelden. Als u dus vanaf 2024 met uw box 2-inkomen onder de € 67.000 blijft, betaalt u minder IB dan in 2023. Maar bij hogere bedragen betaalt u dus meer. Check of u dit jaar nog dividend kunt uitkeren om belasting te besparen. Mogelijk is het fiscaal voordeliger om inkomen in box 2, zoals een dividenduitkering of aandelenverkoop, naar voren te halen.

---

## 2.6 Let op met uitkeren van dividend

Keert uw BV dividend uit, dan betaalt u daar aanmerkelijkbelangheffing over in box 2 van de inkomstenbelasting (IB). Volgend jaar moet u rekening houden met twee tarieven in box 2: tot aan een inkomen van € 67.000 geldt straks een tarief van 24,5%, boven die grens is het 33%. Heeft u geen doel voor het ontvangen dividend, dan is uw privévermogen (en dus ook het dividend) straks belast in box 3. Afhankelijk van de omvang van uw vermogen kan dat voor- of nadelig uitpakken. Het moment van uitkeren van het dividend is ook van belang. U moet bij dit besluit namelijk ook letten op de peildatum voor box 3 (1 januari van het jaar) en wat de impact is voor uw heffingskortingen. Omdat de belangrijkste heffingskortingen inkomensafhankelijk zijn, betekent dit meestal dat de korting op de IB en premies volksverzekeringen minder wordt naarmate het inkomen stijgt (en andersom). Zo wordt bijvoorbeeld de algemene heffingskorting van maximaal € 3.070 (€ 3.366 in 2024) vanaf een bepaald inkomen uit werk en woning (box 1) geleidelijk afgebouwd tot nihil. Het kabinet wil de afbouw van de algemene heffingskorting vanaf 2025 ook afhankelijk maken van het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het inkomen uit sparen en beleggen (box 3).



## Deel 3: Tips voor de BV

### 3.1 Kosten BV: privé of zakelijk motief?

De belastingrechter is de laatste jaren steeds strenger bij de beoordeling van gemengde uitgaven in BV's waarbij de DGA de uitgaven kan doen die zakelijk nuttig zijn, maar die privé ook erg leuk uitpakken. Zo is de aanschaf van een exclusieve auto nuttig en nodig voor zakelijke ritten, bijvoorbeeld voor het bezoeken van relaties en het woon-werkverkeer. Tegelijkertijd is het rijden in zo'n auto voor de DGA geen straf. Bij de beoordeling van zo'n uitgave is het motief van de uitgave van groot belang. Waarom koopt de ondernemer – de eenpersoons-BV – zo'n luxe auto?

Uitgaven die de BV doet met het oog op de zakelijke belangen zijn zonder meer als kosten op te voeren. De noodzaak voor zo'n uitgave speelt geen enkele rol, het gaat om het motief van de uitgave. Hierbij geldt dat de inspecteur het bedrijfsbeleid van de ondernemer niet mag beoordelen. Hij mag de efficiency van de uitgave niet ter discussie stellen, hij mag uitsluitend het motief beoordelen. Dat geeft de ondernemer met een eenpersoons-BV een ruime marge van handelen, maar er zijn grenzen. En de rechter heeft die grenzen getrokken, in een serie van rechterlijke uitspraken. Die uitspraken gaan over Cessna's, maar ook over renpaarden als middel voor reclame voor de bedrijfsactiviteiten van de BV, of het organiseren van kartraces. Als de BV een uitgave doet waarmee zakelijke belangen én de persoonlijke belangen van de DGA zijn gediend, is in beginsel sprake van een kostenpost. Maar dat ligt anders als er sprake is van een wanverhouding, als vaststaat dat die uitgave nooit tot een positieve bijdrage aan het bedrijfsresultaat zal leiden. Bij zo'n uitgave zegt de belastingrechter 'kan geen redelijk oordelend ondernemer volhouden dat hij die uitgave heeft gedaan met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming'.

In feite toetst de rechter de efficiency van de uitgave, maar de formulering van de uitspraak koppelt hij aan het motief daarvan. Zo'n wanverhouding is direct herkenbaar: er is sprake van een kosten-batenanalyse die per definitie negatief uitpakt. Dat criterium biedt geen soelaas bij gemengde uitgaven met een moeilijk meetbare directe opbrengst. Zoals de aanschaf van een dure auto. Daar heeft de Hoge Raad een paar jaar geleden een meer gedetailleerd criterium voor gegeven. Als de uitgave een zakelijk doel heeft, is sprake van kosten tenzij blijkt dat die uitgave mede is ingegeven om de persoonlijke behoeften van de DGA te bevredigen. Dat laatste gedeelte van de uitgave ontbeert het vereiste zakelijke motief en dat is dus geen kostenpost, maar een uitdeling van winst. De uitgave wordt voor fiscale doeleinden in tweeën geknipt. Met alle vervelende gevolgen van dien.

---

### 3.2 Heroverweeg de concernregeling in de WKR

Heeft u meerdere BV's, dan kunt u binnen de werkkostenregeling (WKR) de concernregeling toepassen. Hierdoor kan een BV die het hele kalenderjaar tot een concern behoort de ongebruikte vrije ruimte van een andere BV binnen hetzelfde concern benutten.

Er is sprake van een concern (niet te verwarren met een fiscale eenheid voor de VPB en de BTW) als:

- een werkgever een belang van ten minste 95% in de andere werkgever heeft;
- een andere werkgever een belang van ten minste 95% in uw onderneming heeft;
- een derde een belang van ten minste 95% in uw onderneming en ook in de andere werkgever heeft.

De Belastingdienst beschouwt uw BV samen met de andere deelnemende concernondernemingen als één inhoudingsplichtige. Er ontstaat dus een collectieve vrije ruimte. De als eindheffingsloon aangewezen vergoedingen en verstrekkingen van alle concernwerkgevers kunnen dan ten laste van die collectieve vrije ruimte worden gebracht. Dit zorgt voor een vereenvoudigde administratieve verwerking van het eindheffingsloon. Het gebruik van de concernregeling pakt echter niet altijd voordelig uit. Ondernemingen

die in 2023 de concernregeling toepassen, mogen namelijk maar één keer gebruikmaken van de tijdelijk verhoogde vrije ruimte van 3% over de eerste € 400.000 van de loonsom. Dit percentage geldt namelijk per onderneming en een concern is in de ogen van de fiscus één inhoudingsplichtige. Met ingang van 2024 geldt een percentage van 1,92% over de eerste € 400.000 van de loonsom. Over het meerdere is en blijft de vrije ruimte 1,18% van de loonsom. Toepassing van de concernregeling is geen verplichting. U kunt de keuze voor ieder jaar weer opnieuw maken.

---

### **3.3 Fiscale eenheid verbreken: dien uw verzoek op tijd in!**

Het kan in sommige gevallen aantrekkelijker zijn om de fiscale eenheid voor de VPB te verbreken. Dit is zelfs verplicht als er niet meer aan de voorwaarden wordt voldaan. De voorwaarden voor het vormen van een fiscale eenheid zijn als volgt:

- de moedermaatschappij moet minimaal 95% van de aandelen in de dochtermaatschappij bezitten;
- de moedermaatschappij moet minimaal recht hebben op 95% van de winst en minimaal 95% van het vermogen van de dochtermaatschappij;
- de moedermaatschappij moet minimaal 95% stemrecht hebben in de dochtermaatschappij;
- de moedermaatschappij moet een bv, nv, onderlinge waarborgmaatschappij, coöperatie, stichting of vereniging die optreedt als woningcorporatie zijn, of een buitenlandse rechtsvorm hebben die daarmee vergelijkbaar is;
- alle betrokken ondernemingen moeten in Nederland zijn gevestigd;
- alle ondernemingen hebben hetzelfde boekjaar;
- de winst van de ondernemingen wordt op dezelfde manier berekend;
- de dochterondernemingen zijn nv of bv of een buitenlandse rechtsvorm hebben die vergelijkbaar is;
- de ondernemingen hebben een verzoek ingediend bij de Belastingdienst om een fiscale eenheid te vormen.

Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke maatschappij zelfstandig het tariefsopstapje van 6,8%-punt (19% en 25,8%) benutten. Aan het ontrafelen van de fiscale eenheid zitten echter een aantal fiscale haken en ogen die u niet moet onderschatten. Zo is er de verplichte herwaardering van transacties die binnen de fiscale eenheid hebben plaatsgevonden. De Belastingdienst zal kritisch kijken naar de uiteindelijke bestemming van vermogensbestanddelen waarmee ten tijde van de fiscale eenheid is geschoven. Het verbreken van een fiscale eenheid voor de VPB kan niet met terugwerkende kracht plaatsvinden. Als verbreking per 2024 gewenst is, moet het verzoek hiertoe vóór 1 januari 2024 bij de Belastingdienst binnen zijn. De fiscus beslist op het verzoek bij een voor bezwaar vatbare beschikking.

---

## Deel 4: Tips voor de BTW

### 4.1 Privégebruik bedrijfsauto? Corrigeer de BTW!

Het privégebruik van een auto van de zaak wordt – als deze gratis ter beschikking is gesteld – aangemerkt als een fictieve dienst en belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Daarbij wordt woon-werkverkeer gezien als privégebruik, conform de Europese BTW-Richtlijn. De aftrek van de BTW-voorbelasting op autokosten wordt via de BTW-heffing over de fictieve dienst gecorrigeerd naar het werkelijke privégebruik dat van de auto is gemaakt.

Het vaststellen van het werkelijke privégebruik van de auto('s) van de zaak is een forse verzwarende administratieve lasten van ondernemers/werkgevers. Heeft u geen administratie waaruit het privégebruik van de auto blijkt, dan mag u de BTW voor het privégebruik vaststellen op 2,7% van de catalogusprijs (inclusief BTW en BPM) van de auto. Kunt u aantonen dat de kosten van het werkelijk privégebruik lager uitkomen, dan kan de BTW-correctie over die lagere grondslag toegepast worden. Als de auto niet het volledige kalenderjaar voor privédoeleinden ter beschikking staat, moet de BTW-correctie naar tijdsgelang worden berekend. Gebruikt u de auto ook voor BTW-vrijgestelde omzet? Dan wordt het verschuldigde BTW-bedrag verminderd naar evenredigheid van de verhouding belaste omzet-vrijgestelde omzet.

Is bij de aanschaf van de auto geen BTW als voorbelasting in aftrek gebracht – bijvoorbeeld omdat de auto vanuit het privévermogen in de onderneming is ingebracht – dan geldt een forfaitaire bijtelling van 1,5% van de cataloguswaarde. Dit lagere forfait geldt ook voor auto's die een ondernemer of werkgever nog in gebruik heeft na afloop van het vierde jaar, volgend op het jaar waarin hij de auto is gaan gebruiken. Bij gebruik van de auto door een werknemer is vereist dat die auto gratis – om niet – ter beschikking is gesteld.

---

### 4.2 Meld BTW-belaste verhuur vóór 28 januari 2024!

De verhuur van onroerende zaken is in principe vrijgesteld van BTW. De verhuurder hoeft dus ook geen BTW af te dragen. Het maakt niet uit wie de onroerende zaken verhuurt (stichting, BV of een eenmanszaak). Dit heeft echter één groot nadeel: de verhuurder kan de BTW op de kosten zoals onderhoud en schoonmaak en op de bouw en andere investeringen van de onroerende zaak niet in aftrek brengen. De verhuurder zal dan in de regel tegen niet-aftrekbare BTW aanlopen die hij vervolgens probeert door te berekenen in de huurprijs.

Het kan daarom voor zowel de verhuurder als huurder (die aftrekrecht heeft) voordeliger zijn om gezamenlijk te kiezen voor BTW-belaste verhuur. De belangrijkste voorwaarde voor een BTW-belaste verhuur is dat de huurder de (door hem te huren) onroerende zaak gaat gebruiken voor prestaties waarvoor hij de BTW voor 90% of meer in aftrek kan brengen. Er geldt een lager percentage van 70% voor bepaalde branches zoals de makelaardij en de reisbureaubranche.

Huurt u in 2023 een pand en heeft u samen met de verhuurder geopteerd voor BTW-belaste verhuur? Zorg er dan voor dat u binnen vier weken na afloop van dit boekjaar een verklaring uitreikt aan de verhuurder én de fiscus waaruit blijkt of u voldoet aan de 90%-norm. Een verklaring over boekjaar 2023 moet u dus uiterlijk 28 januari 2024 verstrekken. Als u in het eerste boekjaar niet meer voldoet aan het 90%-criterium, gaat de inspecteur er vanuit dat de verhuur met terugwerkende kracht alsnog vrijgesteld is van BTW. Voor de verhuurder betekent dit dat het recht op BTW-aftrek vervalt en hij dus de in vooraf trek gebrachte BTW moet terugbetalen aan de Belastingdienst.

### 4.3 KOR toepassen?

Als ondernemer of natuurlijk persoon kunt u de kleine ondernemersregeling (KOR) in de BTW toepassen. Sinds 1 januari 2020 is de opzet van de KOR ingrijpend gewijzigd: het is nu een omzetregeling. De nieuwe KOR is gerelateerd aan de omzet. Is die minder dan € 20.000, dan kunt u de KOR gebruiken. Ook BV's, stichtingen en verenigingen kunnen een beroep doen op de KOR. U moet dan wel ondernemer zijn voor de BTW, als ondernemer in Nederland gevestigd zijn en uw omzet is niet hoger dan € 20.000 per kalenderjaar. Niet alle omzet telt echter mee bij het bepalen van deze grens (zie hiervoor het [hulpmiddel](#) op de website van de Belastingdienst). Een ander verschil met de oude regeling is de 'afkoeltermijn'. Als u ervoor kiest om de KOR te gebruiken, zit u er minstens drie jaar aan vast. Stapt u uit de KOR, dan mag u de regeling de eerst-volgende drie jaar niet gebruiken.

BTW-ondernemers met een jaaronzet van maximaal € 1.800 kunnen de KOR toepassen zonder dat ze dit hoeven te melden aan de Belastingdienst. Zij zijn hiermee ook niet meer gebonden aan de minimale toepassingsduur van de KOR van drie jaar of aan een wederopzegging van de regeling. Deze goedkeuring is ideaal voor bijvoorbeeld particulieren die investeren in zonnepanelen met een opwekvermogen van maximaal 15.000 Wattpiek en geen BTW-administratie willen doen. Komt u als particuliere koper boven 15.000 Wattpiek uit, dan moet u zich wel registreren bij de Belastingdienst. U kunt de BTW dan terugvragen omdat u als 'kleine ondernemer' stroom tegen vergoeding teruglevert aan het energie bedrijf.

Sinds 1 januari 2023 geldt er een BTW-tarief van 0% voor de aanschaf en installatie van zonnepanelen op of in de nabijheid van woningen. Dit scheelt voor particulieren veel administratieve rompslomp. Het nultarief geldt niet voor bedrijfspanden en overheidsgebouwen die worden volgehangen met een flink aantal zonnepanelen.

---

## Deel 5: Tips voor de werkgever

### 5.1 Nog vrije ruimte WKR over in 2023?

U mag als werkgever een gedeelte van uw fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor uw werknemers. Zolang u binnen de vrije ruimte blijft, bent u ter zake geen belasting verschuldigd. Overschrijdt u die vrije ruimte, dan bent u 80% eindheffing verschuldigd over het bedrag van de overschrijding. Voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom geldt een vrije ruimte van 3%. Per 1 januari 2024 daalt de vrije ruimte van 3% naar 1,92%. Voor het deel van de loonsom boven de € 400.000 geldt (net als dit jaar) een vrije ruimte van 1,18%. Heeft u ruimte over dit jaar, kijk dan of u deze dit jaar nog kunt benutten voor bijvoorbeeld een bonus of eindejaarsuitkering. Andersom kan natuurlijk ook: de vrije ruimte van 2023 is al vol en u verwacht volgend jaar de vrije ruimte niet volledig te benutten. U kunt dan nu al gaan brainstormen over de invulling van de resterende vrije ruimte. Wordt het een recht-toe, recht-aan kerstpakket, een vergoeding van verkeersboetes, een vergoeding boven de toelaatbare € 0,21 (€ 0,23 in 2024) per kilometer, een vergoeding voor het stallen van de auto van de zaak in de privégarage van de werknemer of toch dat exclusieve Armani-kostuum. Keuze te over.

Let wel op dat het gebruikelijk moet zijn dat een werknemer iets van een bepaalde omvang belastingvrij krijgt en dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. Dit is het zogenoemde gebruikelijkheids criterium.

---

### 5.2 Geef uw personeel een thuiswerkvergoeding

Sinds 1 januari 2022 kunt u uw werknemers een belastingvrije vergoeding van € 2,15 per thuiswerkdag geven. De vergoeding wijst u aan als eindheffingsloon en u zorgt ervoor dat u op één werkdag niet een onbelaste vergoeding geeft voor zowel thuiswerken als voor de reiskosten voor woon-werkverkeer. Let erop dat u ook volgend jaar moet kiezen voor een thuiswerkvergoeding of een reiskostenvergoeding, op een dag waarop de werknemer zowel thuis als op kantoor werkt. Het is goedkoper om op zo'n 'gemengde' dag een thuiswerkvergoeding te betalen als de werknemer zes kilometer of meer van zijn werk woont. Ga tijdig aan de slag als u de huidige kostenvergoedingsregelingen voor uw werknemers wilt aanpassen. Het bedrag van de vergoeding wordt jaarlijks geïndexeerd aan de hand van de 'tabelcorrectiefactor'. Daarbij wordt rekening gehouden met de inflatie. De tabelcorrectiefactor en dus ook het bedrag dat u maximaal onbelast kunt vergoeden aan thuiswerkende werknemers wordt pas eind december bekendgemaakt.

---

### 5.3 Hogere onbelaste reiskostenvergoeding vanaf 2024!

Onder de regels van de werkkostenregeling kunt u een werknemer een onbelaste vergoeding geven voor de zakelijke kilometers die hij met het eigen vervoer maakt. Per 1 januari 2024 stijgt het bedrag van deze gerichte vrijstelling van € 0,21 naar € 0,23 per zakelijke kilometer. Alleen het bedrag van de gerichte vrijstelling gaat omhoog. U mag dus als werkgever zelf weten of u dit ook doorvoert in de arbeidsvoorwaarden van de werknemer.

---

### 5.4 Bereid u voor op een uniform uurloon

Alles wordt duurder: ook het personeel. Heeft u personeel in dienst, dan betaalt u in de tweede helft van 2023 aan werknemers van 21 jaar en ouder met een fulltime dienstverband minimaal € 1.995 bruto per maand, € 460,40 per week en € 92,08 per dag. Het wettelijke minimumloon gaat per 1 januari 2024 naar verwachting met 1,2% omhoog. Door de Wet invoering minimumuurloon verdwijnen de wettelijke minimumloonbedragen per dag, week en maand. Straks moet u uw werknemers minimaal het wettelijke

minimumloon per uur betalen; in de eerste helft van 2024 bedraagt dit € 13,27 voor werknemers vanaf 21 jaar. Het minimumjeugdloon per uur – dat geldt voor werknemers van 15 tot en met 20 jaar – is een percentage van dat vaste uurloon voor 21-jarigen en ouder. Dat is hetzelfde principe als nu dus.

De hoogte van het wettelijk minimumuurloon wordt gebaseerd op een voltijds dienstverband van 36 uur. De invoering van een uniform uurloon kan dus een loonsverhoging tot gevolg hebben voor werknemers die het minimumloon verdienen en een dienstverband van méér dan 36 uur per week hebben. Dat kan een forse stijging van de loonkosten voor u als werkgever betekenen!

---

### **5.5 Controleer de Whk-beschikking!**

Aan het einde van het jaar ontvangt u van de Belastingdienst de beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) voor komend jaar. Daarin vindt u twee premiedelen: WGA-totaal en ZW-flex. Een goede controle kan u in de praktijk een premiebesparing opleveren. Als de gegevens op de beschikking onjuist zijn, betaalt u in 2024 misschien wel meer premie dan de bedoeling is. Controleer dus goed of de gegevens op de beschikking kloppen en maak op tijd bezwaar als er iets niet klopt. Doe dat binnen zes weken na dagtekening. Is uw onderneming in 2024 eigenrisicodrager voor de Regeling werkherhvatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) of de Ziektewet (ZW), dan krijgt u wel een Whk-beschikking, maar moet het betreffende premiepercentage voor 2024 op 0% staan. Controleer goed of dat daadwerkelijk het geval is.

---

### **5.6 Werken met zzp'ers: kijk kritisch naar de afspraken!**

Dat iemand zich door een ander mag laten vervangen, kan duiden op zelfstandigheid, maar volgens de Hoge Raad biedt dit element apart geen zekerheid over de arbeidsrelatie. Het gaat om 'alle omstandigheden van het geval'. In de modelovereenkomsten die zijn gebaseerd op vrije vervanging staat dat de opdrachtnemer het werk niet per se zelf hoeft te doen en dat er daardoor geen sprake is van een dienstbetrekking. Dat komt niet overeen met het [Deliveroo-arrest](#): ook bij vrije vervanging kan er sprake zijn van een dienstbetrekking. Hoewel het arrest direct gevolgen heeft voor de arbeidsrelatietoets, krijgen opdrachtgevers en opdrachtnemers tijd om hun arbeidsrelatie aan te passen als die niet meer aan de regels voldoet. Vanaf 1 januari 2024 biedt het werken conform de modelovereenkomst vrije vervanging, die in het leven zijn geroepen bij de introductie van de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA), geen zekerheid meer over de arbeidsrelatie. De modelovereenkomst vrije vervanging is overigens niet het enige type modelcontract. Er bestaan ook andere soorten, maar de goedkeuring voor die overeenkomsten worden níét ingetrokken. Kijk aan de hand van het Deliveroo-arrest nog eens kritisch naar de contractuele afspraken met uw opdrachtnemer en de werkwijze in de praktijk. Voorlopig geldt er wel een 'handhavingsmoratorium' en zal de Belastingdienst niet snel corrigerend optreden.

---

## Deel 6: Tips voor de particulier

### 6.1 Minder voordeel op aftrekposten door lager aftrektarief

Sinds 2020 hebben we in Nederland een tweeschijven stelsel in de inkomstenbelasting. Voor 2023 betekent dit een tariefschijf van 36,93% (37,97% in 2024) voor een inkomen tot € 73.031 en een tweede schijf van 49,5% voor het inkomen daarboven. De bovengrens stijgt voor het lage tarief van de inkomstenbelasting en loonbelasting per 1 januari 2024 van € 73.031 naar € 75.518.

Met de nieuwe tariefstructuur is ook de fiscale behandeling van (nagenoeg) alle aftrekposten in de inkomstenbelasting aangepakt: deze aftrekposten kunnen tegen een afnemend tarief in aftrek worden gebracht. De afbouw van het aftrektarief vindt gefaseerd plaats: in 2021 was dat tegen 40% en in 2023 tegen 36,93%.

Voor particulieren gaat het om de aftrek van de eigenwoningrente en de persoonsgebonden aftrekposten. Dat zijn: de partneralimentatie, giften, zorgkosten en weekenduitgaven voor gehandicapte kinderen. Voor IB-ondernemers betreft het de ondernemersaftrek: de zelfstandigen-, meewerk-, stakings- en speur- en ontwikkelingsaftrek – en de MKB-winstvrijstelling. Ook de TBS-vrijstelling valt onder de aftrekbeperking. Slechts twee aftrekposten zijn uitgesloten van het lagere aftrektarief, namelijk premies voor lijfrenten en premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering. Deze aftrekposten kunnen – bij een inkomen boven de € 73.031 – tegen het toptarief van 49,5% in aftrek worden gebracht (omdat de uitkeringen uit deze bronnen van inkomen ook tegen het toptarief belast kunnen worden).

De vermindering van het aftrek-tarief betekent minder belastingvoordeel op uw aftrekposten. Probeer die schade te beperken door de aftrekposten zoveel mogelijk in de tijd naar voren te halen: een aftrek in 2023 levert meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.

---

### 6.2 Box 3 heffing in 2024: check uw spaarrekening

De vermogensrendementsheffing in de box 3 is gebaseerd op een forfaitair rendement, maar dat rendement is de afgelopen jaren genuanceerd om de heffing meer in lijn te brengen met de werkelijk behaalde rendementen. Het forfaitaire rendement wordt gebaseerd op de landelijk gemiddelde verdeling van het box 3-vermogen over spaargeld én beleggingen. Deze vermogensmix wordt afgeleid uit alle belastingaangiften voor box 3 over de voorgaande jaren. Over beide vermogenscomponenten – het spaardeel én het beleggingsdeel – wordt een forfaitair rendement gerekend, dat afgeleid wordt uit de in het verleden daadwerkelijk behaalde rendementen.

Dat forfaitaire rendement wordt elk jaar weer opnieuw vastgesteld, voorafgaand aan het belastingjaar, op basis van de meest recente gegevens omtrent het werkelijk behaalde rendement. Het rendement op het spaardeel – Rendementsklasse 1 – wordt afgeleid uit de gemiddelde rentevergoeding over het voorgaande jaar. Voor de voorlopige aanslag hanteert de Belastingdienst een rendementspercentage dat dicht bij het werkelijke rendement van box 3-inkomen ligt en dat is nu 0,36%. Het rendement op het beleggingsdeel – Rendementsklasse 2 – is het meetkundig gemiddelde met het laatste jaar voor een vijftiende deel. Dat rendement was voor 2022 vastgesteld op 5,53%. Voor 2023 wordt dat waarschijnlijk 6,17%. De definitieve rendementspercentage voor 2023 worden pas in februari 2024 vastgesteld.

Het box 3-vermogen wordt verdeeld over drie schijven, met een gemiddelde vermogensmix per schijf. Dat leidt tot een oplopend forfaitair rendement. In 2024 blijft het heffingsvrije vermogen € 57.000 per persoon. Die vrijstelling wordt in de eerste vermogensschijf in aanmerking genomen. Het huidige tarief in box 3 wordt per 2024 met 4%-punt verhoogd van 32% naar 36%.

Heeft u uw spaargeld geparkeerd op een spaarrekening in box 3 tegen een lage rente? Check of u in box 3 een belastbaar vermogen heeft dat uitkomt boven het heffingsvrije vermogen. Als dat zo is, kunt u kiezen voor een andere vorm van belegging, met een hoger rendement.

Omdat de stand van het vermogen per 1 januari het uitgangspunt vormt voor de belastingheffing in box 3, kunt u rond het peilmoment tijdelijk beleggingen verkopen en dat geld op een spaarrekening zetten. Hierdoor valt de heffing dus lager uit. Er zit echter een antimisbruikregeling in de wet. Deze zorgt ervoor dat verschuivingen van bijvoorbeeld beleggingen naar spaargeld binnen drie maanden rond de peildatum worden genegeerd. Bij een omzetting van beleggingen naar spaargeld op pakweg 5 december wordt het geld als belegging aangeslagen. Het kan ook geen kwaad om schulden zo veel mogelijk vóór de peildatum af te lossen. Als u kleine schulden heeft die in box 3 vallen en u over voldoende vermogen beschikt, kunt u namelijk fiscaal voordeel behalen als u de box 3-schulden aflost. Voordat deze schulden de heffingsgrondslag van box 3 verminderen moet namelijk eerst een drempel per partner zijn overschreden.

---

### 6.3 Boxhoppen is voordelig, maar ook riskant

Vermogensbestanddelen moeten aan het einde van het jaar aan een van de drie boxen worden toegedeeld. Bij die toedeling geldt een duidelijke rangorde: een vermogensbestanddeel dat in box 1 valt, kan niet aan box 2 of box 3 worden toegedeeld, ook niet als in box 1 een vrijstelling geldt. Hetzelfde geldt voor de rangorde tussen box 2 en box 3. De overgang tussen de boxen (aangeduid als boxhoppen) kan fiscaal voordeel opleveren.

Boekt u bijvoorbeeld uw privé spaargeld kort vóór de peildatum van 1 januari 2024 naar uw eenmanszaak in box 1 of uw BV in box 2? Dan vermijdt u de zware belastingheffing over het rendement op dat spaargeld in box 3. De wetgever heeft 'stevige' maatregelen tegen het boxhoppen getroffen. Een vermogensbestanddeel dat rondom de peildatum voor de vermogensrendementsheffing vanuit box 3 naar box 1 of 2 wordt overgebracht én dat niet langer dan zes aaneengesloten maanden dienstbaar is aan het verwerven van inkomen in die andere box, wordt tot de grondslag van beide boxen gerekend. Dat betekent dubbele belastingheffing!

De inkomsten die uit het 'verschoven' vermogensbestanddeel worden genoten tijdens de periode van minder dan zes maanden worden in box 1 of box 2 belast. Het betreffende vermogensbestanddeel wordt dan betrokken in de heffing van box 3. Als het vermogensbestanddeel niet langer dan drie maanden uit box 3 is weggeweest, worden de inkomsten zonder meer in beide boxen in de heffing betrokken. Is het vermogen meer dan drie, maar minder dan zes maanden verschoven? Dan blijft toerekening aan box 3 (en daarmee de dubbele belastingheffing) achterwege als u aantoont dat er zakelijke argumenten aan de vermogensverschuiving ten grondslag liggen.

---

### 6.4 Betaal de hypotheekrente tot zes maanden vooruit

Verwacht u dat uw belastingdruk in box 1 in 2024 lager zal zijn dan dit jaar? Dan is het voordelig om (hypotheek)rente op uw eigen woning nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2023 vindt plaats tegen een aftrektarief van maximaal 36,93%. Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2024 is in 2023 volledig aftrekbaar. Loopt de verplichting om rente te betalen door ná 30 juni 2023, bijvoorbeeld als in de leenovereenkomst expliciet is vastgelegd dat de rente jaarlijks vervalt op 1 december? Dan is het niet mogelijk om vooruitbetaalde rente af te trekken. Uiteraard kunt u dan wél in overleg met de bank de condities van de lening zodanig aanpassen dat aftrek van vooruitbetaalde rente alsnog mogelijk wordt. Overleg met uw schuldeiser of ze hieraan willen meewerken. Door de (hypotheek)rente dit jaar vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente.



## 6.5 Geen of een kleine eigenwoningschuld: claim uw aftrek!

De aftrek van de eigenwoningrente wordt sinds 2020 versneld afgebouwd: het aftrektarief ging in een paar stappen naar het basistarief van 36,93% in 2023. In 2022 kon u de aftrekbare kosten van de eigen woning voor nog maximaal 40% in aftrek brengen. De verlaging merkt u alleen als uw inkomen in box 1 hoger is dan € 73.031 (€ 75.518 in 2024)! Ter compensatie van de versnelde aftrekbeperking wordt het eigenwoningforfait verlaagd. Voor woningen met een WOZ-waarde van € 75.000 tot € 1.200.000 staat het percentage nu nog op 0,35% staat. Het eigenwoningforfait vanaf € 1.200.000 blijft 2,35%. De exacte grensbedragen voor 2024 zijn op dit moment nog niet bekend.

Als uw eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten voor uw eigen woning, heeft u recht op een aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningschuld hebt. In 2023 krijgt u 83,33% van het verschil tussen uw eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten voor uw eigen woning als aftrek. Dit wordt ook wel de Hillenregeling (aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld) genoemd.

---

## 6.6 Doe dit jaar nog een schenking voor de eigen woning

De belastingvrije schenking voor een eigen woning die mensen tussen de 18 en 40 jaar kunnen krijgen voor de aankoop of verbouwing van de eigen woning was vóór 2023 nog € 106.671 (bedrag 2022). Dit bedrag mocht ook gebruikt worden voor de afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming met betrekking tot die woning of voor de aflossing van de eigenwoningschuld of een restschuld van de verkochte eigen woning. Per 1 januari 2023 zakte deze 'jubelton' naar minstens het bedrag van een eenmalige verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar. Dat is € 28.947 in 2023. Vanaf 2024 verdwijnt deze vrijstelling volledig. De eenmalige verhoogde vrijstelling voor een schenking van ouders aan hun kind blijft wel bestaan, net als de verhoogde vrijstelling voor een dure studie. Zo'n schenking is vrij te besteden, en dus eventueel ook aan een woning. Maar dat is wel een verschil met de eenmalige verhoogde vrijstelling voor de eigen woning, want daarbij hoeft er geen familieband te zijn. Ook voor een schenking aan bijvoorbeeld een buurmeisje (van tussen de 18 en 40 jaar) is deze vrijstelling nu nog bruikbaar. Daar gaat met ingang van 1 januari 2024 dus een streep door. Gulle gevers zullen dus andere manieren moeten vinden, bijvoorbeeld een familiehypotheek.

---

## 6.7 Doe laatste mogelijkheid voor middeling

Waarschijnlijk heeft u door de huidige crisis een sterk wisselend (belastbaar) inkomen gehad in box 1 over de afgelopen drie jaren. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren kunt u dit jaar nog de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend en wel op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt terugbetaald. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1. In box 2 en box 3 geldt immers een vast proportioneel tarief, zodat middeling hier zinloos is. Het verzoek om middeling moet u indienen binnen 36 maanden nadat de laatste belastingaanslag over de drie jaren van het middelingstijdvak onherroepelijk is geworden. Financiën heeft goedgekeurd dat het jaar van overlijden – onder voorwaarden – ook in een middelingstijdvak kan worden begrepen. Verder is middeling alleen mogelijk als het verschil tussen de betaalde belasting en de berekende belasting bij middeling groter is dan de drempel van € 545.

Omdat er relatief weinig gebruik wordt gemaakt van de middelingsregeling, is deze per 1 januari 2023 geschrapt. Het laatste tijdvak waarover u nog gebruik kunt maken van middeling is 2022, 2023 en 2024. Middelen over een middelingstijdvak met alleen kalenderjaren vanaf 2023 is dus niet meer mogelijk.

---

## 6.8 Koop vóór 2025 een elektrische auto

Als u meer dan 500 privékilometers rijdt met uw elektrische auto van de zaak, leidt dat tot een bijtelling. Volgend jaar moet u net als dit jaar rekening houden met een bijtelling van 16%. In 2025 bedraagt de bijtelling 17% en uiteindelijk 22% vanaf 1 januari 2026. De verlaagde bijtelling van 16% geldt ook in 2024 tot een catalogusprijs van € 30.000, daarboven geldt alsnog 22%. In 2026 zal de cap verdwijnen en geldt hetzelfde bijtellingpercentage als voor de normale auto (dus 22% bijtelling). Volgens het kabinet zou het aanbod aan betaalbare elektrische auto's in 2026 namelijk zo groot moeten zijn dat de voordelen kunnen vervallen. De hiervoor genoemde 'cap' geldt niet voor auto's op waterstof en auto's met zonnecellen als aandrijving. De definitie van een zonnecelauto is ontleend aan de definitie die in 2020 van toepassing was voor de milieu-investeringsaftrek. Voor deze auto's is de korting op de bijtelling niet gemaximeerd. Voor een waterstofauto en een zonnecelauto bedraagt de korting 6% van de volledige cataloguswaarde en wordt de invoering van het maximumbedrag in de bijtelling uitgesteld tot na 2024.

---

## 6.9 Vraag subsidie aan voor elektrische auto

U kunt u als particulier via de de Subsidieregeling Elektrische Personenauto's Particulieren (SEPP) een subsidie van € 2.950 krijgen voor de aankoop van een nieuwe elektrische auto en € 2.000 voor occasions. De catalogusprijs van de auto moet wel liggen tussen € 12.000 en € 45.000, en de actieradius moet minstens 120 kilometer zijn. De subsidie voor 2023 kunt u online aanvragen op de site van de Rijksdienst Voor Ondernemend Nederland (rvo.nl). Doe dit pas nadat u de koop- of leaseovereenkomst heeft gesloten. Eigenlijk zou het subsidiebedrag in 2024 dalen naar € 2.550, maar de geplande verlaging gaat niet door en dus blijft de subsidie € 2.950.

De SEPP-subsidie staat alleen open voor particulieren. Ondernemers kunnen als ze een elektrische bestelauto aanschaffen in aanmerking komen voor een andere subsidieregeling, de Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA). Maar in tegenstelling tot de SEPP is het SEBA-budget voor 2023 wél al op.

---

## 6.10 Investeer in groene beleggingen

Het kan voordelig zijn om te investeren in bijvoorbeeld groene obligaties, windmolenparken, zonnepanelen, recyclingbedrijven en waterzuiveringsinstallaties. Het voordeel is dat er een vrijstelling voor groene beleggingen geldt in box 3 van de inkomstenbelasting. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 65.072 in box 3. Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 130.144. Daarnaast kunt u profiteren van een extra heffingskorting. U heeft namelijk recht op de heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.

In 2024 geldt een vrijstelling van rond de € 70.000 per belastingplichtige, maar dat gaat met ingang van 2025 naar € 30.000, voor fiscale partners is dit dan € 60.000.

---

## 6.11 Regel uw fiscaal partnerschap

De wettelijke regeling voor het fiscaal partnerschap in de inkomstenbelasting pakt vaak anders uit dan velen denken. Voor de inkomstenbelasting zijn gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner, ongeacht of zij samenwonen.

Dat betekent dat als u en uw echtgenoot al jaren uit elkaar zijn, maar niet formeel gescheiden zijn, u nog steeds partners bent voor de inkomstenbelasting. En dat heeft – onverwachte – gevolgen. Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners; de mogelijkheid om te kiezen voor een fiscaal partnerschap is vervallen.

Voor de inkomstenbelasting bent u in de volgende gevallen ‘verplicht’ fiscale partners:

- U bent gehuwd of een geregistreerd partnerschap aangegaan. Niet van belang is of u en uw echtgenoot samenwonen of op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente. Echtgenoten die al jaren duurzaam gescheiden leven, zijn fiscale partners. Met alle gevolgen van dien, bijvoorbeeld voor de toedeling van het resultaat uit overige werkzaamheden, het inkomen uit aanmerkelijk belang, de box 3-inkomsten enzovoort.
- U woont ongehuwd samen en staat beiden ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeente én
  - u bent allebei meerderjarig en u heeft samen een notarieel samenlevingscontract afgesloten;
  - u heeft samen een kind, of de ene partner heeft het kind van de ander erkend; of
  - u heeft uw huisgenoot aangewezen als gerechtigde tot het partnerpensioen, of woont in een woning waarvan u beiden (gezamenlijk) eigenaar bent; of
  - u bent allebei meerderjarig en op uw adres staat ook een minderjarig kind van een van u beiden ingeschreven (samengesteld gezin); of
  - u was in het vorige jaar reeds fiscaal partner; of
  - u woont samen met uw kind of met uw vader of moeder en u voldoet aan een van de bovenstaande voorwaarden én bent allebei 27 jaar of ouder; of
  - u hebt een stiefkind en voldoet aan een van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap met uw stiefkind (vanaf 18 jaar).

Ongehuwd samenwonenden die niet voldoen aan één van de hiervoor genoemde vereisten, zijn géén fiscale partners (meer) voor de inkomstenbelasting. U kunt alsnog voor het gehele jaar 2023 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2023 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, én nog dit jaar aan een van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet. Bijvoorbeeld door nog dit jaar uw notarieel samenlevingscontract te regelen.

---

## 6.12 Schenken bij leven is voordeliger dan nalaten

Geld schenken is veel leuker dan het nalaten. Een gulle gever stemt zijn (klein)kinderen blij en tevreden én hij kan daarvan meegenieten. Ook fiscaal is schenken voordeliger: het kost veel minder belasting. Ouders die hun vermogen fiscaalvriendelijk aan hun (klein)kinderen willen overdragen, kunnen dat dus het beste bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor hét aangewezen instrument. Bij een schenking in jaarlijkse termijnen kunt u namelijk elk jaar profiteren van een schenkingsvrijstelling. In het geval van overlijden geldt die vrijstelling maar eenmalig en betalen de kinderen over de rest erfbelasting. Kijk dus eens of jaarlijks schenken een optie is. De vrijstelling voor een schenking aan kinderen bedraagt dit jaar € 6.035. Voor kleinkinderen en derden is dat € 2.418. Profiteer daar in 2023 nog van!

Als u geld wilt schenken aan uw kinderen maar dit nog niet heeft of nog niet wilt overmaken, kunt u ook onder schuldigerkenning (papieren schenking) het geld schenken. Over de schuld moet u wel 6% rente betalen en u moet de schuld in een notariële akte vastleggen.

---

### **6.13 Betaal dit jaar nog premies voor lijfrente**

Heeft u een extra potje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen of verzekeren voor extra inkomen naast uw pensioen. Het afsluiten van een lijfrente kan zelfs belastingvoordeel opleveren, maar daarvoor moet wel sprake zijn van een pensioentekort. De Belastingdienst kijkt naar uw jaarruimte en reserveringsruimte om te bepalen hoeveel premie u mag aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. Om u een handje te helpen bij de berekening van het bedrag dat u mag aftrekken, heeft de Belastingdienst een [rekenhulp](#) ontwikkeld. Let wel op dat u de premies op tijd betaalt. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2023 tegen maximaal 49,5%, dan moet u de lijfrentepremie vóór 31 december 2023 storten. Doet u dit niet op tijd, dan kunt u die premies niet meenemen in uw aangifte inkomstenbelasting 2023. U moet dan een jaartje wachten om deze premies in aftrek te brengen. Lijfrentes blijven ook de komende jaren gewoon aftrekbaar tegen het tabeltarief.

Dankzij de Wet toekomst pensioenen kunt u in 2023 veel meer aanvullend pensioen opbouwen. Dit geldt ook als u uw jaarruimte voor 2023 al eerder heeft benut. De nieuwe pensioenwet werd in juli 2023 aangenomen, maar geldt met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2023. Eerst was de jaarruimte 13,3% van uw pensioengevend salaris, nu is dat verhoogd naar maar liefst 30%. Daarnaast kunt u sinds dit jaar tot tien jaar (was zeven jaar) terug gebruikmaken van de niet-benutte jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies.

---

### **6.14 Betaal vóór 2024 uw privébelastingsschulden**

Privébelastingsschulden kunt u het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de wet is expliciet bepaald dat deze schulden – behoudens de erfbelasting – niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is uw vermogen per 1 januari 2024 lager. Betaalt u te veel belasting, dan heeft u een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag zowat aantrekkelijk!

---