



Goed voorbereid op 2023

Een overzicht van fiscale en civiel-juridische aandachtspunten

Inhoudsopgave

Voorwoord	3
Nieuw dit jaar - overzicht	4
Familiebedrijf	7
Investerings, innovatie en duurzaamheid	23
Internationale ontwikkelingen	29
Directeur-groootaandeelhouder	37
Vermogende particulier	47
Privacy - registratie van UBO's	61
Erven en schenken	67
Charitatieve instellingen	75
Werkgever en werknemer	79
Indirecte belastingen	87
Heffing en invordering	93
Team Family Owned Business & Private Wealth	97
Contact	99
Colofon	102

Voorwoord

Heeft u een familiebedrijf, bent u ondernemer en/of vermogende particulier? Zo voor het einde van het jaar is het een goed moment om uw fiscale én civiel-juridische situatie te evalueren. Op 1 januari 2023 worden diverse wetswijzigingen doorgevoerd. Het kan daarom zinvol zijn om nog dit jaar het nodige te regelen.

In deze uitgave 'Goed voorbereid op 2023' informeren wij u over de diverse (verwachte) Nederlandse wetswijzigingen op fiscaal en op civiel-juridisch terrein. Daarnaast zijn in deze uitgave ook enkele ontwikkelingen in onze andere thuismarkten (België, Luxemburg en Zwitserland) opgenomen.

Het kabinet heeft op Prinsjesdag de begroting en plannen voor het jaar 2023 gepresenteerd. Maatschappelijke en economische ontwikkelingen stellen het kabinet ook dit jaar voor lastige keuzes, nog meer dan in de afgelopen jaren. Een van de belangrijkste uitdagingen voor het kabinet is de financiering van de hogere uitgaven die het gevolg zijn van die ontwikkelingen, zoals de uitgaven als gevolg van de oplopende inflatie, de hogere energieprijzen, het daarmee samenhangende koopkrachtpakket en de energietransitie.

Doelstelling van het kabinet is om met name de lagere en middeninkomens te ontzien. Daarnaast is welvaartsongelijkheid en het bestrijden van 'opmerkelijke belastingconstructies' een maatschappelijk thema dat de aandacht heeft. De daar ingezette koers is dat inkomen uit vermogen zwaarder zal worden belast om de lasten op arbeid voor werknemers en werkgevers te verlagen. Het kabinet gaat hier deze kabinetsperiode (verder) mee aan de slag.

Prinsjesdag stond vooral in het teken van de uitgaven die het kabinet voornemens is te doen. Naar verwachting zal het kabinet in het voorjaar van 2023 uitleggen welke verdere maatregelen zullen worden genomen om die uitgaven te financieren. Het ligt voor de hand dat deze maatregelen dan per 2024 van kracht zullen worden. Zie voor meer informatie over een aantal politieke trends en fiscale ontwikkelingen die van belang zijn voor familiebedrijven en hun aandeelhouders [ons nieuwsbericht van 7 september 2022](#).

Voor het familiebedrijf is onder meer relevant dat bedrijfsoverdrachten in de toekomst mogelijk zwaarder worden belast. Daar heeft het kabinet met Prinsjesdag al een voorschot op genomen door aan te kondigen dat verhuurd vastgoed waarschijnlijk niet meer voor de fiscale bedrijfsopvolgingsregelingen in aanmerking zal komen. De concrete invulling van deze (en eventuele andere) versoering(en) wordt de komende maanden verwacht. Mocht u overwegen om uw familiebedrijf in de (nabije) toekomst over te dragen, dan is nu hét moment om daar (versneld) naar te kijken.

Ten slotte blijven internationale en Europese ontwikkelingen elkaar in hoog tempo opvolgen. Thema's als bestrijding van belastingontwijking, transparantie, wereldwijde minimumtarieven en het tegengaan van misbruik van belastingverdragen zullen ook de komende jaren leiden tot nieuwe wet- en regelgeving.

Heeft u na het lezen van deze uitgave behoefte aan een nadere toelichting op een of meer onderwerpen? Of heeft u interesse in een vrijblijvend kennismakingsgesprek? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur of met een van onze adviseurs van het team 'Family Owned Business & Private Wealth' (FOB&PW). Wij helpen u graag verder.

Met vriendelijke groet,



Amsterdam, 3 november 2022



Gerard Blokland

Voorzitter Family Owned Business & Private Wealth
Belastingadviseur / Partner

Nieuw dit jaar - overzicht

Onze aandachtspunten

Familiebedrijf

- Aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2023
- Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023
- Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting
- DEBRA – een Europese maatregel die van belang is voor alle vennootschapsbelastingplichtigen
- Voorlopig geen nieuwe groepsregeling ter vervanging van de fiscale eenheid
- Afschaffing verhuurderheffing per 2023
- Thuismarkt België: begrotingsakkoord 2023-2024 heeft gevolgen voor het Belgische familiebedrijf
- Thuismarkt België: stijgend aantal belastingcontroles ondersteund door wetgevend initiatief

Investerings, innovatie en duurzaamheid

- Verhoging budgetten milieu-investeringsaftrek (MIA), energie-investeringsaftrek (EIA) en willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) per 2023

Internationale ontwikkelingen

- Aanpakken belastingontwijking van lege doorstroomvennootschappen (ATAD3)
- Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2023
- Evenwichtigere behandeling van eigen vermogen en vreemd vermogen (DEBRA)
- Nieuwe heffingsrechten voor marktjurisdicties (Pillar 1) en wereldwijd minimumtarief voor winstbelastingen van 15% (Pillar 2)
- Ideeën over belastingheffing voor de 21e eeuw en andere verdeling van heffingsrechten (BEFIT)
- Mismatches tussen entiteiten en gelieerde natuurlijke personen
- Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen
- Beperking neerwaartse winstaanpassingen door 'arm's-lengthbeginsel' per 2022

Directeur-grotaandeehouder

- Verlaging inkomstenbelasting in box 1 per 2023
- Invoering twee tarieven in box 2 per 2024
- Mogelijke versoering of afschaffing bedrijfsopvolgingsregelingen
- Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap per 2023
- Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie
- Verhoging gebruikelijk loon
- Box 3-vermogen onderbrengen in BV
- Box 3-vermogen onderbrengen in VBI
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen

Nieuw dit jaar - overzicht

Onze aandachtspunten

Vermogende particulier

- Verhoging tarief box 3 per 2023
- Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023
- Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022
- Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2020
- Overbruggingswetgeving voor box 3 in 2023 t/m 2025
- Box 3-rendement dat in 2022 en/of 2023 lager is dan onder de spaarvariant
- Actualisatie leegwaardratio per 2023
- Cryptovaluta en belastingheffing in box 3
- Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023
- Kabinetsreactie op IBO-rapport 'Licht uit, spot aan: vermogensverdeling'
- Kabinetsreactie op SEO-onderzoek 'Evaluatie FBI en VBI'
- Thuismarkt Zwitserland: lagere (inkomsten)belastingdruk voor werkende gehuwden Zwitserse inwoners per 2024

Privacy - registratie van UBO's

- UBO-register in Nederland
- Thuismarkt Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

Erven en schenken

- Maak dit jaar nog optimaal gebruik van de 'jubelton'
- Thuismarkt Zwitserland: herziening Zwitsers erfrecht per 2023

Charitatieve instellingen

- Wetswijzigingen van de giftenaftrek in de inkomstenbelasting

Werkgever en werknemer

- Verhoging premie-inkomensgrens werknemersverzekeringen per 2023
- Wet transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden is in werking getreden
- Aanpassing 30%-(expat)regeling
- Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding per 2023
- Verhoging vrije ruimte in de werkkostenregeling
- Wijziging genietingsmoment van aandelenopties per 2023
- Aanpassing voorkoming dubbele belasting voor in Nederland woonachtige bestuurders

Indirecte belastingen

- Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023
- Invoering btw-nultarief op zonnepanelen bestemd voor woningen per 2023

Heffing en invordering

- Indienen verzoek ambtshalve vermindering bij verleend rechtsherstel box 3
- Afschaffing belastingkorting voorlopige aanslag vennootschapsbelasting per 2023
- Geen invorderingsrente in bijzondere situaties per 2023



Fiscale (internationale) ontwikkelingen volgen elkaar in hoog tempo op en raken het familiebedrijf

Familiebedrijf

In dit onderdeel bespreken wij fiscale en civiel-juridische aandachtspunten voor het familiebedrijf.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2023
- Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023
- Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting
- DEBRA – een Europese maatregel die van belang is voor alle vennootschapsbelastingplichtigen
- Voorlopig geen nieuwe groepsregeling ter vervanging van de fiscale eenheid
- Afschaffing verhuurderheffing per 2023
- Thuismarkt België: begrotingsakkoord 2023-2024 heeft gevolgen voor het Belgische familiebedrijf
- Thuismarkt België: stijgend aantal belastingcontroles ondersteund door wetgevend initiatief

Ook dit jaar relevant

- Renteaftrekbeperking (earningstripping)
- Renteaftrek bij groepsschulden
- Uw vennootschap doet een gift
- Herinvesteringsreserve
- Vennootschapsbelasting verdelen tussen vennootschappen
- Via het buitenland gehouden Nederlandse vennootschappen voegen in een fiscale eenheid
- CFC-regeling
- Beperking verrekening dividendbelasting en kansspelbelasting met vennootschapsbelasting per 2022
- Heffing van Nederlandse dividend- en/of vennootschapsbelasting van buitenlandse aandeelhouders
- Conditionele bronbelasting op rente-, royalty- en dividendbetalingen
- Transfer pricing (documentatie)
- Voorzieningen
- Thuismarkt België: Belgische COVID-19 steunmaatregelen voor ondernemingen
- Thuismarkt Zwitserland: Zwitserse Tax Reform & AHV Financing
- Continuïteit van het familiebedrijf bij uittreding familielid
- Family governance

Familiebedrijf

Nieuw

Aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2023

Bent u op de hoogte van de aanpassing van het vennootschapsbelastingtarief en de schijflengtes?

Het lage opstarttarief (over de eerste schijf) in de vennootschapsbelasting wordt met ingang van 1 januari 2023 verhoogd van 15% (jaar 2022) naar 19% (jaar 2023). Daarnaast wordt de schijflengte van de laagste tariefschijf in de vennootschapsbelasting per 2023 verkort van € 395.000 (jaar 2022) naar € 200.000 (jaar 2023).

Jaar	Belastbaar bedrag tot en met	Belastbaar bedrag boven
2022	€ 395.000	€ 395.000
	15%	25,8%
2023	€ 200.000	€ 200.000
	19%	25,8%

Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023

Bent u van plan een nieuwe bedrijfslocatie te verwerven of uit te breiden?

Het algemene tarief van de overdrachtsbelasting wordt met ingang van 1 januari 2023 verhoogd van 8% (jaar 2022) naar 10,4% (jaar 2023). Dit tarief is onder meer van toepassing op de verkrijging van bedrijfsvastgoed, waardoor het voordelig kan zijn om transacties nog dit jaar af te ronden.

N.B.: Het verlaagde tarief van 2% voor de verkrijging van een eigen woning (en 0% in specifieke situaties) wijzigt niet.

Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting

Heeft uw familiebedrijf onverrekenende verliezen?

Dan is het goed om te weten dat per 1 januari 2022 een in de tijd onbeperkte voorwaartse verliesverrekening is ingevoerd. Wel is het bedrag van de jaarlijkse verliesverrekening beperkt, namelijk ten hoogste 50% van de belastbare winst voor zover deze winst hoger is dan € 1.000.000. De termijn voor achterwaartse verliesverrekening is ongewijzigd gebleven op één jaar.

Familiebedrijf

Nieuw

Verwacht uw familiebedrijf een verlies in 2022?

Dan geven we u graag mee dat als gevolg van verliesverrekeningsregels per 2022 het gunstig kan zijn om te kijken naar binnenjaarse verliesverrekeningsmogelijkheden, in plaats van verliesverrekening over de jaren heen. Als u in 2022 een verlies verwacht kan het bijvoorbeeld interessant zijn om na te gaan of (verwachte) winsten fiscaal in de tijd naar voren kunnen worden gehaald of dat een fiscale verplichting kan vrijvallen.

Verwacht uw familiebedrijf misschien juist een winst in 2022, maar een verlies in 2023?

Als uw familiebedrijf in 2022 een winst verwacht, maar een verlies in 2023, is het mogelijk interessant om te kijken of die toekomstige verliezen fiscaal in de tijd naar voren kunnen worden gebracht.

Heeft u behoefte aan meer informatie over deze nieuwe verliesverrekeningsregels?

Download dan de Loyens & Loeff editie Genoteerd met het thema 'Verliesverrekening anno 2022', juni 2022, nummer 147.

DEBRA – een Europese maatregel die van belang is voor alle vennootschapsbelastingplichtigen

Bent u ervan op de hoogte dat de Europese Commissie (EC) een richtlijnvoorstel heeft gepubliceerd om eigen vermogen en vreemd vermogen voor de vennootschapsbelasting meer gelijk te behandelen?

De EC heeft op 11 mei 2022 een richtlijnvoorstel gepubliceerd met als doel eigen vermogen en vreemd vermogen voor de vennootschapsbelasting meer gelijk te behandelen (*Debt Equity Bias Reduction Allowance*; DEBRA). Het richtlijnvoorstel bevat enerzijds een fiscale aftrek bij toename van het eigen vermogen (vermogensaftrek) en anderzijds een (verdere) beperking van renteaftrek. Hiermee worden bedrijven aangemoedigd om meer met eigen vermogen te financieren.

Deze nieuwe regels zullen gelden voor alle belastingplichtigen die in een of meer lidstaten zijn onderworpen aan vennootschapsbelasting. De beoogde inwerkingtredingsdatum van het richtlijnvoorstel is 1 januari 2024. Het is op dit moment nog onduidelijk of deze datum zal worden gehaald, nu de lidstaten unaniem moeten instemmen met het voorstel.

N.B.: Mocht deze richtlijn worden aangenomen, dan kan dit grote gevolgen hebben voor uw familiebedrijf. Het daarom raadzaam u hierover goed te laten informeren, zodat u tijdig actie kunt ondernemen. Zie voor meer informatie over het DEBRA-richtlijnvoorstel ons [nieuwsartikel 'European Commission proposes a debt-equity bias reduction allowance \(DEBRA\)'](#). Zie ook aandachtspunt '*Evenwichtigere behandeling van eigen vermogen en vreemd vermogen (DEBRA)*' op blz. 31.

Familiebedrijf

Nieuw

Voorlopig geen nieuwe groepsregeling ter vervanging van de fiscale eenheid

Maken vennootschappen binnen uw familiebedrijf deel uit van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting?

Houdt u er rekening mee dat er plannen bestaan om het fiscale eenheidsregime in de toekomst te wijzigen. Het kan dan gaan om aanvullende maatregelen binnen de huidige regeling voor de fiscale eenheid, óf om een volledig nieuw regime. Voor dat nieuwe regime liggen twee varianten op tafel: (i) verliesoverdracht binnen een groep (groepsregeling ofwel 'group relief'-regeling) of (ii) saldering van zelfstandige resultaten van groepslichamen (resultatenpooling).

De Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst heeft bij kamerbrief van 3 juni 2022 laten weten dat hij het in deze kabinetsperiode niet opportuun acht om een nieuwe groepsregeling in de vennootschapsbelasting te introduceren ter vervanging van de fiscale eenheid.

N.B.: Als wordt gekozen voor het invoeren van een nieuwe groepsregeling zal het huidige fiscale eenheidsregime naar verwachting ten minste vijf jaar blijven gelden vanwege de benodigde tijd voor het wetgevingsproces.

Afschaffing verhuurderheffing per 2023

Bent u ervan op de hoogte dat de verhuurderheffing wordt afgeschaft?

De verhuurderheffing wordt met ingang van 1 januari 2023 afgeschaft. De afschaffing was al onderdeel van het coalitieakkoord en is bedoeld om woningcorporaties ruimte te geven om te investeren in de betaalbaarheid van woningen, naast noodzakelijke investeringen in de woningvoorraad, verduurzaming en nieuwbouw.

Familiebedrijf

Nieuw

Thuismarkt België: begrotingsakkoord 2023-2024 heeft gevolgen voor het Belgische familiebedrijf

Vraagt u zich af wat de gevolgen zijn van het Belgische begrotingsakkoord 2023-2024 voor het familiebedrijf?

Op 11 oktober 2022 bereikte de Belgische federale regering een akkoord over de begroting 2023-2024. Daarin zijn fiscale maatregelen opgenomen die van invloed kunnen zijn op uw familiebedrijf. Zo kan hierbij worden gedacht aan:

- De notionele interestaftrek (of aftrek voor risicokapitaal) wordt afgeschaft voor grote vennootschappen met betrekking tot boekjaren afgesloten na 30 december 2022. Deze fiscale aftrekpost houdt in dat ondernemingen hun belastbare inkomen voor de Belgische vennootschapsbelasting kunnen verminderen met een fictieve rente op de toename van het eigen vermogen.
- Ook de aftrek van overgedragen verliezen en andere aftrekposten in de zogenoemde 'fiscale korf' in de Belgische vennootschapsbelasting worden gewijzigd. Een fiscale korf is kortgezegd een fiscaal voordeel dat is gemaximeerd tot een bepaald plafond. Momenteel wordt voornoemde aftrek in de korf aanvaard tot een bedrag van € 1 miljoen vermeerderd met 70% van het gedeelte van de overblijvende winst die het bedrag van € 1 miljoen overschrijdt. De overige 30% wordt in aanmerking genomen als een minimum belastbare basis waarvan geen aftrek mogelijk is. Vanaf belastingjaar

2024 zal het aanvaarde aftrekpercentage voor aftrekposten in de korf worden verlaagd van 70% naar 40% met als gevolg dat voormelde minimum belastbare basis stijgt van 30% naar 60%. Deze begrotingsmaatregel is tijdelijk en geldt totdat Pijler 2 inwerking is getreden (OESO – Global Anti-Base Erosion Proposal).

N.B.: Indien de sluitingsdatum van het boekjaar na 11 oktober 2022 wordt gewijzigd, dan worden de hiervoor vermelde begrotingsmaatregelen buiten beschouwing blijven.

- Daarnaast ligt ook een hervorming van het DBI-regime (definitief belaste inkomsten) in de Belgische vennootschapsbelasting op tafel. Dit regime houdt kortgezegd in dat een uitgekeerd dividend of een gerealiseerde meerwaarde op aandelen bij de moedermaatschappij onder voorwaarden wordt vrijgesteld in de Belgische vennootschapsbelasting. Zo moet de moedermaatschappij tenminste 10% van het aandelenkapitaal van de dochtervennootschap bezitten of de aanschaffingswaarde van de dochtervennootschap bedraagt tenminste € 2,5 miljoen. In het nog te publiceren wetsvoorstel zou aan laatstgenoemde criterium een bijkomende voorwaarde worden toegevoegd. De dochtervennootschap zou in een dergelijk geval namelijk ook moeten kwalificeren als een financieel vast actief. Door deze bijkomende voorwaarde zouden bepaalde familiale holdings zich in de toekomst niet meer kunnen beroepen op het DBI-regime.

Familiebedrijf

Nieuw

Thuismarkt België: stijgend aantal belastingcontroles ondersteund door wetgevend initiatief

Bent u op de hoogte van het in België stijgende aantal belastingcontroles en het wetgevend initiatief over de verlenging van onderzoek- en aanslagtermijnen?

In onze thuismarkt België zien wij een forse toename van het aantal belastingcontroles in complexe zaken. Deze toename past binnen een algemene tendens van de Belgische overheid om fiscale en sociale fraude te voorkomen en te bestrijden.

De fiscale administratie wordt hierin ondersteund door recente wetgevende hervormingen. Zo ligt momenteel een wetsvoorstel tot invoering van nieuwe aanslag- en onderzoekstermijnen op tafel. Dit wetsvoorstel voorziet in een termijn van vier jaar (in plaats van het huidige drie jaar) voor niet- of te laat ingediende aangiften. Deze termijn kan onder bepaalde in de wet opgesomde omstandigheden oplopen tot zes jaar (bijvoorbeeld aangiften met betalingen aan belastingparadijzen) of zelfs tien jaar (bijvoorbeeld aangiften met niet-uitgekeerde winsten uit kunstmatige constructies). Binnen deze termijn zal de Belgische fiscale administratie geen voorafgaande kennisgeving van aanwijzingen van fraude meer moeten sturen naar de belastingplichtige.

Verder voorziet het wetsvoorstel ook in een invoering van een dwangsom voor het afdwingen van medewerkingsplicht tijdens een fiscale controle. Concreet biedt dit voorstel de mogelijkheid aan de fiscale administratie om een dwangsom te vorderen wanneer de belastingplichtige of een derde nalaat om hun verplichtingen in het kader van een fiscale controle te vervullen. Een dergelijke dwangsom zou bovendien ook kunnen worden gevorderd in onderzoeken met internationale context.

N.B.: De verlenging van de aanslag- en onderzoekstermijnen tot zes en tien jaar geldt alleen voor de in de wet opgesomde gevallen. Met betrekking tot de andere aspecten van een tijdig ingediende aangifte, blijft de normale termijn van drie jaar van toepassing.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Renteaftrekbeperking (earningstripping)

Heeft uw familiebedrijf schulden? En is de rente verschuldigd aan derden of aan gelieerde partijen?

Dan heeft u mogelijk te maken met de zogenoemde 'earningsstrippingregeling'. Deze regeling is een renteaftrekbeperking die zowel van toepassing is op rente verschuldigd aan derden als op rente verschuldigd aan gelieerde partijen. Voor de toepassing van de earningsstrippingregeling moet eerst het rentesaldo van de belastingplichtige worden vastgesteld, dat wil zeggen het totale bedrag aan rentelasten minus het bedrag aan rente-inkomsten. Van dit rentesaldo kan momenteel het hoogste bedrag van (i) 20% van de 'fiscale EBITDA' of (ii) € 1 miljoen in aftrek worden gebracht op de fiscale winst. Een eventueel bedrag aan rentesaldo dat niet in aftrek kan worden gebracht, wordt voortgewenteld naar komende jaren.

Renteaftrek bij groepsschulden

Heeft uw familiebedrijf binnen de groep schulden aangetrokken ter financiering van de aankoop of uitbreiding van een deelneming, een dividenduitkering, een kapitaalstorting of een terugbetaling van kapitaal?

Dan is (een deel van) de rente op deze schulden misschien niet volledig aftrekbaar. In de vennootschapsbelasting gelden namelijk verschillende bepalingen die de aftrek van rente op schulden kunnen beperken. Deze bepalingen grijpen aan bij de aard van de schuld (van een derde of gelieerde partij) of bij de aard van de transactie die wordt gefinancierd (bijvoorbeeld een overname). Indien uw familiebedrijf dergelijke groepsschulden heeft, dan is het raadzaam om gelet op deze ontwikkelingen uw financieringsstructuur te (laten) analyseren en (her)beoordelen.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Uw vennootschap doet een gift

Overweegt u om uw vennootschap giften te laten doen aan een ANBI of een Steunstichting SBBI?

Vennootschappen kunnen giftenaftrek claimen als zij een gift doen aan een kwalificerende ANBI of een Steunstichting SBBI. Per jaar bedraagt de aftrek ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000. De Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst heeft goedgekeurd dat giften die een vennootschap doet in verband met de charitatieve behoefte van de aandeelhouder in beginsel ook voor de giftenaftrek in aanmerking komen zonder dat sprake is van een uitdeling aan de aandeelhouder. Overigens kan een vennootschap ook gebruik maken van een multiplier bij giften aan een culturele ANBI. Een vennootschap mag in dat geval bij het bepalen van de giftenaftrek 50% van de gift extra in aanmerking nemen. Het maximale bedrag van deze extra aftrek is gesteld op € 2.500. Zie ook aandachtspunt 'Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023' op blz. 54 en onze [nieuwsbrief van 20 september 2022](#).

Herinvesteringsreserve

Heeft uw familiebedrijf in 2019 of later een bedrijfsmiddel verkocht en is winstneming daarover uitgesteld door gebruik te maken van de herinvesteringsreserve?

Houdt u er dan rekening mee dat uiterlijk eind 2022 de herinvesteringsreserve uit 2019 moet zijn aangewend voor nieuwe investeringen in bedrijfsmiddelen waarop de herinvesteringsreserve kan worden afgeboekt. Als de herinvesteringsreserve uit 2019 op 1 januari 2023 nog niet is geheerinvesteerd in bedrijfsmiddelen, dan valt de toen gevormde herinvesteringsreserve in beginsel vrij in de belaste winst. Slechts in bijzondere situaties kan de herinvesteringstermijn worden verlengd. Het kan met oog op de mogelijke vrijval van een dergelijke herinvesteringsreserve daarom zinvol zijn om investeringsverplichtingen in de tijd naar voren te halen, zodat de herinvesteringsreserve alsnog kan worden benut.

Heeft uw familiebedrijf in 2022 een bedrijfsmiddel verkocht en als gevolg daarvan een boekwinst behaald?

Voorkom dat deze boekwinst al in 2022 tot de belaste winst wordt gerekend door een herinvesteringsreserve te vormen. Daarvoor is belangrijk dat uw familiebedrijf een voornemen tot herinvesteren heeft en dat uw familiebedrijf dit herinvesteringsvoornemen voldoende heeft gedocumenteerd.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Vennootschapsbelasting verdelen tussen vennootschappen

Maken vennootschappen binnen uw familiebedrijf deel uit van een fiscale eenheid en is de verdeling van de vennootschapsbelasting tussen de gevoegde vennootschappen (nog) niet vastgelegd?

Dan kan het raadzaam zijn dit alsnog te doen in verband met (i) mogelijke aansprakelijkheidstelling door een curator bij faillissement van een verlieslatende maatschappij, (ii) management accounting doeleinden en (iii) financieringsdocumentatie die vereist dat (belasting)schulden van debiteuren die onderdeel uitmaken van een fiscale eenheid worden afgezonderd van (belasting)schulden van gevoegde maatschappijen die geen partij zijn bij de financieringsdocumentatie.

Via het buitenland gehouden Nederlandse vennootschappen voegen in een fiscale eenheid

Heeft u binnen uw familiebedrijf Nederlandse vennootschappen die worden gehouden via een buitenlandse vennootschap?

Dan kunnen deze Nederlandse vennootschappen misschien worden gevoegd in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Onder omstandigheden is het namelijk mogelijk een fiscale eenheid te vormen in bepaalde EU-situaties. Denk hierbij aan een fiscale eenheid tussen Nederlandse zustermaatschappijen met een gezamenlijke EU-houdster of een fiscale eenheid tussen een Nederlandse moedermaatschappij en een Nederlandse kleindochter die via een EU-vennootschap wordt gehouden. Breng daarom tijdig in kaart of het in uw situatie mogelijk en verstandig is een fiscale eenheid aan te vragen.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

CFC-regeling

Heeft uw (familie)bedrijf direct of indirect een belang in een lichaam in een land met een statutair belastingtarief van minder dan 9%, of in een land dat door de EU wordt gezien als een 'niet-coöperatieve jurisdictie'?

Dan wordt de winst van die vestiging of deelneming mogelijk in de Nederlandse vennootschapsbelasting belast. Dit is het gevolg van een maatregel voor zogenoemde 'controlled foreign companies' (CFC's). Van een CFC is sprake indien het gaat om een (in)direct belang van meer dan 50% (aandelenkapitaal dan wel stemrechten) in een buitenlands lichaam. Als gevolg van deze CFC-regeling worden bepaalde soorten 'passief inkomen' van de CFC tot de winst gerekend van de Nederlandse belastingplichtige. Hoewel de CFC-regeling is bedoeld om te voorkomen dat inkomen uit Nederland wordt verschoven naar een land waar dat inkomen niet of onvoldoende wordt belast, heeft deze regeling in de praktijk een ruimer toepassingsbereik.

N.B.: Momenteel zijn de volgende landen aangemerkt als 'CFC-land': Anguilla, Bahama's, Bahrein, Barbados, Bermuda, Britse Maagdeneilanden, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Kaaimaneilanden, Turkmenistan, Turks- en Caicoseilanden, Vanuatu, de Verenigde Arabische Emiraten, Amerikaanse Maagdeneilanden, Amerikaans Samoa, Fiji, Guam, Palau, Panama, Samoa en Trinidad en Tobago.

Beperking verrekening dividendbelasting en kansspelbelasting met vennootschapsbelasting per 2022

Ontvangt uw familiebedrijf dividenden waarop dividendbelasting wordt ingehouden of betaalt uw familiebedrijf kansspelbelasting?

Houdt u er dan rekening mee dat de mogelijkheid om dividendbelasting (en kansspelbelasting) te verrekenen met vennootschapsbelasting per 1 januari 2022 is beperkt. De verrekening van dividendbelasting is vanaf dit jaar igemaximeerd op de te betalen vennootschapsbelasting vóór verrekening van dividendbelasting; een teruggaaf is dus niet meer mogelijk. De niet-verrekende dividendbelasting (en kansspelbelasting) wordt wel onbeperkt doorgeschoven naar toekomstige jaren en in die jaren verrekend voor zover er wel vennootschapsbelasting is verschuldigd.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Heffing van Nederlandse dividend- en/of vennootschapsbelasting van buitenlandse aandeelhouders

Heeft uw Nederlandse familiebedrijf in het buitenland woonachtige aandeelhouders of houdt u via een buitenlandse houdstervennootschap aandelen in het Nederlandse familiebedrijf?

Houdt u er dan rekening mee dat uw in Nederland gevestigde familiebedrijf mogelijk verplicht is om dividendbelasting in te houden op dividenduitkeringen. Indien een buitenlandse houdstervennootschap wordt aangemerkt als (onderdeel van) een zogenoemde 'kunstmatige constructie', dan kan de inhoudingsvrijstelling komen te vervallen voor dividenduitkeringen aan vennootschappen gevestigd in (i) de EU/EER of (ii) een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten. Als de inhoudingsvrijstelling niet van toepassing is, zou 15% Nederlandse dividendbelasting moeten worden ingehouden.

Houdt u er tevens rekening mee dat een buitenlandse houdstervennootschap onder omstandigheden in Nederland vennootschapsbelastingplichtig kan zijn ter zake van (i) dividenden uit Nederland, (ii) verkoopwinsten met betrekking tot Nederlandse aandelen en (iii) opbrengsten uit vorderingen op de Nederlandse vennootschap. Ook hiervoor wordt getoetst of de buitenlandse houdstervennootschap onderdeel is van een 'kunstmatige constructie'.

Van een 'kunstmatige constructie' is in beginsel geen sprake als de buitenlandse houdstervennootschap voldoet aan bepaalde Nederlandse 'substance-eisen'. Het is daarbij goed om te weten dat de gepubliceerde substance-eisen niet gelden als 'safe harbour'. Hierdoor kan de Belastingdienst ook in situaties waarin wordt voldaan aan de 'substance-eisen', het standpunt innemen dat toch sprake is van een 'kunstmatige constructie'. Omgekeerd heeft de belastingplichtige de mogelijkheid om te bewijzen dat geen sprake is van een misbruiksituatie, indien niet wordt voldaan aan de 'substance-eisen'.

Er is veel te doen over de uitleg van het begrip 'kunstmatige constructie' en het is daarom belangrijk om uw situatie goed in kaart te brengen als u te maken heeft met een situatie waarin buitenlandse vennootschappen aandelen houden in uw familiebedrijf.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Conditionele bronbelasting op rente-, royalty- en dividendbetalingen

Betaalt uw familiebedrijf rente en/of royalty's aan in het buitenland gevestigde groepsmaatschappijen?

Houdt u er dan rekening mee dat uw in Nederland gevestigde familiebedrijf sinds 1 januari 2021 mogelijk verplicht is om belasting in te houden op rente- en royaltybetalingen aan in het buitenland gevestigde gelieerde maatschappijen. Het bronbelastingtarief is gelijk aan het reguliere (hoge) vennootschapsbelastingtarief (van 25,8% sinds 1 januari 2022). De bronbelasting ziet op rente- en royaltybetalingen aan gelieerde maatschappijen die zijn gevestigd in (a) een laagbelastend land of (b) een land dat is opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden. Daarnaast kan de bronbelasting zijn verschuldigd over rente- en royaltybetalingen aan gelieerde maatschappijen die in een ander land zijn gevestigd, als (i) de gerechtigdheid van deze gelieerde maatschappijen tot de rente of royalty's als een van de hoofddoelen het ontgaan van de conditionele bronheffing heeft én (ii) er sprake is van een 'kunstmatige constructie'. Van een dergelijke misbruiksituatie is mogelijk sprake indien uw Nederlandse familiebedrijf de rente of royalty's niet rechtstreeks is verschuldigd aan een gelieerde maatschappij in een laagbelastend land, maar indirect, via een tussenschakel die niet in een laagbelastend land is gevestigd.

Van een laagbelastend land is sprake indien het statutaire winstbelastingtarief lager is dan 9%. Laagbelastende landen en landen opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden zijn in 2022: Anguilla, Bahama's, Bahrein, Barbados, Bermuda, Britse Maagdeneilanden, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Kaaimaneilanden, Turkmenistan, Turks- en Caicoseilanden, Vanuatu, de Verenigde Arabische Emiraten, Amerikaanse Maagdeneilanden, Amerikaans Samoa, Fiji, Guam, Palau, Panama, Samoa en Trinidad en Tobago.

Betaalt uw familiebedrijf dividenden aan in het buitenland gevestigde groepsmaatschappijen?

Dan is het goed om te weten dat per 1 januari 2024 een conditionele bronbelasting wordt ingevoerd op dividenduitkeringen aan gelieerde maatschappijen die zijn gevestigd in (a) een laagbelastend land of (b) in een land dat is opgenomen op de EU-lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden.

Deze bronbelasting wordt ingevoerd naast de al bestaande dividendbelasting en het bronbelastingtarief zal gelijk zijn aan het reguliere (hoge) vennootschapsbelastingtarief (van 25,8% sinds 1 januari 2022). Om te voorkomen dat een samenloop van dividendbelasting en bronbelasting over dividenduitkeringen ontstaat, zal ingehouden dividendbelasting in mindering kunnen worden gebracht op de bronbelasting over dividenduitkeringen.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Transfer pricing (documentatie)

Bestaat uw familiebedrijf uit meerdere vennootschappen die onderlinge transacties hebben, of vinden er transacties plaats tussen uw familiebedrijf en u in privé?

Dan heeft u waarschijnlijk te maken met de regels omtrent ‘transfer pricing’ (verrekenprijzen) voor onderlinge transacties. Voor fiscale doeleinden wordt van gelieerde partijen namelijk verwacht dat zij tegen zakelijke voorwaarden met elkaar handelen (*arm’s length*). Dit zakelijk handelen betreft niet alleen onderlinge leveringen en diensten, maar raakt bijvoorbeeld ook onderlinge financiering, garantstellingen en de verdeling van kosten en opbrengsten. De Nederlandse vennootschappen binnen uw familiebedrijf zijn verplicht om in hun administratie gegevens op te nemen waaruit blijkt op welke wijze de met gelieerde partijen gebruikte verrekenprijzen tot stand zijn gekomen en waaruit kan worden opgemaakt of sprake is van voorwaarden die ook door onafhankelijke partijen overeen zouden zijn gekomen. Wanneer dergelijke informatie niet voorhanden is, kan dit leiden tot correcties, dubbele belastingheffing of het opleggen van boetes. Zie in dit kader ook aandachtspunt ‘Beperking neerwaartse winstaanpassingen door *arm’s-lengthbeginsel per 2022*’ op blz. 34.

Omvat uw familiebedrijf twee of meer vennootschappen, of ondernemingen met een fiscale vestigingsplaats in verschillende landen en waren de geconsolideerde groepsopbrengsten voor uw familiebedrijf in 2021 (voor het eerst) meer dan € 50 miljoen?

Dan bent u verplicht om vóór het einde van de termijn voor indiening van de aangifte vennootschapsbelasting 2022 een ‘groepsdossier’ en een ‘lokaal dossier’ in uw administratie te hebben opgenomen. In deze dossiers wordt vastgelegd hoe het familiebedrijf omgaat met het beprijzen van onderlinge transacties (‘verrekenprijzen’).

Omvat uw familiebedrijf twee of meer vennootschappen, of ondernemingen met een fiscale vestigingsplaats in verschillende landen en waren de geconsolideerde groepsopbrengsten voor uw familiebedrijf in 2021 (voor het eerst) meer dan € 750 miljoen?

Dan heeft u mogelijk te maken met landenrapportageverplichtingen waarvoor u vóór jaareinde 2022 actie moet ondernemen. Het ‘landenrapport’ moet jaarlijks voor de gehele groep worden opgesteld door de moederentiteit van een groep. Het landenrapport over 2022 moet uiterlijk twaalf maanden na het verstrijken van het verslagjaar worden ingeleverd. Echter, ook ingeval de Nederlandse entiteit niet de moederentiteit van een groep is, moet uiterlijk op de laatste dag van het verslagjaar (in vele gevallen 31 december 2022) worden gemeld bij de Nederlandse Belastingdienst in welk land het landenrapport is opgesteld en is aangeleverd.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Voorzieningen

Zijn in de jaarrekening van uw familiebedrijf voorzieningen opgenomen, of voorziet u toekomstige uitgaven?

Dan is het goed om na te gaan of (ook) een voorziening kan worden gevormd voor fiscale doeleinden. Bij het vormen van een voorziening gelden fiscaal andere regels dan onder het jaarrekeningenrecht, waardoor in veel gevallen fiscaal eerder een voorziening kan worden gevormd. Hiervoor gelden wel specifieke regels waarop u nog voor jaareinde 2022 kunt anticiperen. Door het vormen van een (fiscale) voorziening kunnen toekomstige uitgaven al in 2022 als kosten in aanmerking worden genomen.

Thuismarkt België: Belgische COVID-19 steunmaatregelen voor ondernemingen

Vraagt u zich af of uw Belgische familiebedrijf in aanmerking komt voor steunmaatregelen?

Dan is het goed om te weten dat vennootschappen in België onder bepaalde voorwaarden de mogelijkheid hebben om een deel van hun winst gerealiseerd in de aanslagjaren 2022, 2023 en 2024 (tijdelijk) vrij te stellen, door deze winst te boeken op een vrijgestelde 'wederopbouwreserve'. Het bedrag van de wederopbouwreserve is in principe beperkt tot het bedrijfsverlies aan het einde van het boekjaar in 2020, met een absoluut maximum van € 20 miljoen.

Thuismarkt Zwitserland: Zwitserse Tax Reform & AHV Financing

Bent u op de hoogte van wat de Zwitserse Tax Reform & AHV Financing voor u en uw familiebedrijf betekenen?

Per 1 januari 2020 is de Zwitserse wet 'Tax Reform & AHV Financing' (TRAF) in werking getreden. Als gevolg van TRAF heeft Zwitserland onder druk van de EU diverse speciale belastingregimes afgeschaft.

Zwitserland heeft daarbij de mogelijkheid aangegrepen om op andere onderdelen aantrekkelijk te blijven als vestigingsplaats voor bedrijven.

De vennootschapsbelastingtarieven zijn bijvoorbeeld in de meeste kantons significant verlaagd tot een competitief niveau. Zo is het effectief tarief van een aantal kantons substantieel verlaagd. Verder is op kantonnaal niveau onder meer een innovatiebox en een extra fiscale aftrekpost geïntroduceerd voor onderzoeks- en ontwikkelingskosten.

Hier tegenover staat dat natuurlijke personen die dividenduitkeringen ontvangen uit een substantieel aandelenbelang (een belang van 10%) rekening moeten houden met een hogere inkomstenbelastingdruk. Een dergelijke dividenduitkering wordt partieel betrokken in de heffingsgrondslag waarbij op federaal niveau 70% in aanmerking wordt genomen. Additioneel wordt op kantonnaal niveau ten minste 50% van de dividenduitkering in de grondslag betrokken.

Familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Continuïteit van het familiebedrijf bij uittreding familielid

Voorzien de statuten van uw familiebedrijf in een regeling bij uittreding van een familielid, zodat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft?

De statuten van het familiebedrijf bevatten meestal een aanbiedingsregeling waardoor de aandelen (of certificaten daarvan) aan andere familieleden te koop moeten worden aangeboden als een familielid besluit uit het familiebedrijf te stappen. De vraag is of deze andere familieleden te zijner tijd voldoende liquide middelen bezitten om de koopprijs te voldoen. Een mogelijke oplossing hiervoor is dat in de statuten of in een (aandeelhouders-)overeenkomst wordt vastgelegd hoe de waardering van aandelen en de wijze van betaling van de koopsom plaatsvindt bij uittreding (daarbij rekening houdend met de fiscale gevolgen). Door het vastleggen van een duidelijke regeling kunt u ervoor zorgen dat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft en voorkomt u spanningen binnen de familie en de onderneming.

Family governance

Is uw family governance op orde?

Bij familiebedrijven en regelingen voor privévermogens verdient een goede ‘*family governance*’ aanbeveling. Het is belangrijk dat familieleden van de verschillende generaties op verantwoorde wijze omgaan met het familievermogen. Dat vergt onder meer een goede begeleiding van jonge familieleden, maar ook goede regelingen voor oudere familieleden die niet meer in staat zijn om zelf hun belangen op verantwoorde wijze te behartigen. Verder is van belang om ‘de juiste persoon op de juiste plaats’ te hebben en een goede balans te vinden tussen het bestuur en het toezicht daarop.

Voor een goede *family governance* kunt u als eigenaar van het vermogen zelf zorgen.

Denk hierbij aan het opnemen van goede regelingen:

- in uw testament;
- bij eventuele schenkingen in uw levenstestament;
- bij de inrichting van de juridische structuur in de daarbij behorende stukken, ook in geval van (tijdelijke) onmogelijkheid om te besturen (belet- en ontstentenisregeling); en
- in uw juridische documentatie voor de ‘*corporate governance*’ van uw familiebedrijf.

Het is raadzaam om deze regelingen geregeld tegen het licht te houden om te bezien of deze nog voldoen aan de wensen van u en uw familie en of alles goed op elkaar aansluit.

An aerial photograph of a dense, lush green forest. In the center, there is a large, irregularly shaped pond with a clear blue surface. The pond is surrounded by a thick canopy of trees. Mist or low clouds are visible, drifting through the forest, particularly around the edges of the pond and in the lower right quadrant. The overall scene is serene and natural.

Voor bepaalde investeringen bestaan stimuleringsregelingen

Investerings, innovatie en duurzaamheid

In dit onderdeel besteden wij aandacht aan diverse fiscale regelingen op het gebied van investeringen, innovatie en duurzaamheid.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Verhoging budgetten milieu-investeringsaftrek (MIA), energie-investeringsaftrek (EIA) en willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) per 2023

Ook dit jaar relevant

- Lager belastingtarief voor innovatieve winst
- Milieu-investeringsaftrek (MIA)
- Energie-investeringsaftrek (EIA)
- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)
- Investeringsaftrek bij verkoop bedrijfsmiddel
- Investeringsaftrek bij nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel

Investerings

Nieuw

Verhoging budgetten milieu-investeringsaftrek (MIA), energie-investeringsaftrek (EIA) en willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) per 2023

Is uw familiebedrijf voornemens om te investeren in een milieubedrijfsmiddel of in een nieuw energie-bedrijfsmiddel?

Dan is het goed om te weten, dat vanaf 2023 het budget voor de EIA met € 100 miljoen en het budget voor de MIA/VAMIL met € 50 miljoen worden verhoogd.

De beoogde inwerkingtredingsdatum voor de verhoging van de EIA en de MIA/VAMIL is 1 januari 2023.

De MIA en EIA voorzien in een extra aftrek op de fiscale winst voor bepaalde investeringen. Een investering in een milieubedrijfsmiddel of energiebedrijfsmiddel komt alleen in aanmerking voor de MIA of EIA als het bedrijfsmiddel is opgenomen op de lijsten van RVO én binnen drie maanden na de investering (het aangaan van de investeringsverplichting) is aangemeld bij RVO. Als een bedrijfsmiddel waarin u in 2023 wilt investeren nog niet is opgenomen op de lijsten van RVO, dan kunt u het bedrijfsmiddel bij RVO aanmelden om te worden opgenomen op de lijsten. Dit moet u dan wel doen vóórdat u de investering in het bedrijfsmiddel doet.

Ga daarom tijdig na of uw voorgenomen investering op de lijsten van RVO is opgenomen en meld de investering binnen drie maanden aan bij RVO.

N.B.: De EIA en de MIA/VAMIL worden op dit moment geëvalueerd. Aan de hand van deze evaluatie zal het kabinet de budgetverdeling over de EIA en de MIA/VAMIL heroverwegen voor de jaren vanaf 2024.

Investerings

Ook dit jaar relevant

Lager belastingtarief voor innovatieve winst

Besteedt uw familiebedrijf aandacht aan innovatie?

In dat geval heeft uw familiebedrijf mogelijk recht op een korting op de af te dragen loonbelasting voor medewerkers die zich met innovatie bezighouden. Wilt u in aanmerking komen voor deze korting? Dan moet u tijdig WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk) aanvragen voor toekomstige speur- en ontwikkelingswerkzaamheden (S&O-werkzaamheden). Als uw aanvraag (gedeeltelijk) positief wordt beoordeeld, ontvangt u voor de loonkosten een zogenoemde 'S&O-verklaring' met daarin het aan u toegekende fiscale voordeel. Let wel, voor toepassing van de korting met als startdatum 1 januari 2023 moet u uiterlijk op 20 december 2022 de hiervoor benodigde WBSO-aanvraag indienen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl).

Realiseert uw familiebedrijf winst met innovatieve producten of diensten waarvoor zij S&O-verklaringen heeft verkregen?

Dan kan deze winst mogelijk worden belast tegen een verlaagd effectief tarief van 9% (in plaats van het reguliere vennootschapsbelastingtarief van 19% of 25,8% (verwachte tarieven jaar 2023)). Dit bijzondere belastingregime wordt de 'innovatiebox' genoemd. Voor toepassing van de innovatiebox moet u wel een verzoek indienen bij de Belastingdienst. De gemaakte afspraken worden meestal vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst.

Milieu-investeringsaftrek (MIA)

Heeft uw familiebedrijf in 2022 voor meer dan € 2.500 geïnvesteerd in milieubedrijfsmiddelen?

Dan kunt u voor het jaar 2022 (afhankelijk van de categorie waarin de investering is ingedeeld) 27%, 36% of 45% van het bedrag van de investeringen in milieubedrijfsmiddelen extra in aftrek brengen. Door deze aftrekmogelijkheid wordt de fiscale winst verlaagd, waardoor uiteindelijk minder belasting is verschuldigd. Bedrijfsmiddelen kwalificeren voor de MIA als ze (i) nog niet eerder zijn gebruikt in de onderneming, en (ii) zijn opgenomen in de Milieulijst 2022. U moet de investering binnen drie maanden melden bij RVO. Voor de MIA komen investeringen in 2022 tot een bedrag van € 50 miljoen in aanmerking.

Investerings

Ook dit jaar relevant

Energie-investeringsaftrek (EIA)

Heeft uw familiebedrijf in 2022 voor meer dan € 2.500 geïnvesteerd in nieuwe energie-bedrijfsmiddelen?

Dan kunt u voor het jaar 2022 mogelijk 45,5% van het bedrag van de investeringen extra in aftrek brengen. Door deze aftrekmogelijkheid wordt de fiscale winst verlaagd, waardoor uiteindelijk minder belasting is verschuldigd. Bedrijfsmiddelen kwalificeren voor de EIA als ze (i) nog niet eerder zijn gebruikt in de onderneming, en (ii) zijn opgenomen in de Energielijst 2022. U moet de investering binnen drie maanden melden bij RVO. Het maximumbedrag van de in aanmerking te nemen energie-investeringen bedraagt in 2022 € 128 miljoen.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Heeft uw familiebedrijf tot op heden voor een bedrag van € 332.994 of minder geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen?

Dan kunt u in aanmerking komen voor de KIA. De KIA is een regeling die voorziet in een extra aftrek op de fiscale winst voor investeringen in bedrijfsmiddelen. Door nieuwe investeringsverplichtingen pas ná 31 december 2022 aan te gaan, blijft u in 2022 wellicht onder dit grensbedrag en blijft uw aanspraak op de investeringsaftrek voor 2022 in stand. Voor de toepassing van de KIA tellen investeringen in bedrijfsmiddelen waarvan het investeringsbedrag per bedrijfsmiddel minder bedraagt dan € 450 niet mee. Voorts geldt een drempelwaarde aan investeringen in bedrijfsmiddelen van € 2.400.

Investerings

Ook dit jaar relevant

Investeringsaftrek bij verkoop bedrijfsmiddel

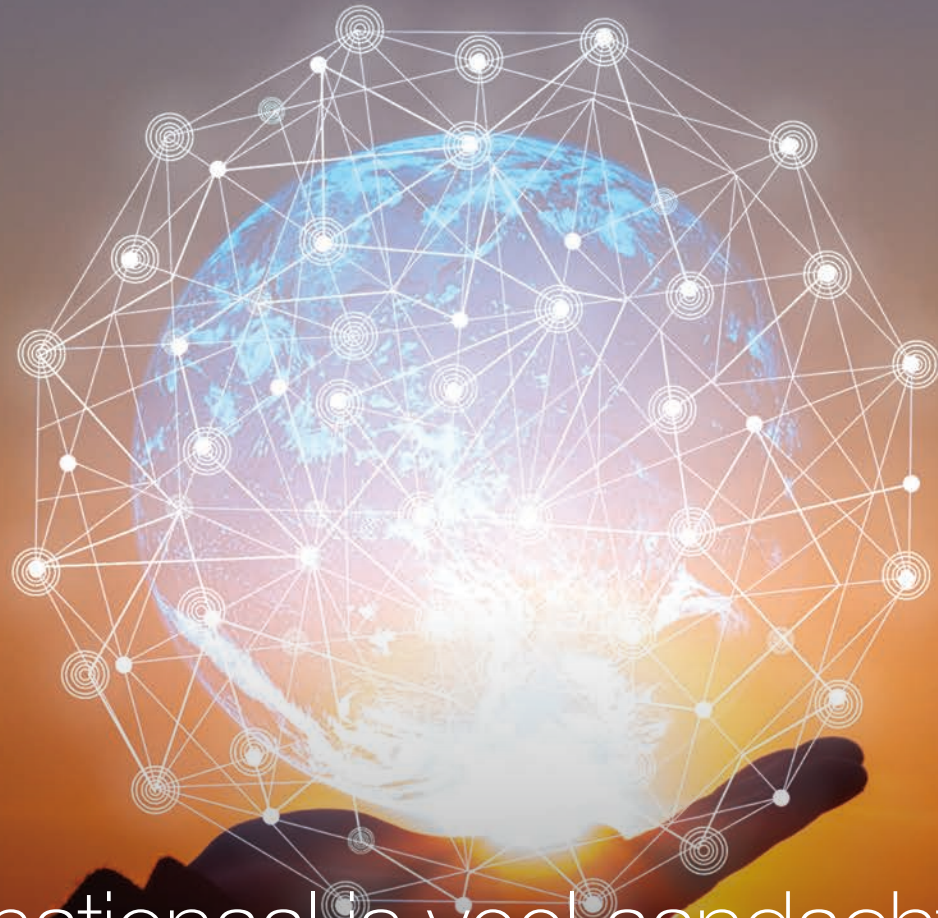
Overweegt u om een bedrijfsmiddel dat uw familiebedrijf in 2018 of later heeft gekocht te verkopen?

Gaat u dan na of bij de aanschaf van dit bedrijfsmiddel gebruik is gemaakt van een investeringsregeling zoals de EIA, MIA of KIA. Door verkoop van een dergelijk bedrijfsmiddel binnen vijf jaar na het begin van het investeringsjaar moet de eerder genoten investeringsaftrek namelijk worden bijgeteld bij het belaste resultaat. Het kan daarom zinvol zijn om verkopen van in 2018 aangekochte bedrijfsmiddelen uit te stellen tot ten minste 1 januari 2023.

Investeringsaftrek bij nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel

Heeft u in 2020 of 2021 investeringsaftrek genoten voor een bedrijfsmiddel dat nog niet in gebruik is genomen?

Let er dan op dat deze investeringsaftrek onder omstandigheden in 2022 kan worden teruggenomen. Dit doet zich voor bij 2020-investeringen als het bedrijfsmiddel op 1 januari 2023 nog niet in gebruik is genomen. Ter zake van 2021-investeringen doet dit zich voor als binnen 12 maanden na de investering het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik is genomen en minder dan 25% van het totale investeringsbedrag binnen die termijn is betaald. Door tijdige ingebruikname of betaling voorkomt u dat eerder genoten investeringsaftrek wordt teruggenomen.



Internationaal is veel aandacht voor
de belastingheffing van internationaal
opererende ondernemingen

Internationale ontwikkelingen

De laatste jaren is er internationaal veel aandacht voor de belastingheffing van internationaal opererende ondernemingen. De aandacht gaat daarbij vooral uit naar het bestrijden van situaties waarin sprake is van onwenselijke verschuiving van winsten of uitholling van de belastinggrondslag.

In dit onderdeel bespreken wij enkele relevante OESO en EU-ontwikkelingen op dit gebied en geven wij daarbij aan wat de mogelijke impact daarvan kan zijn.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Aanpakken belastingontwijking van lege doorstroomvennootschappen (ATAD3)
- Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2023
- Evenwichtigere behandeling van eigen vermogen en vreemd vermogen (DEBRA)
- Nieuwe heffingsrechten voor marktjurisdicties (Pillar 1) en wereldwijd minimumtarief voor winstbelastingen van 15% (Pillar 2)
- Ideeën over belastingheffing voor de 21e eeuw en andere verdeling van heffingsrechten (BEFIT)

- Mismatches tussen entiteiten en gelieerde natuurlijke personen
- Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen
- Beperking neerwaartse winstaanpassingen door 'arm's-lengthbeginsel' per 2022

Ook dit jaar relevant

- Verplichting tot melden van potentieel fiscale agressieve grensoverschrijdende structuren
- Documentatieverplichting op grond van de Europese ATAD

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Aanpakken belastingontwijking van lege doorstroomvennootschappen (ATAD3)

Bent u ervan op de hoogte dat de Europese Commissie (EC) een richtlijnvoorstel heeft gepubliceerd voor het aanpakken van belastingontwijking met lege doorstroomvennootschappen?

De EC heeft op 22 december 2021 een richtlijnvoorstel gepubliceerd voor het aanpakken van belastingontwijking met lege doorstroomvennootschappen (ATAD3). Dit richtlijnvoorstel voorziet in een jaarlijkse rapportageverplichting voor (nagenoeg) lege entiteiten die zich hoofdzakelijk bezighouden met grensoverschrijdende financiële transacties. Het richtlijnvoorstel bevat daarnaast verschillende fiscale maatregelen voor entiteiten die kwalificeren als een 'doorstroomvennootschap', waarbij verdrags- en richtlijnvoordelen kunnen worden ontzegd. De beoogde inwerkingtreding van het voorstel is 1 januari 2025. Doordat een referentieperiode van twee jaar geldt voor de kwalificatie als 'doorstroomvennootschap', kan de situatie van een vennootschap in 2023 al van belang zijn voor de vraag of ATAD3 in 2025 gevolgen zal hebben.

Mocht deze richtlijn worden aangenomen, dan kan dit grote gevolgen hebben voor u en uw familiebedrijf. Vanwege de referentieperiode van twee jaar is het daarom raadzaam u hierover goed te laten informeren, zodat u tijdig actie kunt ondernemen. Zie voor meer informatie over ATAD3 onze [topic webpagina 'Substance & Tax Law'](#).

Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2023

Bent u ervan op de hoogte dat vanaf 1 januari 2023 een nieuwe meldingsplicht ontstaat voor digitale platformen?

Het wetsvoorstel 'Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling digitale platformeconomie' (ook wel 'DAC7' genoemd) beoogt in te spelen op de digitalisering van de economie, waarbij de platformeconomie alsmaar groeit. Het doel is om meer transparantie te creëren over de inkomsten die worden gegenereerd via digitale platforms. Dit moet een concurrentieverstorend effect met traditionele bedrijven tegengaan en leiden tot eerlijkere belastingheffing.

Als gevolg van DAC7 zijn platformexploitanten in Nederland vanaf 1 januari 2023 verplicht om jaarlijks verkopers en/of verhuurders te identificeren en informatie te verzamelen over verkopers en/of verhuurders die via hun platformen inkomsten verwerven in verband een relevante activiteit. De informatie moet vervolgens worden gerapporteerd aan de Belastingdienst. De relevante activiteiten zijn: (i) de verhuur van onroerende zaken, (ii) de verrichting van persoonlijke diensten, (iii) de verkoop van goederen en (iv) de verhuur van transportmiddelen.

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Vraagt u zich af wanneer een platformexploitant kwalificeert voor toepassing van DAC7?

Een platformexploitant is iedere aanbieder van software, met inbegrip van een website of onderdeel daarvan en toepassingen waaronder mobiele toepassingen zoals apps, die toegankelijk zijn voor gebruikers en waardoor verkopers in staat worden gesteld verbonden te zijn met andere gebruikers voor het verrichten van een relevante activiteit.

Vraagt u zich af wanneer een verkoper kwalificeert voor toepassing van DAC7?

Onder een verkoper wordt verstaan iedere gebruiker van een platform, die op enig ogenblik tijdens de rapportageperiode op het platform is geregistreerd en een relevante activiteit verricht. Ten aanzien van sommige verkopers (zoals overheden, beursgenoteerde bedrijven of kleine verkopers) hebben platformexploitanten geen meldingsplicht.

Voor meer informatie en enkele praktische voorbeelden van situaties waarin DAC7 van toepassing zou kunnen zijn, verwijzen wij u graag naar ons [nieuwsbericht van 13 oktober 2022](#).

Evenwichtigere behandeling van eigen vermogen en vreemd vermogen (DEBRA)

Bent u ervan op de hoogte dat de Europese Commissie (EC) een richtlijnvoorstel heeft gepubliceerd met als doel eigen vermogen en vreemd vermogen voor de vennootschapsbelasting meer gelijk te behandelen?

De EC heeft op 11 mei 2022 een richtlijnvoorstel gepubliceerd met als doel eigen vermogen en vreemd vermogen voor de vennootschapsbelasting meer gelijk te behandelen (*Debt Equity Bias Reduction Allowance*; DEBRA). Het richtlijnvoorstel bevat enerzijds een fiscale aftrek bij toename van het eigen vermogen (vermogensaftrek) en anderzijds een (verdere) beperking van renteaftrek. Hiermee worden bedrijven aangemoedigd om meer met eigen vermogen te financieren.

De vermogensaftrek wordt berekend als een percentage van de jaarlijkse toename van het eigen vermogen. Dit percentage wordt gesteld op de 10-jaars risicovrije rente voor de relevante functionele valuta en een opslag van 1% (voor grote ondernemingen) of 1,5% (voor kleine en middelgrote ondernemingen). Voor de definitie van kleine en middelgrote ondernemingen wordt aangesloten bij de definitie in het jaarrekeningenrecht. De vermogensaftrek kan jaarlijks ten laste van het fiscaal resultaat worden gebracht gedurende tien jaar na de betreffende vermogenstoename. De vermogensaftrek is beperkt tot 30% van de EBITDA (operationele winst) van de belastingplichtige.

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Het richtlijnvoorstel kent daarnaast een fiscale bijtelling bij de winst indien de vermogenstoename in een jaar negatief is (lees: vermogensafname), terwijl in een eerder jaar vermogensaftrek in verband met een eerdere vermogenstoename is genoten. Van een bijtelling zal geen sprake zijn indien de belastingplichtige kan aantonen dat de vermogensafname uitsluitend wordt veroorzaakt door verliezen of een gevolg is van wettelijke eisen.

Het richtlijnvoorstel bevat daarnaast een renteaftrekbepanking op grond waarvan 15% van de netto financieringskosten niet aftrekbaar zijn. Niet-aftrekbare financieringskosten kunnen onder voorwaarden in aftrek worden gebracht in latere jaren. Het richtlijnvoorstel voorziet in regels voor de samenloop tussen de nieuwe renteaftrekbepanking en de reeds bestaande generieke renteaftrekbepanking.

Deze nieuwe regels zullen gelden voor alle belastingplichtigen die in een of meer lidstaten zijn onderworpen aan vennootschapsbelasting. De beoogde inwerkingtredingsdatum van het richtlijnvoorstel is op 1 januari 2024. Het is echter op dit moment nog onduidelijk of deze datum zal worden gehaald, nu de lidstaten unaniem moeten instemmen met het voorstel.

N.B.: Mocht deze richtlijn worden aangenomen, dan kan dit grote gevolgen hebben voor uw familiebedrijf. Het daarom raadzaam u hierover goed te laten informeren, zodat u tijdig actie kunt ondernemen. Zie voor meer informatie over het DEBRA-richtlijnvoorstel ons [nieuwsartikel 'European Commission proposes a debt-equity bias reduction allowance \(DEBRA\)'](#).

Nieuwe heffingsrechten voor marktjurisdicties (Pillar 1) en wereldwijd minimumtarief voor winstbelastingen van 15% (Pillar 2)

Bent u ervan op de hoogte dat 140 landen een akkoord hebben bereikt over nieuwe heffingsrechten voor marktjurisdicties (Pillar 1) en een wereldwijd minimumtarief voor winstbelastingen van 15% (Pillar 2)? En vraagt u zich af wat deze ontwikkelingen voor uw familiebedrijf betekenen?

Op 8 oktober 2021 hebben 140 landen een akkoord bereikt over nieuwe heffingsrechten voor marktjurisdicties (Pillar 1) en een wereldwijd minimumtarief voor winstbelastingen van 15% (Pillar 2). Zie voor meer informatie over Pillar 1 en Pillar 2 onze [nieuwsbrief van 11 oktober 2021](#) en onze [topic-webpagina 'Implementing Pillar One & Pillar Two'](#). De toepassing van Pillar 1 en Pillar 2 is vooralsnog beperkt tot ondernemingen die op geconsolideerde basis tenminste € 20 miljard (Pillar 1) of € 750 miljoen (Pillar 2) omzet behalen. Vanwege deze drempelbedragen zullen Pillar 1 en Pillar 2 bij veel familiebedrijven buiten toepassing blijven.

Op 14 maart 2022 heeft de Europese Commissie een (herzien) richtlijnvoorstel voor de implementatie van Pillar 2 in de EU gepubliceerd. Op 24 oktober 2022 heeft Nederland concept-wetgeving voor de implementatie van Pillar 2 gepubliceerd. Op dit concept kan tot 5 december 2022 worden gereageerd. De beoogde inwerkingtreding van de maatregelen uit het richtlijnvoorstel (en de Nederlandse implementatie) is niet eerder dan 1 januari 2024. Zie voor meer informatie over dit richtlijnvoorstel ons [nieuwsbericht van 16 maart 2022](#); voor de Nederlandse implementatie van Pillar 2 verwijzen wij u graag naar ons [nieuwsbericht van 25 oktober 2022](#).

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Ideeën over belastingheffing voor de 21e eeuw en andere verdeling van heffingsrechten (BEFIT)

Bent u ervan op de hoogte dat de Europese Commissie (EC) een mededeling heeft gepubliceerd waarin zij haar ideeën over belastingheffing voor de rest van de 21e eeuw heeft uiteengezet? En vraagt u zich af wat deze mededeling inhoudt?

Op 18 mei 2021 heeft de EC de mededeling 'Business Taxation for the 21st Century' gepubliceerd. In deze mededeling heeft de EC haar ideeën over belastingheffing voor de 21e eeuw uiteengezet. De richtlijnvoorstellen ATAD3 en DEBRA (zie hiervoor) maken daarvan onderdeel uit. Zie voor meer informatie over deze mededeling onze [nieuwsbrief van 19 mei 2021](#).

Daarnaast wil de EC met het voorstel 'Business in Europe: Framework for Income Taxation' (BEFIT) - dat in 2023 wordt verwacht - inzetten op een andere verdeling van heffingsrechten. BEFIT moet binnen de EU leiden tot een gemeenschappelijke heffingsgrondslag voor de vennootschapsbelasting, die vervolgens aan de hand van een bepaalde formule aan lidstaten wordt gealloceerd. Deze allocatie aan de hand van een formule moet uiteindelijk in de plaats komen van de bestaande verdeling van heffingsrechten aan de hand van het 'arm's-lengthbeginsel'.

Mismatches tussen entiteiten en gelieerde natuurlijke personen

Maken u en uw familiebedrijf gebruik van kwalificatieverschillen tussen landen waardoor een betaling binnen uw concern tot twee aftrekposten leidt? Of leidt de betaling enerzijds tot een aftrekpost en wordt deze anderzijds niet belast?

Per 1 januari 2020 heeft Nederland maatregelen uit de Europese 'Anti-Tax Avoidance Directive' (ATAD) geïmplementeerd die zijn gericht tegen zogeheten 'hybride mismatches'. Dergelijke mismatches ontstaan door kwalificatieverschillen tussen landen over onder andere financiële instrumenten, de transparantie van een entiteit en de aanwezigheid van een vaste inrichting. Als gevolg daarvan leiden betalingen tot dubbele aftrekposten of tot enerzijds een aftrekpost bij de betalende entiteit en anderzijds geen belastingheffing bij de ontvangende entiteit. De maatregelen uit ATAD beogen het misbruik van dergelijke kwalificatieverschillen tegen te gaan door de aftrek van een betaling bij de betalende entiteit te weigeren of een ontvangen betaling bij de ontvanger te belasten als deze aftrekbaar is in het land waar de betalende entiteit gevestigd is.

De Nederlandse implementatie van deze maatregelen was aanvankelijk beperkt tot mismatches die ontstonden tussen verbonden entiteiten onderling. Per 1 januari 2022 is dit aangepast en gelden deze maatregelen ook bij mismatches die ontstaan met gelieerde natuurlijke personen. Het is daarom raadzaam om na te gaan of u en uw familiebedrijf gebruik maken van dergelijke kwalificatieverschillen en wat hiervan de gevolgen zijn. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 21 september 2021](#).

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen

Bent u of is uw familiebedrijf participant in een open commanditaire vennootschap (open CV), open fonds voor gemene rekening (open FGR) of een buitenlands samenwerkingsverband?

Let dan op. Het kabinet verwacht begin 2023 een wetsvoorstel te publiceren voor de aanpassing van de fiscale behandeling van de open CV, het open FGR en buitenlandse rechtsvormen waarvoor geen vergelijkbare Nederlandse rechtsvorm bestaat kunnen wijzigen. De beoogde maatregelen bestaan uit:

- het wettelijk vastleggen van het huidige kwalificatiebeleid van buitenlandse rechtsvormen en wettelijke aanvullingen voor niet vergelijkbare rechtsvormen; en
- het afschaffen van het toestemmingsvereiste en daarmee het einde van de vennootschapsbelastingplicht van de open cv met bijbehorend overgangsrecht. Het onderscheid tussen besloten en open cv's komt daarmee te vervallen.

Deze aanpassingen kunnen grote gevolgen hebben voor de genoemde samenwerkingsverbanden en hun participanten.

Beperking neerwaartse winstaanpassingen door 'arm's-lengthbeginsel' per 2022

Vindt er in uw familiebedrijf op basis van het 'arm's length beginsel' een fiscale aanpassing plaats van gehanteerde verrekenprijzen tussen een Nederlandse groepsmaatschappij en een buitenlandse groepsmaatschappij?

Let dan op. Het 'arm's-lengthbeginsel' houdt in dat bij transacties tussen gelieerde partijen voor de belastingheffing marktconforme verrekenprijzen in aanmerking worden genomen, ook als tussen partijen een andere prijs is overeengekomen. Dat betekent dat in sommige gevallen bij Nederlandse belastingplichtigen voor de belastingheffing wordt uitgegaan van hogere kosten of een hogere waarde van een bezitting, namelijk als de met een gelieerde partij overeengekomen prijs onzakelijk laag was. Dit leidt (op termijn) tot een lagere fiscale winst in Nederland.

Per 1 januari 2022 worden dergelijke neerwaartse winstaanpassingen op basis van het *arm's-lengthbeginsel* in de vennootschapsbelasting beperkt. De neerwaartse winstaanpassing vindt niet plaats voor zover bij het gelieerde lichaam dat bij de transactie is betrokken, geen opwaartse winstaanpassing in een belastingheffing naar de winst wordt betrokken. In sommige situaties kan sprake zijn van terugwerkende kracht naar transacties die hebben plaatsgevonden voor 31 december 2021.

Het is raadzaam om na te gaan in hoeverre dit wetsvoorstel van invloed is op uw familiebedrijf. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 21 september 2021](#).

Internationale ontwikkelingen

Ook dit jaar relevant

Verplichting tot melden van potentieel fiscale agressieve grensoverschrijdende structuren

Bent u ervan op de hoogte dat intermediairs - maar onder omstandigheden ook belastingplichtigen zelf - potentieel fiscale agressieve grensoverschrijdende structuren moeten melden aan de Belastingdienst?

Op basis van de 'mandatory disclosure'-regels moeten intermediairs - maar onder omstandigheden ook belastingplichtigen zelf - potentieel agressieve fiscale grensoverschrijdende structuren melden aan de Belastingdienst. De Belastingdienst zal deze informatie via een centrale database delen met andere EU-lidstaten.

De richtlijn waarop deze regels zijn gebaseerd en de Nederlandse regelgeving bevatten geen definitie van een potentieel fiscaal agressieve structuur. In plaats van een definitie is gekozen om een lijst van kenmerken op te stellen die mogelijk wijzen op een risico van belastingontwijking (de 'wezenskenmerken' of in het Engels de 'hallmarks' genoemd). Deze wezenskenmerken zijn zeer ruim omschreven.

De meldplicht geldt als (i) de structuur grensoverschrijdend is, (ii) aan tenminste één van de wezenskenmerken wordt voldaan én (iii) bij de structuur tenminste één van de betrokken partijen een link heeft met een EU-lidstaat. Overigens betekent een melding uiteraard niet automatisch dat sprake is van een illegale of schadelijke structuur.

Vanaf 1 januari 2021 dient de informatie te worden verstrekt binnen een meldtermijn van dertig dagen. Daarbij moet worden gerekend vanaf de dag nadat de meldingsplichtige grensoverschrijdende constructie beschikbaar of gereed is voor implementatie óf, als dat eerder is, vanaf de dag nadat de eerste stap van implementatie van de structuur is gezet.

Heeft u behoefte aan meer informatie over de 'mandatory-disclosure'-regels?

Lees dan [onze expertise webpagina](#) of download de Loyens & Loeff brochure '[Mandatory Disclosure Directive - Dutch implementation](#)' van mei 2022.

Documentatieverplichting op grond van de Europese ATAD

Bent u op de hoogte van de documentatieverplichting die sinds 1 januari 2020 geldt voor uw familiebedrijf?

Op grond van de Europese 'Anti-Tax Avoidance Directive' (ATAD) is uw familiebedrijf verplicht om in haar administratie documentatie te hebben waaruit blijkt of en in hoeverre betalingen - tussen een Nederlandse groepsmaatschappij en een groepsmaatschappij gevestigd in een ander land - als gevolg van kwalificatieverschillen tussen landen leiden tot twee aftrekposten of tot een aftrekpost enerzijds maar geen betrekking in de heffing anderzijds.

Heeft u behoefte aan meer informatie over de implementatie van ATAD in Nederland? Download dan de Loyens & Loeff editie Quoted met het thema '[Implementation of the Anti-Tax Avoidance Directive in the Netherlands, Belgium and Luxembourg](#)', June 2019, edition 126. Zie daarnaast aandachtspunt '[Mismatches tussen entiteiten en gelieerde natuurlijke personen](#)' op blz. 33.



Het kabinet wil lenen door een DGA bij zijn eigen vennootschap gaan ontmoedigen

Directeur-grootaandeelhouder

In dit onderdeel hebben wij enkele actualiteiten en aandachtspunten voor de directeur-grootaandeelhouder (DGA) op een rij gezet.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Verlaging inkomstenbelasting in box 1 per 2023
- Invoering twee tarieven in box 2 per 2024
- Mogelijke versoering of afschaffing bedrijfsopvolgingsregelingen
- Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap per 2023
- Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie
- Verhoging gebruikelijk loon
- Box 3-vermogen onderbrengen in BV
- Box 3-vermogen onderbrengen in VBI
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen

Ook dit jaar relevant

- Termijn voorwaartse verliesverrekening in box 2
- Internationale mobiliteit
- Thuismarkt Zwitserland: nieuw Protocol bij het belastingverdrag Nederland – Zwitserland

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Verlaging inkomstenbelasting in box 1 per 2023

Bent u op de hoogte van de verlaging van de inkomstenbelasting in box 1?

Het tarief voor het belastbaar inkomen uit werk en woning (box 1) is een oplopend tarief met twee schijven. Met ingang van 1 januari 2023 wordt de inkomstenbelasting in box 1 verlaagd. De eerste schijfgrens wordt verhoogd van € 69.398 (jaar 2022) naar € 73.031 (jaar 2023). Daarnaast neemt het tarief (voor niet AOW-gerechtigden) in de eerste schijf af. Tegelijkertijd wordt ook de arbeidskorting verhoogd, waardoor minder inkomstenbelasting verschuldigd zal zijn in box 1.

Jaar	Belastbaar bedrag boven	
2022	1e schijf inkomen maximaal € 69.398	2e schijf inkomen maximaal € 69.398
	37,07%	49,50%
2023	1e schijf inkomen maximaal € 73.031	2e schijf inkomen maximaal € 73.031
	36,93%	49,50%

N.B.: Mocht u een eigen woning hebben, dan is het goed om te weten dat het aftrektarief van kosten van de eigen woning en bepaalde andere aftrekposten in de inkomstenbelasting (box 1) stapsgewijs wordt afgebouwd (zie aandachtspunt 'Versnelde afbouw aftrektarief kosten eigen woning en bepaalde andere aftrekposten' op blz. 58). Daarnaast wordt de aftrek in verband met geen of geringe eigenwoningsschuld in de inkomstenbelasting (box 1) gefaseerd afgeschaft.

Invoering twee tarieven in box 2 per 2024

Bent u op de hoogte van de invoering van het tweeschijvenstelsel in box 2?

Met ingang van 1 januari 2024 wordt een tweede tariefschijf geïntroduceerd voor het belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2). De eerste € 67.000 aan box 2-inkomen wordt belast tegen een tarief van 24,5% en het meerdere tegen een tarief van 31%. Voor fiscaal partners betekent dit dat wanneer zij ervoor kiezen het box 2-inkomen in hun aangifte gelijk over hen te verdelen, het lage tarief van toepassing is op een box 2-inkomen van € 134.000.

Jaar	Belastbaar bedrag boven	
2022	-	€ 0
	-	26,9%
2023	-	€ 0
	-	26,9%
2024	€ 67.000	€ 67.000
	24,5%	31%

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Mogelijke versoering of afschaffing bedrijfsopvolgingsregelingen

Overweegt u uw familiebedrijf in de (nabije) toekomst over te dragen aan de volgende generatie?

Wacht dan niet langer en kom in actie. Op dit moment kunt u onder voorwaarden uw familiebedrijf op fiscaal vriendelijke wijze overdragen aan de volgende generatie; via de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting en de doorschuifregeling (DSR) in de inkomstenbelasting. Naar verwachting zullen bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder worden belast.

Vraagt u zich af hoe bedrijfsoverdrachten in de toekomst worden belast?

Vooralsnog is dit onbekend. Het kabinet heeft nog niet inhoudelijk gereageerd op de evaluatie van de BOR in de schenk- en erfbelasting en de DSR in de inkomstenbelasting. Een kabinetsreactie volgt waarschijnlijk in november 2022. Daarbij gaat het kabinet in 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. Uit de begroting voor 2023 volgt dat de huidige BOR en DSR in 2023 naar verwachting ongewijzigd blijven.

Het kabinet heeft wel aangegeven dat zij voornemens is om in ieder geval verhuurd vastgoed standaard als beleggingsvermogen aan te merken. Mocht deze maatregel worden ingevoerd, dan zal verhuurd vastgoed niet meer onder toepassing van de BOR en de DSR kunnen worden overgedragen. Het is nog niet duidelijk of het kabinet aanvullende versoeringen zal aankondigen in november 2022.

Mocht u overwegen om uw familiebedrijf in de (nabije) toekomst over te dragen, dan is nu hét moment om daar (versneld) naar te kijken.

Meer weten over bedrijfsopvolging?

In onze Tackling podcast van 28 oktober 2021: '[Bedrijfsopvolging, hoe een goede voorbereiding het verschil kan maken](#)', bespreken gastvrouw Eline Ronner en gasten van netwerkorganisatie Familiebedrijven Nederland (FBNed) en Loyens & Loeff op welke wijze een bedrijfsopvolging binnen het familiebedrijf het beste kan worden voorbereid.



[Klik hier om de podcast te luisteren of gebruik de QR-code](#)

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Vraagt u zich af wat de BOR en de DSR op dit moment inhouden?

Het doel van de BOR in de schenk- en erfbelasting en de DSR in de inkomstenbelasting is het waarborgen van de continuïteit van ondernemingen bij reële bedrijfsopvolgingen. Met de BOR en de DSR worden fiscale belemmeringen bij het overdragen van de onderneming aan de volgende generatie zoveel als mogelijk beperkt. Op dit moment houden de BOR en de DSR het volgende in:

- Indien de BOR in de schenk- en erfbelasting toepassing vindt, is onder voorwaarden een vrijstelling van schenk- of erfbelasting van toepassing. De vrijstelling ziet op overgedragen ondernemingsvermogen en bedraagt 100% tot een bedrag van € 1.134.403 en een vrijstelling van 83% voor het meerdere (afstelregeling).
- Indien DSR in de inkomstenbelasting toepassing vindt, hoeft onder voorwaarden bij de overdracht van aandelen geen vervreemdingswinst in aanmerking te worden genomen. De (lage) verkrijgingsprijs van aandelen van de overdrager wordt doorgeschoven naar de verkrijgers, zodat toekomstige heffing wordt gewaarborgd (uitstelregeling).

Kort gezegd leidt de toepassing van de uitstelregeling in de inkomstenbelasting tot een tijdelijk voordeel (heffing verschuiven in de tijd), terwijl de toepassing van de afstelregeling in de schenk- en erfbelasting een definitieve belastingbesparing met zich brengt.

N.B.: Indien reeds aan alle voorwaarden voor de BOR en de DSR worden voldaan, kan het voorgaande aanleiding zijn om een beoogde (toekomstige) bedrijfsopvolging op korte termijn fiscaal gefaciliteerd uit te voeren. Indien de waarde van uw onderneming negatief is beïnvloed door de gevolgen van COVID-19 of de huidige economische ontwikkelingen, kan die bedrijfsoverdracht bovendien misschien tegen een relatief lage waarde plaatsvinden.

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap per 2023

Heeft u als DGA geld geleend van uw vennootschap en bedraagt de omvang van uw schuld meer dan € 700.000?

Dan is het goed om te weten dat het kabinet op grond van het wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' (wetsvoorstel) lenen door een DGA bij zijn vennootschap wil gaan ontmoedigen. Indien de schulden van de DGA en/of zijn partner op 31 december van het jaar meer bedragen dan € 700.000, veronderstelt het wetsvoorstel een winstuitdeling van de vennootschap aan de DGA voor het meerdere van de schuld boven € 700.000. Deze fictieve winstuitdeling is belast in box 2 van de inkomstenbelasting.

De maatregel is ook van toepassing op schulden die bloed- of aanverwanten in de rechte lijn (ouders, kinderen, kleinkinderen) van de DGA of van zijn partner hebben aan de vennootschap. Naar verwachting treedt de maatregel met ingang 1 januari 2023 in werking. De eerste verwachte peildatum voor deze maatregel is 31 december 2023. Zowel bestaande als nieuwe eigenwoningsschulden bij de eigen vennootschap worden onder voorwaarden uitgezonderd. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 4 oktober 2021](#).

Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie

Bent u als DGA geëmigreerd en heeft u geld geleend van uw vennootschap?

Dan is het goed om te weten dat het wetsvoorstel 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' ook van toepassing is op buitenlandse DGA's met een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap. Als de buitenlandse DGA echter in een land woont waarmee Nederland een belastingverdrag heeft gesloten, zal Nederland de heffing onder de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' vaak niet kunnen effectueren.

Let wel, indien een conserverende aanslag is opgelegd in verband met een emigratie ná 15 september 2015, kan deze worden ingevorderd bij een buitenlandse DGA als de lening van de eigen vennootschap meer bedraagt dan € 700.000.

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Verhoging gebruikelijk loon

Bent u ervan op de hoogte dat de doelmatigheidsmarge voor de bepaling van het gebruikelijk loon wordt afgeschaft per 2023?

De hoogte van het loon van een aanmerkelijkbelanghouder die werkzaamheden verricht voor zijn vennootschap (DGA) moet binnen bepaalde kaders worden vastgesteld. Zo mag het niet meer dan 25% lager worden vastgesteld dan het loon dat, kort gezegd, passend is voor de dienstbetrekking van de DGA ('doelmatigheidsmarge'). Het kabinet stelt in het Belastingplan 2023 echter voor om deze doelmatigheidsmarge per 2023 af te schaffen; hierdoor zal in veel gevallen het gebruikelijk loon hoger uitvallen. Ga daarom tijdig na of uw loon nog voldoet aan de eisen van de gebruikelijkloonregeling.

Box 3-vermogen onderbrengen in BV

Heeft u een box 3-vermogen bestaande uit laag renderende beleggingen, zoals staatsobligaties?

Dan kan het voor u voordelig zijn om uw laag renderende box 3-beleggingen vóór 1 januari 2023 naar uw BV onder te brengen. De wetswijzigingen in box 3 leiden waarschijnlijk tot een hogere belastingheffing, omdat u met dit vermogen nog steeds wordt geacht een hoger rendement te realiseren. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Overbruggingswetgeving voor box 3 in 2023 t/m 2025', op blz. 51.

In 2023 bent u over de waarde per 1 januari van uw laag renderende box 3-beleggingen 1,821% inkomstenbelasting verschuldigd (uitgaande van het forfaitair rendement in 2021, de forfaitaire rendementen zijn voor de jaren daarna nog niet bekend).

In box 3 wordt in 2023 32% inkomstenbelasting geheven over een *forfaitair* rendement. Afhankelijk van uw (lagere) werkelijk behaalde rendement kan de effectieve belastingdruk een veelvoud van 32% zijn. Belegt u in uw vennootschap dan is over het rendement in 2023 19% vennootschapsbelasting (belastbaar bedrag tot en met € 200.000) verschuldigd (kosten en verliezen zijn aftrekbaar) en bij uitkering vervolgens 26,9% inkomstenbelasting (box 2-heffing). De totale belastingdruk in deze eerste tariefschijf komt daarmee uit op 40,79% over het daadwerkelijk behaalde rendement. Mathematisch is bij grote vermogens en een rendement van 4,46% de belastingdruk in privé (box 3) en in uw BV (box 2) even hoog; bij een rendement dat lager is dan 4,46% zou het dan voordeliger zijn om in uw BV te beleggen.

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Box 3-vermogen onderbrengen in VBI

Heeft u als DGA box 3-vermogen bestaande uit beleggingen en behaalt u hierover minder dan 6,77% rendement?

Dan is het voor u en uw familieleden wellicht interessant om een VBI op te richten en uw vermogen hierin vóór 1 januari 2023 onder te brengen. Kom daarvoor wel zo snel mogelijk in actie, zodat de VBI nog vóór jaareinde is opgericht en ingericht. Vanaf 1 januari 2023 betaalt u jaarlijks 1,821% vermogensrendementsheffing over uw beleggingen in box 3. Een VBI is vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Effectief betaalt u over het rendement dat met het VBI-vermogen wordt gerealiseerd uiteindelijk alleen de box 2-heffing van 26,9% (2023).

N.B.: Ter zake van het VBI-belang zal elk jaar een forfaitair rendement in box 2 in aanmerking moeten worden genomen (5,69% in 2023 (uitgaande van het forfaitair rendement in 2021, de forfaitaire rendementen zijn voor de jaren daarna nog niet bekend)). De verkrijgingsprijs van het aanmerkelijk belang wordt verhoogd met het jaarlijkse in aanmerking genomen forfaitaire rendement, dat in die zin een 'voorheffing' is. Een VBI is overigens niet in alle gevallen voordelig. Het is daarom raadzaam om u vooraf goed te laten informeren wat een VBI voor u kan betekenen.

Opgebouwd pensioen ineens opnemen

Vraagt u zich af of het Pensioenakkoord - dat onder meer de mogelijkheid biedt om maximaal 10% van het opgebouwde ouderdomspensioen ineens op te nemen - mogelijkheden biedt voor u?

Op 12 januari 2021 is het wetsvoorstel 'Wet bedrag ineens, RVU en verlofsparen' aangenomen door de Eerste Kamer. Een van de maatregelen uit dit wetsvoorstel is dat het mogelijk wordt ten hoogste 10% van het opgebouwde ouderdomspensioen ineens op te nemen op de pensioeningangsdatum. De beoogde inwerkingtredingsdatum van deze maatregel is 1 januari 2023. Inmiddels is het wetsvoorstel 'Wet herziening bedrag ineens' ingediend bij de Tweede Kamer waardoor deze maatregel op een later moment in werking treedt; (waarschijnlijk) op 1 juli 2023. Op deze wijze wordt de pensioenuitvoerders de benodigde voorbereidingstijd gegeven zodat deelnemers tijdig kunnen worden geïnformeerd.

Directeur-groootaandeelhouder

Nieuw

Als dit nieuwe wetsvoorstel wordt aangenomen dan is opname van een bedrag ineens mogelijk op de pensioeningangsdatum, met één uitzondering: degenen van wie het ouderdomspensioen ingaat in de maand dat zij AOW-gerechtigd worden of van wie het pensioen ingaat op de eerste dag van de daaropvolgende maand mogen kiezen voor uitstel van het bedrag ineens naar de maand januari van het volgende kalenderjaar. Het opgenomen bedrag wordt normaal belast. Let wel, de opname van een bedrag ineens in combinatie met een zogenaamde 'hoog-laag pensioen' waarbij gedurende een periode meer pensioen wordt uitgekeerd, is niet toegestaan.

De opname van een bedrag ineens staat niet alleen open voor de onder de Pensioenwet vallende pensioenen voor werknemers en lijfrenten, maar ook voor 'bevroren' pensioenen die in het verleden in eigen beheer zijn opgebouwd. Anders dan in de jaren 2017-2019 (uitfasering pensioen in eigen beheer) gelden er geen fiscale faciliteiten. Via lagere regelgeving worden voor de opname ineens van pensioen in eigen beheer afkoopvoeten bepaald. De opname van een bedrag ineens staat niet open voor de zogenaamde 'oudedagsverplichting' (ODV); dit is een oudedagsvoorziening met een eigen regime in de loonbelasting.

Directeur-groootaandeelhouder

Ook dit jaar relevant

Termijn voorwaartse verliesverrekening in box 2

Heeft u onverrekenbare verliezen uit aanmerkelijk belang, of verwacht u verliezen uit aanmerkelijk belang in 2023 of een later jaar?

Dan is het goed om te weten dat verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren slechts in de zes daaropvolgende jaren mogen worden verrekend. Voor uw verliezen uit aanmerkelijk belang die zijn ontstaan in 2018 of eerdere jaren blijft gelden dat deze verrekenbaar zijn met het inkomen uit aanmerkelijk belang van de negen volgende jaren. Een verlies uit aanmerkelijk belang in 2018 is derhalve uiterlijk verrekenbaar tot en met 2027.

Internationale mobiliteit

Opereert uw bedrijf over de grenzen? Of overweegt u zelf om in een ander land te gaan wonen?

Dan kunnen complexe vragen ontstaan over de structurering van uw buitenlandse activiteiten, de vestigingsplaats van uw onderneming, het ontstaan van belastingplicht en de invloed van belastingverdragen. Daarnaast hebben op thema's als belastingontwijking transparantie, misbruik van belastingverdragen en de bescherming van persoonsgegevens steeds meer vorm gekregen in wet- en regelgeving. Deze thema's hebben mogelijk gevolgen voor u en uw familiebedrijf.

Zo kan (r)emigreren een ingrijpende gebeurtenis zijn voor u en uw familie. U wordt geconfronteerd met allerlei praktische en administratieve zaken, maar uw (r)emigratie

levert ook fiscale kansen en uitdagingen op. Daarom is van belang dat tijdig over de gevolgen van internationale mobiliteit wordt nagedacht.

Thuismarkt Zwitserland: nieuw Protocol bij het belastingverdrag Nederland – Zwitserland

Vraagt u zich af wat het nieuwe protocol bij het belastingverdrag Nederland – Zwitserland dat per 2021 van kracht is geworden voor u betekent?

Vanaf 1 januari 2021 is het nieuwe protocol bij het belastingverdrag Nederland - Zwitserland (Protocol) van kracht geworden. Het Protocol wijzigt het belastingverdrag op een aantal punten. De belangrijkste wijzigingen zijn (i) de introductie van een nieuw pensioenartikel en (ii) de invoering van bepalingen om misbruik van het verdrag tegen te gaan.

Voor pensioenen is - kort gezegd - gaan gelden dat reguliere pensioenuitkeringen voortaan mogen worden belast in het land waar het pensioen is opgebouwd (bronland) tegen een tarief van maximaal 15%. Daarnaast komt het heffingsrecht toever de afkoop van een pensioenafpraak in beginsel ook volledig toe aan het bronland.

Het Protocol kent verder bepalingen tegen verdragsmisbruik, die voortkomen uit het zogenoemde 'multilateraal instrument' (MLI). Meer in het bijzonder kunnen landen toepassing van de voordelen van het verdrag weigeren als het voornaamste doel van een transactie is gelegen in het verkrijgen van de voordelen van het verdrag. Zie voor meer informatie over het MLI onze topic webpagina '[Multilateraal Instrument](#)'.



Het kan voordelig zijn om de verdeling van uw totale vermogen over de drie boxen anders in te richten

Vermogende particulier

In dit onderdeel hebben wij een aantal aandachtspunten en actualiteiten voor de vermogende particulier op een rij gezet.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Verhoging tarief box 3 per 2023
- Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023
- Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022
- Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2020
- Overbruggingswetgeving voor box 3 in 2023 t/m 2025
- Box 3-rendement dat in 2022 en/of 2023 lager is dan onder de spaarvariant
- Actualisatie leegwaarderatio per 2023

- Cryptovaluta en belastingheffing in box 3
- Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023
- Kabinetsreactie op IBO-rapport 'Licht uit, spot aan: vermogensverdeling'
- Kabinetsreactie op SEO-onderzoek 'Evaluatie FBI en VBI'
- Thuismarkt Zwitserland: lagere (inkomsten) belastingdruk voor werkende gehuwden Zwitserse inwoners per 2024

Ook dit jaar relevant

- Teruggaaf buitenlands dividendbelasting
- Woonachtig in buitenland – teruggaaf Nederlandse dividendbelasting
- Versnelde afbouw aftrektarief kosten eigen woning en bepaalde andere aftrekposten
- Aankoop woning
- Belastingsschulden betalen
- Huwelijk of geregistreerd partnerschap met internationale aspecten

Vermogende particulier

Nieuw

Verhoging tarief box 3 per 2023

Bent u op de hoogte van de tariefsverhoging van de inkomstenbelasting in box 3?

Het tarief voor belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) wordt met ingang van 1 januari 2023 in drie jaarlijkse stappen met 1% verhoogd, zodat het tarief van 31% in 2022 stijgt naar 34% in 2025. Daarnaast wordt het heffingvrije vermogen per 2023 verhoogd van € 50.650 per belastingplichtige (jaar 2022) naar € 57.000 (jaar 2023), waardoor fiscaal partners gezamenlijk een vrijstelling van € 114.000 genieten.

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

Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023

Overweegt u een tweede woning te kopen of te beleggen in vastgoed?

Het algemene tarief voor de overdrachtsbelasting wordt met ingang van 1 januari 2023 verhoogd van 8% naar 10,4%. Dit tarief is onder meer van toepassing op de verkrijging van beleggingspanden en tweede woningen, waardoor het aantrekkelijk is om een aanstaande overdracht nog dit jaar af te ronden.

N.B.: Het verlaagde tarief van 2% voor de verkrijging van een eigen woning (en 0% in specifieke situaties) wijzigt niet.

Vermogende particulier

Nieuw

Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022

Bent u op de hoogte van de herstelwetgeving voor de vermogensrendementsheffing van box 3?

De Hoge Raad oordeelde op 24 december 2021 in het zogenoemde Kerstavondarrest dat box 3 sinds 1 januari 2017 in strijd was met het Europees Verdrag tot bescherming van de Rechten van de Mens (EVRM). Naar aanleiding van het Kerstavondarrest heeft de Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst rechtsherstel verleend aan belastingplichtigen die bezwaar hebben gemaakt tegen hun aanslagen inkomstenbelasting 2017 t/m 2020. Daarnaast wordt rechtsherstel verleend aan belastingplichtigen van wie de aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond. Het rechtsherstel is verleend op basis van de zogenoemde ‘forfaitaire spaarvariant’ en werd geregeld in het ‘Besluit rechtsherstel box 3’. Dit besluit wordt nu omgezet in wetgeving. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 3 mei 2022](#).

Is aan u rechtsherstel verleend, maar u bent het niet eens met de omvang?

Dan informeren wij u graag over uw mogelijkheden. Als u rechtsherstel is verleend op basis van de forfaitaire spaarvariant maar uw werkelijk behaalde rendement op uw box 3-vermogen in een jaar lager is dan het rendement dat u op grond van de forfaitaire spaarvariant wordt geacht te hebben behaald, dan kunt u een zogenoemd verzoek tot ambtshalve vermindering indienen. De termijn voor het indienen van een dergelijk verzoek bedraagt 5 jaren na afloop van het betreffende kalenderjaar waarop het rechtsherstel betrekking heeft, waardoor u voor een verzoek om ambtshalve vermindering over het jaar 2017 uiterlijk tot 31 december 2022 de tijd heeft. Mocht u bezwaar hebben gemaakt en het niet eens zijn met het verleende rechtsherstel, dan raden wij u aan om tijdig actie te ondernemen.

Vermogende particulier

Nieuw

Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2020

Heeft u geen bezwaar gemaakt én stond uw aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 al onherroepelijk vast?

De Hoge Raad heeft op 20 mei 2022 geoordeeld dat het kabinet geen verplichting heeft om ook belastingplichtigen te compenseren die géén bezwaar hebben gemaakt tegen hun box 3-heffing over de jaren 2017 t/m 2020, als hun aanslag al onherroepelijk vaststond ten tijde van het Kerstavondarrest. Op Prinsjesdag 2022 is bekend gemaakt dat aan deze niet-bezwaarmakers geen rechtsherstel wordt geboden. Zie in dit kader onze [nieuwsbrief van 20 september 2022](#).

Naar aanleiding van het bericht dat niet-bezwaarmakers géén rechtsherstel zouden ontvangen, heeft overleg plaatsgehad tussen diverse belangen- en koepelorganisaties en de staatssecretaris, om de verwachte stroom van verzoeken tot ambtshalve vermindering, de bezwaar- en beroepsprocedures te stroomlijnen. Dit heeft geleid tot procesafspraken over een nieuwe juridische procedure voor niet-bezwaarmakers. Deze nieuwe juridische procedure heeft betrekking op de rechtsvraag of niet-bezwaarmakers net als bezwaarmakers recht hebben op rechtsherstel in box 3 naar aanleiding van het Kerstavondarrest.

Vraagt u zich af wat de nieuwe massaal bezwaarprocedure voor u als niet-bezwaarmaker betekent?

Concreet betekent de nieuwe procedure voor niet-bezwaarmakers dat één of meerdere zaken worden voorgelegd aan de belastingrechter voor een (nieuw) oordeel. Het uiteindelijke oordeel van de (hoogste) belastingrechter zal van toepassing zijn op alle niet-bezwaarmakers voor de jaren 2017 t/m 2020. De Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst zegt in dat kader toe dat niet-bezwaarmakers geen verzoek hoeven in te dienen bij de Belastingdienst om (alsnog) in aanmerking te komen voor eventueel rechtsherstel in box 3. Op dit moment hoeven niet-bezwaarmakers daarom geen actie te ondernemen. De staatssecretaris geeft voor de volledigheid in zijn brief aan dat hij – mede gelet op de uitspraak van de Hoge Raad van 20 mei 2022 – verwacht dat de (hoogste) belastingrechter in het nadeel van niet-bezwaarmakers zal oordelen. Daardoor zou geen wettelijke verplichting ontstaan voor het kabinet om alsnog rechtsherstel te verlenen aan niet-bezwaarmakers.

Vermogende particulier

Nieuw

Overbruggingswetgeving voor box 3 in 2023 t/m 2025

Bent u op de hoogte van de aangekondigde overbruggingswetgeving voor box 3 voor de jaren 2023 t/m 2025?

Het kabinet is voornemens om per 1 januari 2026 een nieuw box 3-stelsel in te voeren, waarbij inkomsten uit vermogen worden belast op basis van het werkelijk behaalde rendement. Voor de jaren 2023 t/m 2025 stelt het kabinet overbruggingswetgeving voor op basis van de zogenoemde forfaitaire spaarvariant die ook is gebruikt voor het rechtsherstel over de jaren 2017 t/m 2022. Verder stelt het kabinet voor om het huidige belastingtarief van box 3 per jaar stapsgewijs met 1%-punt te verhogen van 31% naar 34% in 2025. Het heffingvrije vermogen wordt per 1 januari 2023 verhoogd van € 50.650 naar € 57.000 per belastingplichtige. Voor fiscaal partners is dit dus een bedrag van € 114.000.

Wat houdt de forfaitaire spaarvariant in?

Bij de forfaitaire spaarvariant wordt voor de vermogensrendementsheffing van box 3 aangesloten bij de werkelijke samenstelling van het box 3-vermogen van een belastingplichtige. Dit betekent dat zal worden gewerkt met drie vermogenscategorieën: banktegoeden, schulden en overige bezittingen. Aan iedere vermogenscategorie wordt een separaat (fictief) rendementspercentage gekoppeld.

Kort gezegd wordt voor banktegoeden uitgegaan van de actuele spaarrente, voor schulden wordt aangesloten bij de markthypotheekrente en voor overige bezittingen wordt, net als nu, uitgegaan van het meerjarige gemiddelde rendement van onroerende zaken, aandelen en obligaties. Voor het jaar 2022 is het rendementspercentage voor overige bezittingen vastgesteld op 5,53% en voor 2023 op 6,17%.

De rendementspercentages voor banktegoeden (0,01% in 2021) en de (fictieve) rentelast over schulden (2,46% in 2021) worden jaarlijks achteraf bepaald op basis van gegevens van De Nederlandsche Bank in de periode januari t/m november van het betreffende kalenderjaar.

N.B.: Om te voorkomen dat belastingplichtigen vlak vóór de peildatum van de vermogensrendementsheffing van box 3 (1 januari) 'overige bezittingen' omzetten in banktegoeden of tijdelijk meer schulden aantrekken, introduceert het kabinet een anti-misbruikmaatregel met een driemaandstermijn. Dit houdt bijvoorbeeld in dat indien een belastingplichtige in een periode van drie maanden waarin de peildatum van box 3 valt 'overige bezittingen' omzet in banktegoeden en die banktegoeden ná de peildatum van box 3 weer omzet in 'overige bezittingen', dat betreffende vermogen als 'overige bezitting' wordt gekwalificeerd op de peildatum van 1 januari. De anti-misbruikmaatregel is niet van toepassing als de belastingplichtige zakelijke overwegingen (niet fiscale redenen) voor de omzetting van het vermogen aannemelijk kan maken.

Vermogende particulier

Nieuw

Vraagt u zich af wat de overbruggingswetgeving box 3 betekent voor uw fiscale positie?

Hoewel de impact van de overbruggingswet box 3 voor iedere belastingplichtige afhankelijk is van de persoonlijke belastingpositie, kunnen op hoofdlijnen de volgende gevolgen worden verwacht:

- Belastingplichtigen die hun vermogen (nagenoeg) geheel aanhouden in de vorm van spaarvermogen, worden vanaf 2023 meer in overeenstemming met het werkelijke rendement uit dit vermogen belast.
- Voor belastingplichtigen die hun vermogen aanhouden in de vorm van laag renderende beleggingen, zoals staatsobligaties, leiden de wijzigingen in box 3 waarschijnlijk tot een hogere belastingheffing, omdat deze belastingplichtigen nog steeds worden geacht een hoog rendement te realiseren met dit vermogen.
- Belastingplichtigen die hun box 3-bezittingen volledig hebben gefinancierd met schulden worden onder het huidige stelsel niet in box 3 belast. Schulden worden namelijk eerst in mindering gebracht op bezittingen, voordat het box 3-inkomen wordt vastgesteld. Vanaf 2023 vindt door de overbruggingswetgeving niet altijd volledige saldering meer plaats. Hierdoor wordt box 3-vermogen dat niet volledig met schuld is gefinancierd per 1 januari 2023 in box 3 belast.

N.B.: Het is raadzaam om uw fiscale privépositie te (her)beoordelen om belastingheffing over het werkelijk behaalde rendement te realiseren. Zie voor meer informatie hierover bijvoorbeeld aandachtspunt 'Box 3-vermogen onderbrengen in BV' op blz. 42.

Box 3-rendement dat in 2022 en/of 2023 lager is dan onder de spaarvariant

Is uw werkelijk behaalde rendement in 2022 en/of 2023 lager dan het rendement waartegen u in de vermogensrendementsheffing (box 3) wordt betrokken?

Dan kan het zinvol zijn om bezwaar te maken tegen uw aanslag inkomstenbelasting 2022 en/of 2023 wanneer deze aan u wordt opgelegd. Dit is het geval als het werkelijk behaalde rendement op uw hele box 3-vermogen (relatief) laag uitvalt of negatief is in deze jaren. De belastingheffing over uw box 3-vermogen wordt in uw aanslag inkomstenbelasting 2022 en 2023 namelijk berekend met toepassing van de hiervoor beschreven forfaitaire spaarvariant in plaats van op basis van het werkelijk behaalde rendement.

Vraagt u zich af hoe uw werkelijk behaalde rendement over uw box 3-vermogen moet worden berekend?

Voor de bepaling van het werkelijk behaalde rendement over uw box 3-vermogen moet rekening worden gehouden met daadwerkelijk genoten inkomsten (zoals dividenden, rente, enz.) en daadwerkelijk gemaakte kosten (zoals bankkosten). Daarnaast kan het zijn dat rekening moet worden gehouden met gerealiseerde en ongerealiseerde waardeontwikkelingen (zoals koerswinsten en -verliezen).

Vermogende particulier

Nieuw

Wilt u bezwaar maken tegen uw aanslag inkomstenbelasting 2022 en/of 2023?

Een belangrijk aandachtspunt bij het maken van bezwaar tegen uw aanslag inkomstenbelasting is de bewijslast. Op u als belastingplichtige rust namelijk de bewijslast om aan te tonen dat het door u werkelijk behaalde rendement in deze jaren lager was dan het fictieve rendement dat u op grond van de forfaitaire spaarvariant geacht wordt te hebben behaald. Het is daarom raadzaam om zowel de daadwerkelijk genoten inkomsten en gemaakte kosten als de (on)gerealiseerde waardeontwikkelingen over uw box 3-vermogen in deze jaren adequaat vast te leggen. Concreet betekent dit dat u in 2022 en/of 2023 in ieder geval de gerealiseerde opbrengsten en kosten én de (on)gerealiseerde winsten en verliezen moet bijhouden.

Actualisatie leegwaarderatio per 2023

Verhuurt u woningen die kwalificeren als box 3-vermogen?

Dan is het goed om te weten dat met ingang van 1 januari 2023 de zogenoemde leegwaarderatio wordt geactualiseerd. Als gevolg hiervan zal de fiscale waarde van een verhuurde of verpachte woning in box 3 en voor toepassing van de schenk- en erfbelasting stijgen. Tevens beoogt het kabinet om woningen met een tijdelijk huurcontract per 1 januari 2023 uit te sluiten van de toepassing van de leegwaarderatio én voor verhuurde woningen aan gelieerde partijen, zoals kinderen, de leegwaarderatio per 1 januari 2023 effectief af te schaffen.

Cryptovaluta en belastingheffing in box 3

Bezit u in privé cryptovaluta?

Dan kan het zinvol zijn om bezwaar te maken tegen uw aanslag inkomstenbelasting 2022 wanneer deze aan u wordt opgelegd. Dit is het geval als het werkelijk behaalde rendement op uw hele box 3-vermogen (relatief) laag uitvalt of negatief is in het jaar 2022. De belastingheffing over uw box 3-vermogen wordt in uw aanslag inkomstenbelasting 2022 berekend met toepassing van de zogenoemde forfaitaire spaarvariant in plaats van op basis van het werkelijk behaalde rendement. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022' op blz. 49 en aandachtspunt 'Overbruggingswetgeving voor box 3 in 2023 t/m 2025' op blz. 51).

N.B.: Vanwege de instorting van de cryptovalutamarkt in 2022 is het voorstelbaar dat het werkelijk behaalde rendement op uw hele box 3-vermogen in 2022 negatief is (of in ieder geval lager dan is verondersteld bij de forfaitaire spaarvariant). Op basis van rechtspraak van de Hoge Raad in 2022 kan in dat geval worden betoogd dat voor de belastingheffing over uw box 3-vermogen in 2022 moet worden aangesloten bij het werkelijk behaalde rendement in 2022.

Vermogende particulier

Nieuw

Vraagt u zich af hoe uw werkelijk behaalde rendement over uw cryptovaluta in 2022 wordt berekend?

Voor de bepaling van het werkelijk behaalde rendement over uw box 3-vermogen in 2022 moet rekening worden gehouden met daadwerkelijk genoten inkomsten (zoals *staking rewards* bij cryptovaluta, dividenden, rente, enz.) en daadwerkelijk gemaakte kosten (zoals bankkosten en bij cryptovaluta kosten voor de aanschaf *private keys*, energiekosten, *gas fees*, enz.). Daarnaast kan het zijn dat rekening moet worden gehouden met gerealiseerde en ongerealiseerde waardeontwikkelingen (zoals cryptovalutawinsten en -verliezen).

Wilt u bezwaar maken tegen uw aanslag inkomstenbelasting 2022?

Een belangrijk aandachtspunt bij het maken van bezwaar tegen uw aanslag inkomstenbelasting 2022 is de bewijslast. Op u als belastingplichtige rust namelijk de bewijslast om aan te tonen dat het door u werkelijk behaalde rendement in 2022 lager was dan het forfaitaire rendement met toepassing van de forfaitaire spaarvariant. Het is daarom raadzaam om zowel de daadwerkelijk genoten inkomsten en gemaakte kosten als de (on)gerealiseerde waardeontwikkelingen over uw box 3-vermogen in 2022 adequaat vast te leggen. Concreet betekent dit dat u in 2022 in ieder geval de gerealiseerde opbrengsten en kosten én de (on)gerealiseerde winsten en verliezen moet bijhouden.

Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023

Bent u ervan op de hoogte dat de aftrek van periodieke giften aan ANBI's in de inkomstenbelasting wordt beperkt?

Het kabinet heeft op 4 oktober 2022, 16:00 uur aangekondigd om de aftrek van periodieke giften aan ANBI's vanaf 1 januari 2023 te beperken tot € 250.000 per kalenderjaar. De beperking geldt voor fiscaal partners samen. Dit is een absoluut maximum en geldt niet per ANBI.

Bent u vóór 4 oktober 2022, 16:00 uur, een verplichting aangegaan tot het doen van periodieke giften?

Dan zijn uw periodieke giften, mits wordt voldaan aan de voorwaarden, nog vier kalenderjaren volledig aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Op grond van overgangsrecht geldt een uitzondering voor de op 4 oktober 2022, 16:00 uur, reeds aangegane verplichtingen tot het doen van periodieke giften. De uitzondering is van toepassing tot en met 31 december 2026. Aangezien periodieke giften vaak worden overeengekomen voor een periode van vijf jaar, vallen de meeste bestaande situaties onder het overgangsrecht. Voor die gevallen waarin de verplichting is aangegaan voor een periode langer dan vijf kalenderjaren, geldt echter eveneens een overgangperiode van vier kalenderjaren en kan dus wel sprake zijn van een aftrekbeperking.

Vermogende particulier

Nieuw

Vraagt u zich af wat het verschil is tussen het doen van periodieke giften en het doen van een gift op andere wijze?

In beginsel zijn periodieke giften fiscaal gunstiger, aangezien u met het doen van een periodieke gift recht heeft op een hoger bedrag aan giftenaftrek in de inkomstenbelasting, dan wanneer u op een andere wijze een (gewone) gift doet. De giftenaftrek in de inkomstenbelasting is voor andere giften gebonden aan een drempel (€ 60 en 1% van uw verzamelinkomen) en aan een plafond (10% van uw verzamelinkomen).

Indien u een periodieke gift doet, is de gift tot dusver voor het volledige bedrag aftrekbaar. Een periodieke gift moet uit ten minste vijf vaste (qua bedrag) en gelijkmatige (jaarlijkse) termijnen bestaan en kan worden gedaan door middel van een notariële akte of door middel van een onderhandse akte. De gift moet eindigen bij overlijden van de schenker. Gezien recente jurisprudentie van de Hoge Raad mag de gift ook afhankelijk worden gemaakt van twee levens, bijvoorbeeld van de schenker en diens partner.

N.B.: Indien u een nieuwe periodieke gift overweegt, is het raadzaam om rekening te houden met het maximum van € 250.000 en eventueel een periodieke gift en een gewone gift te combineren, indien u toch een groter bedrag wenst te schenken.

Kabinetsreactie op IBO-rapport ‘Licht uit, spot aan: vermogensverdeling’

Vraagt u zich af wat het rapport van het Interdepartementale Beleidsonderzoek (IBO) ‘Licht uit, spot aan: vermogensverdeling’ inhoudt? En hoe het kabinet hierop heeft gereageerd?

Het kabinet heeft op 8 juli 2022 dit rapport aangeboden aan de Tweede Kamer. Volgens het rapport vergroot het huidige fiscaal beleid de verschillen tussen huishoudens in de bestaande vermogensverdeling. Zo ervaart de top 1% een lagere gemiddelde belastingdruk dan andere huishoudens. Deze lagere belastingdruk ontstaat doordat inkomen uit arbeid zwaarder wordt belast dan inkomen uit vermogen. In het rapport worden een aantal beleidsrichtingen gedaan om vermogen zwaarder te belasten tegenover arbeid en wordt een aantal ‘opmerkelijke belastingconstructies’ benoemd. Zie voor meer informatie over dit rapport en een aantal andere politieke trends ons [nieuwsbericht van 7 september 2022](#).

Op Prinsjesdag 2022 heeft het kabinet gereageerd op het IBO. Het kabinet is van mening dat de geconstateerde fiscale onevenwichtigheden, opmerkelijke belastingconstructies en negatief geëvalueerde fiscale regelingen te lang over het hoofd zijn gezien en dat deze moeten worden aangepakt. Het uitgangspunt zal zijn dat vermogen zwaarder wordt belast, om de lasten op arbeid voor werknemers en werkgevers te verlagen. Het kabinet gaat hier deze kabinetsperiode (verder) mee aan de slag.

Vermogende particulier

Nieuw

Hoewel op dit moment niet duidelijk is welke maatregelen het kabinet zal nemen, is wel duidelijk dat het kabinet in het voorjaar van 2023 met een verdere invulling zal komen van de (eerste) te nemen maatregelen. Het ligt voor de hand dat deze maatregelen dan per 2024 van kracht zullen worden.

Kabinetsreactie op SEO-onderzoek 'Evaluatie FBI en VBI'

Vraagt u zich af wat het SEO-onderzoek 'Evaluatie FBI en VBI' inhoudt? En hoe het kabinet hierop heeft gereageerd?

In opdracht van het Ministerie van Financiën is door SEO Economisch Onderzoek onderzocht in hoeverre het regime voor de fiscale beleggingsinstelling (fbi) en het regime voor de vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) doeltreffend en doelmatig zijn. Op Prinsjesdag 2022 heeft het kabinet gereageerd op het SEO-onderzoek. Het kabinet wil per 1 januari 2024 in de vennootschapsbelasting een maatregel introduceren die op hoofdlijnen als volgt is vormgegeven:

1. Geregeld wordt dat een beleggingsinstelling niet langer mag beleggen in vastgoed om voor het fbi-regime in aanmerking te komen. Daarbij wordt geen onderscheid gemaakt tussen in Nederland en buiten Nederland gelegen vastgoed.

2. De zogenaamde financieringseis wordt aangepast. De huidige eis dat de financiering met vreemd vermogen niet hoger mag zijn dan 60% van de boekwaarde van het vastgoed komt te vervallen. Dit heeft – kortgezegd – tot gevolg dat voor beleggingen zal gelden dat de financiering met vreemd vermogen wordt beperkt tot ten hoogste 20% van de boekwaarde van die beleggingen.
3. Bepaalde uitbreidingen van het begrip beleggen van vermogen die allen verband houden met het beleggen in vastgoed, komen voor toepassing van het fbi-regime te vervallen.

In de praktijk beleggen fbi's over het algemeen ofwel in effecten (effecten-fbi's) ofwel in vastgoed (vastgoed-fbi's). De vastgoedmaatregel ziet op vastgoed-fbi's en zorgt ervoor dat de winst behaald met vastgoed in alle gevallen kan worden belast tegen het reguliere Vpb-tarief. De vastgoedmaatregel heeft geen gevolgen voor effecten-fbi's.

Vermogende particulier

Nieuw

Thuismarkt Zwitserland: lagere (inkomsten)belastingdruk voor werkende gehuwden Zwitserse inwoners per 2024

*Bent u gehuwd, bent u beiden werkzaam én woonachtig in Zwitserland?
Of overweegt u wellicht naar Zwitserland te emigreren?*

Dan is het goed om te weten dat naar verwachting werkenden gehuwden die woonachtig zijn in Zwitserland, per 1 januari 2024 afzonderlijk aangifte inkomstenbelasting kunnen doen in Zwitserland. Dit leidt mogelijk tot een lagere (inkomsten)belastingdruk dan wanneer u gezamenlijk aangifte inkomstenbelasting doet in Zwitserland.

Gehuwden worden op dit moment gezamenlijk betrokken in de Zwitserse heffing van inkomstenbelasting. Als beide partners werken, kan dit fiscaal nadelig uitwerken. Doordat de inkomens bij elkaar worden opgeteld, wordt sneller een hoger (progressief) inkomstenbelastingtarief bereikt en dit leidt tot een hogere belastingdruk. Dit komt met name voor op federaal niveau, op kantonnaal niveau wordt beter voorzien in oplossingen.

Voorgesteld is om de mogelijkheid te bieden voor gehuwden om apart aangifte inkomstenbelasting te doen. Let wel, voor gehuwden waarbij de ene partner hoofdzakelijk het gezinsinkomen verdient en de andere partner geen of een bescheiden inkomen genereert, kan het fiscaal voordeliger zijn gezamenlijk aangifte inkomstenbelasting te (blijven) doen. Voorgesteld wordt om beide opties mogelijk te maken. Naar verluidt komt de Federal Department of Finance eind 2022 met een wetsontwerp dat ter consultatie wordt aangeboden. De nieuwe wet treedt dan naar verwachting op 1 januari 2024 in werking.

Vermogende particulier

Ook dit jaar relevant

Teruggaaf buitenlands dividendbelasting

Heeft u effecten in buitenlandse bedrijven waarop u rendement heeft ontvangen?

Mogelijk heeft u recht op teruggaaf van de eventueel ingehouden buitenlandse bronbelasting. Internationaal gezien is het gebruikelijk dat een bronbelasting wordt ingehouden op rente en dividend. Nederland heeft met veel landen een belastingverdrag gesloten waarin het maximum percentage aan in te houden bronbelasting is bepaald. Indien in het betreffende buitenland bronbelasting is ingehouden die hoger is dan dit land op grond van het belastingverdrag had mogen inhouden, moet u dit land verzoeken tot teruggaaf van de te veel ingehouden bronbelasting. Het indienen van een dergelijk verzoek moet worden gedaan binnen een bepaalde termijn, die per land verschilt. In veel gevallen is het mogelijk om tot drie jaar na afloop van het kalenderjaar waarin de opbrengst is genoten te verzoeken tot teruggaaf van de te veel ingehouden bronbelasting.

Woonachtig in buitenland – teruggaaf Nederlandse dividendbelasting

Woont u in het buitenland en heeft u effecten waarop in de afgelopen vijf jaren Nederlandse dividendbelasting is ingehouden?

Dan heeft u mogelijk recht op (gedeeltelijke) teruggaaf van de ingehouden Nederlandse dividendbelasting. Van belang om vast te stellen of u recht heeft op teruggaaf van de ingehouden Nederlandse dividendbelasting is de wijze van belastingheffing in uw

woonland over de Nederlandse portfoliodividenden. Een verzoek tot teruggaaf moet worden ingediend binnen vijf jaar na afloop van het kalenderjaar waarin het dividend is ontvangen. Indien in het jaar 2017 Nederlandse dividendbelasting is ingehouden, moet u vóór 1 januari 2023 een verzoek tot teruggaaf indienen.

Versnelde afbouw aftrektarief kosten eigen woning en bepaalde andere aftrekposten

Brengt u aftrekbare kosten ter zake van uw eigen woning (meestal hypotheekrente) of andere aftrekposten in aftrek in uw aangifte inkomstenbelasting?

Dan is het goed om te weten dat aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning in 2022 in box 1 in aanmerking worden genomen tegen een tarief van maximaal 40%. In 2023 (en jaren daarna) wordt het aftrektarief afgebouwd 36,93%. Als gevolg van deze maatregel kan het aantrekkelijk zijn om, indien mogelijk, een schuld die is aangegaan voor de financiering van een eigen woning als box 3-schuld aan te merken.

N.B.: Deze geleidelijke verlaging van het maximale aftrektarief is ook van toepassing op bepaalde andere aftrekposten in box 1, zoals de ondernemersaftrek, de MKB-winstvrijstelling, alimentatie, giften, enz.. Ook deze andere aftrekposten worden vanaf 2023 maximaal tegen het basistarief van 36,93% in aanmerking genomen.

Vermogende particulier

Ook dit jaar relevant

Aankoop woning

Bent u van plan een woning te kopen?

Dan kan het interessant zijn een financiering aan te trekken die niet voldoet aan de eisen van hypotheekrenteaftrek in box 1. Het gevolg hiervan is dat de schuld in box 3 valt en daarmee uw grondslag sparen en beleggen in box 3 verlaagt. Dit kan voordelig zijn omdat de te betalen hypotheekrente is gedaald. Voorts is het aftrektarief afgenomen en zal dit in de toekomst nog verder dalen. Bovendien is de bijtelling van het eigenwoningforfait, voor zover de WOZ-waarde van een woning hoger is dan € 1.110.000, aanzienlijk verhoogd. Per saldo is het dus mogelijk dat het box 1-voordeel van de hypotheekrenteaftrek minder bedraagt dan een box 3-besparing. Bijkomend voordeel is dat een box 3-financiering niet hoeft te voldoen aan de eisen van de hypotheekrenteaftrek (onder meer minimaal annuïtair en in ten hoogste 360 maanden volledig aflossen enz.).

N.B.: Let wel, als gevolg van de voorgestelde box 3-overbruggingswetgeving voor de jaren 2023 t/m 2025 is het forfaitaire rendement (met andere woorden: de fictieve rentelast) op een schuld lager dan op de overige bezittingen (anders dan spaargeld). Zie voor meer informatie ons hiervoor opgenomen aandachtspunt 'Overbruggingswetgeving voor box 3 in 2023 t/m 2025' op blz. 51. Hierdoor is het voordeel van een box 3-schuld mogelijk geringer dan in de jaren tot en met 2022.

Belastingsschulden betalen

Moet u nog belastingsschulden betalen?

Dan kan het verstandig zijn om vóór het einde van het jaar deze belastingsschulden te betalen. Nog niet betaalde belastingsschulden mogen in principe namelijk niet in box 3 als schuld in aftrek worden gebracht. Dit geldt niet voor de erfbelasting die u nog moet betalen; deze belastingsschuld mag u wel in box 3 in aftrek brengen.

Huwelijk of geregistreerd partnerschap met internationale aspecten

Gaat u trouwen of wilt u een geregistreerd partnerschap aangaan? En hebben u en/of uw partner (i) verschillende nationaliteiten, (ii) een woning buiten Nederland of (iii) vermogen over de grens?

Sinds 29 januari 2019 geldt de 'Europese Verordening Huwelijksvermogensrecht'. Het doel van deze verordening is met name het verschaffen van duidelijkheid over de vraag welk recht van toepassing is op een huwelijk dan wel geregistreerd partnerschap met internationale aspecten. De verordening biedt u de mogelijkheid zelf duidelijkheid te scheppen over het toepasselijke recht door het maken van een rechtskeuze. Het is daarom raadzaam om u goed te laten informeren over welk recht van toepassing is op uw huwelijk of geregistreerd partnerschap en welke gevolgen dat voor u en uw partner heeft.



Wereldwijd is veel aandacht voor transparantie op belastinggebied en voor maatregelen tegen witwassen

Privacy - registratie van UBO's

Binnen de Europese Unie (EU) moeten lidstaten een register aanhouden waarin bepaalde persoonlijke gegevens worden opgenomen van de uiteindelijke belanghebbenden van de naar het recht van hun lidstaat opgerichte rechtspersonen en andere juridische entiteiten (UBO-register).

Daarnaast moeten alle EU-lidstaten ook een register aanhouden waarin bepaalde persoonlijke gegevens worden opgenomen van de uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies (trustregister).

Het Nederlandse UBO-register is op 27 september 2020 in werking getreden. Het Nederlandse UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies is op 1 november 2022 in werking getreden.

Onze thuishmarkt Zwitserland is geen onderdeel van de EU en is daardoor niet verplicht een (publiek toegankelijk) UBO-register in te voeren. Wel heeft de *Swiss Federal Council* onlangs aangekondigd te gaan werken aan een wetsvoorstel om een niet-publiek toegankelijk UBO-register te introduceren dat vergelijkbaar is met die van de EU.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- UBO-register in Nederland
- Thuismarkt Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

Ook dit jaar relevant

- Thuismarkt België: UBO-register in België
- Thuismarkt Luxemburg: UBO-register in Luxemburg

Privacy - registratie van UBO's

Nieuw

UBO-register in Nederland

Vraagt u zich af welke entiteiten hun UBO's moeten registreren in het Nederlandse UBO-register?

Vennootschappen en ondernemingen die naar Nederlands recht zijn opgericht en die zijn ingeschreven in het Nederlandse handelsregister zijn verplicht om bepaalde persoonlijke informatie over hun UBO's in te winnen, bij te houden en te registreren. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om de UBO's van een Nederlandse BV, NV, stichting of personenvennootschap. Buitenlandse rechtspersonen met een hoofd- of nevenvestiging in Nederland zijn niet verplicht hun UBO's in het Nederlandse UBO-register te registreren.

Vraagt u zich af wanneer een verplichting tot registratie van UBO's in het Nederlandse trustregister bestaat?

Voor de registratie in het Nederlandse trustregister maakt het niet uit welk recht van toepassing is op de trust of soortgelijke juridische constructie of waar die is gevestigd. Relevant is waar de trustee (of degene met een soortgelijke positie bij een soortgelijke juridische constructie) woonachtig of gevestigd is. Een registratieplicht bestaat als de trustee in Nederland woonachtig of gevestigd is of als een trustee die buiten de EU woonachtig of gevestigd is in Nederland een zakelijke relatie aangaat of onroerend goed verkrijgt. Bij een zakelijke relatie kunt u denken aan het openen en aanhouden van een bankrekening.

De Europese Commissie heeft een lijst vastgesteld waarop staat welke trust en soortgelijke juridische constructies er in de EU-lidstaten zijn. Nederland heeft 'fondsen' als soortgelijke juridische constructie aangemerkt. Onder meer het Nederlandse fonds voor gemene rekening valt daaronder.

Bent u op de hoogte van het moment van registratie van de UBO's?

Wijzigingen in UBO-informatie van entiteiten waarvan de UBO-registratie heeft plaatsgevonden, dienen steeds binnen één week te worden doorgegeven.

Voor het Nederlandse trustregister geldt dat trusts en soortgelijke juridische constructies die op 1 november 2022 reeds bestonden, drie maanden de tijd hebben om hun UBO's te registreren. Er geldt een registratietermijn van één week voor (i) trusts of soortgelijke juridische constructies die na 1 november 2022 worden opgericht en waarvan de trustee in Nederland woonachtig of gevestigd is en (ii) trustees die buiten de EU woonachtig of gevestigd zijn en die na 1 november 2022 in Nederland een zakelijke relatie aangaan of onroerend goed verwerven. Zie voor meer informatie over de inwerkingtreding van het Nederlandse trustregister onze [nieuwsbrief van 12 oktober 2022](#).

Privacy - registratie van UBO's

Nieuw

Vraagt u zich af of de UBO een verzoek kan indienen om de toegang tot de UBO-informatie geheel of gedeeltelijk te beperken?

UBO's kunnen verzoeken om afscherming van de publiek toegankelijke UBO-informatie. UBO's komen vooralsnog uitsluitend voor afscherming in aanmerking als een UBO minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is of als de UBO onder politiebescherming staat (door het Openbaar Ministerie of door de Nationaal Coördinator Terrorismebestrijding en Veiligheid wordt beveiligd). Bij afscherming geldt dat het UBO-register de aard en omvang van het economische belang van de (afgeschermd) UBO blijft vermelden.

Als een verzoek om afscherming wordt afgewezen, staat daartegen bezwaar (en beroep) open. Zolang in de bezwaar- en beroepsprocedure geen definitieve beslissing is genomen, zijn de gegevens van de betreffende UBO niet publiek toegankelijk.

Heeft u behoefte aan meer informatie over de implementatie van het Nederlandse UBO-register?

Download dan de Loyens & Loeff editie Genoteerd met het thema '[Het Nederlandse UBO- register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten](#)', augustus 2020, nummer 135. Over het Nederlandse trustregister verschijnt later in 2022 ook een Genoteerd.

Thuismarkt Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

Bent u een UBO van een Zwitserse vennootschap en vraagt u zich af of Zwitserland ook een vergelijkbaar UBO-register gaat implementeren?

Zwitserland is geen onderdeel van de EU en is daardoor niet verplicht een (publiek toegankelijk) UBO-register in te voeren. Wel heeft de Swiss Federal Council op 12 oktober 2022 aangekondigd te gaan werken aan een wetsvoorstel om een UBO-register te introduceren dat vergelijkbaar is met die van de EU. Daarmee wordt met name beoogd de transparantie van rechtsfiguren in Zwitserland te vergroten. Dit register zal niet publiek toegankelijk zijn. Naar verwachting krijgen uitsluitend relevante autoriteiten toegang. Het wetsvoorstel wordt in juni 2023 verwacht. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 13 oktober 2022](#).

In tegenstelling tot Nederland bestaat in Zwitserland geen UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies. Trusts worden eveneens niet geregistreerd in het handelsregister in Zwitserland.

N.B.: Sinds 2015 zijn Zwitserse vennootschappen wel verplicht om intern een UBO-register bij te houden. Deze interne administratie is niet openbaar. Zwitserse autoriteiten kunnen het interne UBO-register opvragen in verband met strafrechtelijke procedures of wegens een informatieverzoek op grond van een belastingverdrag.

Privacy - registratie van UBO's

Ook dit jaar relevant

Thuismarkt België: UBO-register in België

Bent u op de hoogte van de deadline van registratie voor het Belgische UBO-register?

De registratie van de UBO's moet plaatsvinden binnen één maand na oprichting van de entiteit of binnen één maand na een relevante wijziging. De juistheid van de reeds geregistreerde informatie moet jaarlijks worden bevestigd. Check daarom wanneer de laatste registratie in het UBO-register heeft plaatsgevonden en bevestig tijdig, dat wil zeggen binnen het jaar, de geregistreerde informatie.

Vraagt u zich af wanneer een verplichting tot registratie van UBO's in het Belgische trustregister bestaat?

Belgisch nationaal recht voorziet niet in de rechtsvorm van een trust. Trusts opgericht buiten België moeten hun UBO's registreren in het Belgische UBO-register, indien zij een bepaalde link hebben met België. Denk hierbij aan de situatie dat de trustee in België is gevestigd, is gedomicilieerd of verblijft, of het geval dat een Belgisch onroerend goed wordt verworven op naam van de trust.

Vraagt u zich af of de UBO een verzoek kan indienen om de toegang tot de informatie geheel of gedeeltelijk te beperken?

Dit is inderdaad mogelijk. Daarvoor is van belang dat de UBO kan aantonen dat die toegang tot gevolg heeft dat de UBO wordt blootgesteld aan een onevenredig risico op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie. De toegang kan ook worden beperkt indien de UBO minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is.

Heeft u behoefte aan meer informatie over het Belgische UBO-register?

Lees dan ons [nieuwsbericht van 19 oktober 2020](#).

Privacy - registratie van UBO's

Ook dit jaar relevant

Thuismarkt Luxemburg: UBO-register in Luxemburg

Bent u op de hoogte van het moment van registratie voor het Luxemburgse UBO-register?

De registratie van de UBO's moet plaatsvinden binnen één maand na oprichting van de entiteit of binnen één maand na een relevante wijziging.

Vraagt u zich af of de UBO een verzoek kan indienen om de toegang tot de informatie geheel of gedeeltelijk te beperken?

Dit is inderdaad mogelijk. Daarvoor is nodig dat de UBO kan aantonen dat die toegang tot gevolg heeft dat de UBO wordt blootgesteld aan een onevenredig risico op fraude, ontvoering, chantage, afpersing, pesterijen, geweld of intimidatie. De toegang kan ook worden beperkt indien de UBO minderjarig of anderszins handelingsonbekwaam is.

N.B.: Vergelijkbare verplichtingen gelden ten aanzien van Luxemburgse trusts en soortgelijke juridische constructies.



Een optimale planning begint met
het stellen van de juiste vragen

Erven en schenken

In dit onderdeel zijn enige fiscale en civiel-juridische (notariële) aandachtspunten op het gebied van erven en schenken opgenomen.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Maak dit jaar nog optimaal gebruik van de 'jubelton'
- Thuismarkt Zwitserland: herziening Zwitsers erfrecht per 2023

Ook dit jaar relevant

- Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt
- Schenken aan uw kind of aan anderen
- Schenken van ondernemingsvermogen

- Vermogen nalaten bij overlijden
- Schenk- en erfbelasting tarieven 2022
- Controleer uw testament
- Betalen erfbelasting door overdracht van kunst
- Thuismarkt België: schenken van roerende goederen als Belgisch rijksinwoner voor een buitenlandse notaris
- Thuismarkt België: lagere schenk- en erfbelasting tarieven voor inwoners van het Vlaams Gewest
- Thuismarkt Zwitserland: in Zwitserland gelegen vakantiewoning

Erven en schenken

Nieuw

Maak dit jaar nog optimaal gebruik van de ‘jubelton’

Overweegt u te schenken aan een familielid en/of aan een derde voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van een eigen woning of het aflossen van een eigenwoningschuld?

Dan is het goed om te weten dat het kabinet heeft aangekondigd de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling voor de eigen woning per 1 januari 2023 te willen verlagen tot de drempel van de ‘gewone’ eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling (in 2023 € 28.947). Het kabinet is voornemens deze jubeltonvrijstelling per 1 januari 2024 geheel af te schaffen.

Als u wilt schenken met optimaal gebruik van de jubeltonvrijstelling, dan dient u nog in 2022 (een deel van) de schenking te doen. De begiftigde kan dan onder voorwaarden nog gebruik maken van de per 1 januari 2022 geldende jubeltonvrijstelling van € 106.671. De begiftigde (of diens fiscale partner) moet ten tijde van de schenking tussen 18 en 40 jaar oud zijn. De verwantschap tussen de schenker en de begiftigde is niet relevant.

N.B.: De besteding van de jubeltonschenking mag door begiftigde worden gespreid over maximaal drie jaren. Voor jubeltonschenkingen gedaan in 2022 heeft de begiftigde dus tot ultimo 2024 om het bedrag te besteden aan een eigen woning. De mogelijkheid om de schenking *zelf* over meerdere jaren te spreiden vervalt in 2023. Dit houdt in dat als de schenker in 2022 bijvoorbeeld de helft van het bedrag van de jubeltonvrijstelling schenkt, dezelfde schenker enkel in 2023 de mogelijkheid heeft om de andere helft met toepassing van de jubeltonvrijstelling te schenken, mits de begiftigde dan nog steeds aan alle voorwaarden voldoet.

Thuismarkt Zwitserland: herziening Zwitsers erfrecht per 2023

Bent u ervan op de hoogte dat het Zwitserse erfrecht zal wijzigingen met ingang van 1 januari 2023?

De nieuwe wetgeving zal onder andere bedrijfsopvolgingen faciliteren en de erflater meer flexibiliteit geven bij het verdelen van zijn vermogen (onder andere door aanpassingen van de Zwitserse equivalent van de legitieme portie).

Heeft u een testament naar Zwitsers recht of valt u op basis van uw woonplaats onder het Zwitsers recht?

Dan zouden deze wijzigingen voor u gevolgen kunnen hebben. Het is daarom raadzaam om uw financiële planning opnieuw te laten beoordelen.

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt

Overweegt u huwelijkse voorwaarden aan te gaan of te wijzigen?

Dan is het raadzaam om u goed te laten informeren of dit leidt tot de heffing van schenkbelasting. Uit jurisprudentie en beleid volgt dat geen schenkbelasting verschuldigd is als gevolg van het aangaan van (i) een wettelijke gemeenschap van goederen, (ii) een algehele gemeenschap van goederen (regime tot 2018) of (iii) een economisch met de wettelijke of algehele gemeenschap van goederen overeenkomend wederkerig finaal verrekenbeding, mits sprake is van gelijke delen. In situaties die hiervan afwijken is niet altijd duidelijk of sprake is van een schenking van de ene echtgenoot aan de andere echtgenoot.

Bent u ervan op de hoogte dat de mogelijkheden om zonder heffing van schenkbelasting een beperkte gemeenschap van goederen aan te gaan zijn verruimd?

De Hoge Raad heeft namelijk op 7 mei 2021 geoordeeld dat het aangaan van een beperkte gemeenschap van goederen voorafgaand aan het huwelijk geen schenking is, ook niet als de huwelijksgemeenschap is beperkt tot één vermogensbestanddeel. Van belang in dit verband is dat de omvang de huwelijksgemeenschap gedurende het bestaan kan wijzigen en dat de 'bevoordeelde' echtgenoot op het moment van ontstaan van de beperkte huwelijksgemeenschap niet over de helft daarvan kan beschikken of daarop aanspraak kan maken als ware het een hem of haar afzonderlijk toebehorend

vermogensbestanddeel. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 7 mei 2021](#).

Schenken aan uw kind of aan anderen

Heeft u als inwoner van Nederland het voornemen om aan uw kind te schenken?

Dan kan uw kind in 2022 gebruik maken van de algemene vrijstelling van € 5.677. Daarbij is niet relevant waar het kind de schenking aan besteedt.

De algemene vrijstelling voor schenkingen aan een kind van € 5.677 wordt eenmalig verhoogd indien het kind (of diens fiscale partner) tussen 18 en 40 jaar oud is. De verhoogde vrijstelling bedraagt € 27.231. Ook dan is niet van belang waar uw kind het geschonken bedrag aan besteedt. De algemene vrijstelling van € 5.677 wordt eenmalig verhoogd tot € 56.724 indien het geschonken bedrag is bestemd voor en gebruikt wordt voor een studie of de opleiding voor een beroep van het kind waarvan de kosten aanzienlijk hoger zijn dan gebruikelijk. De algemene vrijstelling van € 5.677 wordt ten slotte onder voorwaarden verhoogd tot € 106.671 indien het een schenking ten behoeve van een eigen woning betreft. Deze laatste vrijstelling zal echter worden afgeschaft. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Maak dit jaar nog optimaal gebruik van de jubelton' op blz. 68.

N.B.1: Indien gebruik wordt gemaakt van een eenmalig verhoogde vrijstelling (€ 27.231, € 56.724 of € 106.671) moet bij de Belastingdienst een aangiftebiljet schenkbelasting worden ingediend waarin een beroep op de verhoogde vrijstelling wordt gedaan.

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

N.B. 2: Uitgangspunt is dat géén beroep kan worden gedaan op een eenmalig verhoogde vrijstelling (anders dan in het geval van de hierboven bedoelde benutting van de eenmalig verhoogde vrijstelling eigen woning in drie opeenvolgende kalenderjaren) indien daarop in vorige jaren reeds een beroep is gedaan. Als uitzondering daarop kan in 2022 recht bestaan op een eenmalig verhoogde vrijstelling eigen woning van maximaal € 29.493 indien uitsluitend vóór 1 januari 2010 een beroep is gedaan op een verhoogde vrijstelling. Deze uitzondering komt per 1 januari 2023 te vervallen.

Heeft u het voornemen om aan uw kleinkind of aan een derde te schenken?

Dan kan uw kleinkind of de derde in 2022 gebruik maken van de jaarlijkse vrijstelling van € 2.274. Voor schenkingen voor de aankoop, de verbetering of het onderhoud van een eigen woning, of het aflossen van een eigenwoningschuld kan onder voorwaarden voor schenkingen in 2022 of 2023 nog gebruik gemaakt worden van een verhoogde vrijstelling. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Maak dit jaar nog optimaal gebruik van de jubelton' op blz. 68.

Schenken van ondernemingsvermogen

Overweegt u aandelen te schenken van een vennootschap waarin u een belang heeft van ten minste 5%?

Dan kan de schenking onder voorwaarden geheel of ten dele vrij van schenkbelasting plaatsvinden door gebruik te maken van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR). In 2022 is de verkrijging van ondernemingsvermogen voor 100% vrijgesteld voor zover de waarde van de onderneming maximaal € 1.134.403 bedraagt. Voor het meerdere geldt een vrijstelling van 83%. Voor de schenkbelasting die betrekking heeft op de resterende 17%, die niet is vrijgesteld, is het mogelijk tien jaar rentedragend uitstel van betaling te krijgen.

Overweegt u uw familiebedrijf in de (nabije) toekomst over te dragen aan de volgende generatie?

Naar verwachting zullen bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder worden belast. Wacht daarom niet langer en kom in actie. Op dit moment kunt u onder voorwaarden door gebruik te maken van de BOR uw familiebedrijf op fiscaal vriendelijke wijze overdragen aan de volgende generatie. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Mogelijke versoering of afschaffing bedrijfsopvolgingsregelingen' op blz. 39.

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

Vermogen nalaten bij overlijden

Laat u bij overlijden vermogen na?

Vorkom dan voor zover mogelijk dat uw erfgenamen erfbelasting moeten betalen tegen het hoogste tarief. Door tijdens leven jaarlijks te schenken, waarbij u gebruik maakt van het lagere tarief in de eerste schijf en van de jaarlijkse vrijstelling schenkbelasting, kunt u de bij overlijden verschuldigde erfbelasting verlagen. Dit geldt vooral als het gaat om beleggingsvermogen. Zie voor de in 2022 geldende schenk- en erfbelasting tarieven de hieronder opgenomen tabel 'Schenk- en erfbelasting tarieven 2022' op blz. 71.

Controleer uw testament

Is uw testament nog up-to-date?

Controleer of uw testament nog aansluit bij uw situatie en wensen. Check dan ook of uw testament fiscaal nog de beoogde gevolgen heeft. Het is raadzaam om dit eens in de paar jaar te doen; en in elk geval bij belangrijke wijzigingen in uw financiële of persoonlijke omstandigheden. Sinds 2010 is de Successiewet (schenk- en erfbelasting) ingrijpend gewijzigd, zodat het zeker bij testamenten van voor die tijd verstandig is om deze goed te (laten) bekijken.

Schenk- en erfbelasting tarieven 2022

De Successiewet 1956 kent een dubbel progressief tarief. Dit betekent dat de hoogte van de verschuldigde schenk- of erfbelasting enerzijds afhankelijk is van de verwantschap tussen de schenker/erflater en de begiftigde/erfgenaam en anderzijds van de omvang van de verkrijging. De tarieven voor 2022 zijn als volgt:

Deel van de verkrijging in 2022 (na toepassing van vrijstellingen)	Verkrijger is een kind of echtgenoot	Verkrijger is een kleinkind	Verkrijger is een ander (bijv. broers, zussen, neven of nichten)
Tussen € 0 en € 130.425	10%	18%	30%
€ 130.425 en meer	20%	36%	40%

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

Betalen erfbelasting door overdracht van kunst

Verkrijgt u kunstvoorwerpen of cultuurgoederen uit een nalatenschap?

Overweeg dan of u deze zou willen overdragen aan de Staat. De Minister van Financiën verleent onder voorwaarden bij overdracht van kunst aan de Staat kwijtschelding van de verschuldigde erfbelasting voor 120% van de waarde van het overgedragen kunstvoorwerp. Het object komt vervolgens in de collectie van een Nederlands museum of een universitaire instelling. Laat u adviseren over de geldende voorwaarden en de uitwerking van de regeling.

Thuismarkt België: schenken van roerende goederen als Belgisch rijksinwoner voor een buitenlandse notaris

Overweegt u als Belgisch rijksinwoner om roerende goederen - zoals gelden en aandelen - te schenken?

Dan is het goed om te weten dat schenkbelasting is verschuldigd indien de schenkingsakte wordt gepasseerd voor een notaris. Het maakt hierbij niet uit of het een Belgische of een buitenlandse (bijvoorbeeld Nederlandse) notaris is.

N.B. 1: De Belgische schenkbelasting is een registratiebelasting. Dat wil zeggen dat de schenkbelasting is verschuldigd op het moment dat de schenking wordt geregistreerd in België. Vanaf 15 december 2020 is deze registratieverplichting ook ingevoerd voor schenkingsakten die worden gepasseerd voor een buitenlandse notaris indien de schenker een Belgisch ingezetene is. In het Vlaams Gewest wordt in beginsel

schenkbelasting geheven tegen het tarief van 3% bij schenkingen gedaan tussen familieleden die in rechte lijn met elkaar staan en tussen kwalificerende partners. Voor schenkingen tussen andere personen geldt een tarief van 7%.

N.B. 2: Hand- en bankgiften kunnen - ook na 14 december 2020 - nog steeds plaatsvinden zonder heffing van Belgische schenkbelasting. Als een dergelijke schenking niet (vrijwillig) wordt geregistreerd, bestaat gedurende 3 jaar wel een risico op heffing van erfbelasting bij overlijden van de schenker als Belgisch rijksinwoner.

N.B. 3: Let wel, niet alle goederen kunnen naar Belgisch recht worden geschonken middels een hand- of bankgift. Voor bijvoorbeeld de schenking van aandelen is (in principe) een notariële akte vereist. Ook bepaalde voorwaarden, zoals het voorbehoud van vruchtgebruik en de tweetrapsmaking, kunnen alleen worden bedongen in een notariële akte.

Vraagt u zich af wat de gevolgen zijn van de nieuwe registratieverplichting op reeds gedane schenkingen?

De nieuwe registratieverplichting is van toepassing op schenkingen die worden gedaan vanaf 15 december 2020. Voor schenkingen van roerende goederen gedaan voor een buitenlandse notaris voor de inwerkingtreding van de nieuwe regeling verandert er in principe niets. Wel kan de nieuwe regeling gevolgen hebben voor tweetrapsmakingen. Indien een verwachter een schenking bij notariële akte aanvaardt na 14 december 2020, zal de aanvaardingsakte moeten worden geregistreerd in België, ook al werd de schenking aan de bezwaarde voor 15 december 2020 gedaan.

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

Thuismarkt België: lagere schenk- en erfbelasting tarieven voor inwoners van het Vlaams Gewest

Overweegt u als inwoner van het Vlaams Gewest te schenken aan een goed doel?

Dan is het goed om te weten dat inwoners van het Vlaams Gewest vanaf 1 juli 2021 belastingvrij kunnen schenken en nalaten aan kwalificerende goede doelen gevestigd in de EER. Per 1 juli 2021 is immers een decreet in werking getreden dat de huidige tarieven in de schenk- en erfbelasting voor kwalificerende goede doelen van respectievelijk 5,5% en 8,5% verlaagt tot 0%. Goede doelen gestructureerd in de vorm van een private stichting zijn echter uitgesloten van dit 0%-tarief. Voor schenkingen aan private stichtingen blijven de oude tarieven van toepassing.

Overweegt u als inwoner van het Vlaams Gewest in uw notariële testament een legaat op te nemen waarin u deze toedeelt aan een persoon naar keuze?

Dan kunt u in uw testament een zogeheten 'vriendenerfenis' opnemen. Middels de vriendenerfenis kan sedert 1 juli 2021 een legaat tot maximaal € 15.000 worden toebedeeld aan één of meerdere personen dat wordt belast tegen een erfbelasting tarief van 3% (in plaats van het tarief van 25%).

N.B.: Deze tariefverlagingen komen ter compensatie van de per 1 juli 2021 in het Vlaams Gewest afgeschafte 'duo-legaat'. Een dergelijk legaat werd in België vaak gebruikt als er geen kinderen zijn. Daarbij werd een kwalificerend goed doel benut teneinde de belastingdruk te verlagen voor bijvoorbeeld neven en nichten. Heeft u als inwoner van het Vlaams Gewest een duo-legaat opgenomen in uw testament? Dan is het raadzaam om uw financiële planning opnieuw te laten beoordelen.

Thuismarkt Zwitserland: in Zwitserland gelegen vakantiewoning

Heeft u het voornemen om uw in Zwitserland gelegen vakantiewoning te schenken aan uw kind(eren)?

Dan moet u rekening houden met eventuele belastinggevolgen in Zwitserland. Een schenking van een Zwitserse vakantiewoning aan uw kind(eren) kan in beginsel plaatsvinden zonder acute Zwitserse belastingheffing indien de schenking op een juiste manier wordt vormgegeven. Over het algemeen is een dergelijke schenking aan uw kind(eren) vrij van Zwitserse schenkbelasting en Zwitserse overdrachtsbelasting (Handänderungssteuer). De winstvermogensbelasting op onroerende zaken (Grundstückgewinnsteuer) kan wel tot heffing leiden, maar deze heffing kan veelal worden uitgesteld tot het moment dat uw kind(eren) de vakantiewoning overdraagt.



Een charitatieve instelling kan onder voorwaarden gebruik maken van een aantal fiscale voordelen

Charitatieve instellingen

In dit onderdeel bespreken wij de belangrijkste aandachtspunten voor charitatieve instellingen (ANBI's).

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Wetswijzigingen van de giftenaftrek in de inkomstenbelasting

Ook dit jaar relevant

- Versoepeling liquidatiebepaling ANBI's
- Verplichte registratie UBO's van een ANBI in het UBO-register
- Vermogen van een ANBI
- Intrekken ANBI-status met terugwerkende kracht

Charitatieve instellingen

Nieuw

Wetswijzigingen van de giftenaftrek in de inkomstenbelasting

Ontvangt uw instelling - die door de Belastingdienst wordt aangemerkt als ANBI - periodieke giften of giften als culturele instelling?

Dan is het goed te weten dat als gevolg van voorgestelde wetgeving de giftenaftrek in de inkomstenbelasting wijzigt. Het gaat daarbij om de volgende twee wetswijzigingen die mogelijk van belang zijn voor de schenker:

- De aftrek van periodieke giften aan ANBI's in de inkomstenbelasting wordt beperkt tot € 250.000 per kalenderjaar. De beperking geldt voor fiscaal partners samen. Dit is een absoluut maximum en geldt niet per ANBI. Op grond van overgangsrecht geldt een uitzondering voor de op 4 oktober 2022, 16:00 uur, reeds aangegane verplichtingen tot het doen van periodieke giften. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023' op blz. 54;
- De toepassing van de multiplier voor de extra aftrek van giften aan culturele instellingen tot maximaal éénmaal € 2.500 per jaar voor fiscale partners samen wordt beperkt tot € 1.250. Zie onze [nieuwsbrief van 20 september 2022](#).

[< terug naar index](#)

Charitatieve instellingen

Ook dit jaar relevant

Versoepeling liquidatiebepaling ANBI's

Bent u voornemens om een ANBI te liquideren?

Tot 1 januari 2021 moest bij de opheffing van een ANBI een eventueel batig liquidatiesaldo worden besteed aan een ANBI met een soortgelijke doelstelling. Sinds 1 januari 2021 mag dat ook aan een ANBI of een buitenlandse instelling die (nagenoeg) uitsluitend het algemeen nut beoogt. Deze wijziging geldt niet voor culturele ANBI's. Het batig liquidatiesaldo van een culturele ANBI moet worden besteed aan een ANBI met een soortgelijk doel.

Verplichte registratie UBO's van een ANBI in het UBO-register

Bent u ervan op de hoogte dat UBO's van een ANBI ook moeten worden opgenomen in het UBO-register?

Op 27 september 2020 is het UBO-register in werking getreden. Voor ANBI's is geen uitzondering gemaakt waardoor ook zij een of meerdere UBO's moeten registreren. Dit houdt in dat nieuw opgerichte ANBI's verplicht zijn om binnen één week de UBO's te registreren. Bestaande ANBI's, die vóór 27 september 2020 waren opgericht, hebben tot 27 maart 2022 de tijd om de UBO's te registreren. De UBO's van een ANBI zullen vrijwel altijd de bestuursleden van de ANBI zijn. Echter, indien een natuurlijk persoon een uitkering ontvangt die 25% van het voor uitkering vatbare bedrag van dat jaar van de ANBI te boven gaat, dan kwalificeert deze persoon (ook) als UBO.

Charitatieve instellingen

Ook dit jaar relevant

Heeft u behoefte aan meer informatie over het UBO-register?

Lees dan het onderdeel 'Privacy-registratie van UBO's' op blz. 61 van deze uitgave of download de Loyens & Loeff editie Genoteerd met het thema 'Het Nederlandse UBO-register voor vennootschappen en andere juridische entiteiten', augustus 2020, nummer 135.

Vermogen van een ANBI

Vraagt u zich af hoeveel vermogen de ANBI mag aanhouden?

Een ANBI mag niet meer vermogen aanhouden dan redelijkerwijs voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden noodzakelijk is ('vermogensplafond'). Deze eis is algemeen geformuleerd en moet in de praktijk van geval tot geval worden beoordeeld. Bij toetsing van deze eis let de Belastingdienst er ook op of het vermogen van de ANBI redelijkerwijs in lijn is met de doelstelling van de instelling. Van belang is dat het vermogen niet (veel) groter (of kleiner) mag zijn dan nodig is voor het bereiken van de algemeen nuttige doelstelling. Daarnaast is de hoogte van het aan te houden stamvermogen een aandachtspunt van de Belastingdienst.

Intrekken ANBI-status met terugwerkende kracht

Wilt u dat een instelling de ANBI-status behoudt?

Zorg er dan voor dat de instelling, waarvan u oprichter was of bestuurder bent, blijft voldoen aan de daarvoor geldende voorwaarden. Hierbij kan worden gedacht aan een actueel beleidsplan, gedegen statuten en de publicatieplicht op internet. Als de instelling hieraan niet meer voldoet, kan zij de ANBI-status verliezen. De Hoge Raad heeft bevestigd dat de ANBI-status zelfs met terugwerkende kracht kan worden ingetrokken. Dit kan (onverwachte) financiële en fiscale gevolgen hebben.



Een aantal ontwikkelingen is van belang voor werkgevers

Werkgever en werknemer

In dit onderdeel besteden wij aandacht aan een aantal recente fiscale en arbeidsrechtelijke ontwikkelingen die voor werkgevers van belang zijn.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Verhoging premie-inkomensgrens werknemersverzekeringen per 2023
- Wet transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden is in werking getreden
- Aanpassing 30%-(expat)regeling
- Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding per 2023
- Verhoging vrije ruimte in de werkkostenregeling
- Wijziging genietingsmoment van aandelenopties per 2023
- Aanpassing voorkoming dubbele belasting voor in Nederland woonachtige bestuurders

Ook dit jaar relevant

- Werknemersparticipatieplannen
- Sociale zekerheid
- Tewerkstellingsvergunning / verblijfsvergunning

Werkgever en werknemer

Nieuw

Verhoging premie-inkomensgrens werknemersverzekeringen per 2023

Bent u als werkgever bekend met de mogelijke verzwarening van de premielasten voor de werknemersverzekeringen per 2023?

Het Belastingplan 2023 kenmerkt zich door een verschuiving van lasten van particulieren naar het bedrijfsleven. Dit zien we ook terug bij de premies werknemersverzekeringen. De premiepercentages als zodanig lijken vooralsnog slechts beperkt te wijzigen. Echter, de bijlagen bij de Macro-Economische Verkenning 2023 Verdieping laten een substantiële verhoging van de maximum premie-inkomensgrens zien voor de werknemersverzekeringen en de werkgeversbijdrage onder de Zorgverzekeringswet (van € 59.706 tot € 66.952).

Deze verhoging van de premie-inkomensgrens per 2023 betekent dat de extra premielasten met name zullen worden gedragen door werkgevers, die werknemers in dienst hebben die onderworpen zijn aan de Nederlandse socialezekerheidswetgeving en een inkomen hebben vanaf ruwweg anderhalf keer modaal. Afhankelijk van de samenstelling van uw bedrijf, zoals de grootte, aantal werknemers, wel of geen eigenrisicodragerschap, kan deze beoogde wijziging oplopen tot een premiestijging van circa € 1.800 per werknemer, per jaar.

N.B.: Het is dan ook raadzaam om goed in kaart te brengen wat de gevolgen van deze verhoging zijn voor de hoogte van uw premielasten voor de werknemersverzekeringen per 2023.

Wet transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden is in werking getreden

Bent u als werkgever ervan op de hoogte dat op 1 augustus 2022 de 'Wet transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden' in werking is getreden?

Deze wet brengt een aantal nieuwe verplichtingen voor werkgevers met zich mee. Kort samengevat betekent de nieuwe wet het volgende:

- Sinds 1 augustus 2022 moeten werkgevers meer informatie verstrekken, bijvoorbeeld over de procedurele regels die gelden bij ontslag. Dergelijke informatie kan doorgaans worden opgenomen in de arbeidsovereenkomst of het personeelshandboek. Schending van de informatieplicht kan resulteren in aansprakelijkheid voor de schade die de werknemer hierdoor lijdt.
- Ten aanzien van een zogeheten 'verplichte' opleiding kan geen rechtsgeldig studiekostenbeding meer worden overeengekomen. Sinds 1 augustus 2022 is een dergelijk beding nietig. Het is dus belangrijk vast te stellen wat wel en wat niet als een verplichte opleiding moet worden gezien.
- Sinds 1 augustus 2022 is ieder beding dat een werknemer verbiedt (of anderszins beperkt) om buiten de reguliere arbeidsuren nevenwerkzaamheden te verrichten nietig, tenzij het verbod kan worden gerechtvaardigd op basis van een objectieve reden.

Werkgever en werknemer

Nieuw

Voor u als werkgever betekent deze nieuwe wet mogelijk een extra administratieve last. Dit komt met name doordat de uitbreiding van de informatieplicht in veel gevallen noodzaakt tot aanpassing of aanvulling van standaard arbeidsovereenkomsten en – indien toepasselijk – het personeelshandboek. Het is dan ook raadzaam om u goed te laten informeren door een arbeidsrechtjurist over de gevolgen en de praktische uitvoering ervan.

Heeft u behoefte aan meer informatie over deze nieuwe wetgeving?

Download dan de Loyens & Loeff editie Genoteerd met het thema '[Transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden](#)', juni 2022, nummer 148.

Aanpassing 30%-(expat)regeling

Bent u ervan op de hoogte dat de belastingvrije vergoeding voor expats zal worden beperkt per 2024?

Op dit moment biedt de 30%-regeling de expat een belastingvrije vergoeding voor extraterritoriale kosten, wegens het in Nederland werken voor een Nederlandse inhoudingsplichtige/werkgever. De 30%-vergoeding wordt berekend over de totale in Nederland belastbare arbeidsbeloning van de expat. In het Belastingplan 2023 wordt voorgesteld om een maximum te gaan hanteren voor de basis voor de 30%-vergoeding. Dit maximum wordt € 216.000 (het bedrag voor 2022 op basis van de Wet normering topinkomens).

Overigens kunnen werkgever en werknemer die worden geconfronteerd met deze maatregel er ook voor kiezen om de daadwerkelijk gemaakte extraterritoriale kosten onbelast vergoed te krijgen. Hierbij geldt geen aftopping. Wel moet per kalenderjaar worden gekozen tussen hetzij onbelaste vergoeding van de daadwerkelijke extraterritoriale kosten hetzij toepassing van de 30%-regeling. In één kalenderjaar kan dus slechts één van beide soorten aan de orde zijn.

De aftoppingsmaatregel treedt per 1 januari 2024 in werking. Voor werknemers voor wie de 30%-regeling in het laatste loontijdvak van 2022 van toepassing is, treedt op basis van een overgangsregeling de aftoppingsmaatregel pas in werking per 1 januari 2026.

Werkgever en werknemer

Nieuw

Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding per 2023

Wilt u als werkgever aan uw werknemer(s) een onbelaste reiskostenvergoeding en/of een onbelaste thuiswerkvergoeding verstrekken in verband met het gedeeltelijk thuiswerken?

De onbelaste reiskostenvergoeding wordt verhoogd van maximaal € 0,19 per kilometer in 2022 naar € 0,21 per kilometer per 2023. Per 1 januari 2024 zal dit bedrag verder worden verhoogd naar € 0,22 per kilometer. Als wordt gereisd met het openbaar vervoer, mogen de werkelijke kosten belastingvrij worden vergoed. Naar verwachting wordt de thuiswerkvergoeding verhoogd middels een inflatiecorrectie, tot circa € 2,13 per dag.

Heeft u behoefte aan meer informatie over de onbelaste thuiswerkvergoeding? Of wilt u meer weten over de fiscale en civielrechtelijke aspecten van het werken vanuit huis?

Download dan de Loyens & Loeff editie Genoteerd met het thema 'Werken vanuit huis', oktober 2021, nummer 141.

Verhoging vrije ruimte in de werkkostenregeling

Bent u als werkgever ervan op de hoogte dat de vrije ruimte in het kader van de werkkostenregeling per 2023 wordt verhoogd om met name het MKB tegemoet te komen?

Momenteel bedraagt de vrije ruimte per werkgever 1,7% van de totale fiscale loonsom (van alle werknemers tezamen) tot € 400.000, plus 1,18% van de loonsom boven € 400.000. Als gevolg van de inflatie zijn de kosten van werkgevers voor vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers toegenomen, terwijl de loonsom vaak niet zo sterk is gestegen. Daarom wordt in het Belastingplan 2023 voorgesteld om het percentage met ingang van 1 januari 2023 van 1,7% te verhogen naar 1,92%.

Wijziging genietingsmoment van aandelenopties per 2023

Bent u ervan op de hoogte dat het heffingsmoment van aandelenopties gaat veranderen per 2023?

Thans worden aandelenoptierechten belast op het moment dat deze optierechten worden uitgeoefend; met andere woorden het moment waarop de optierechten worden omgezet in aandelen. Op het huidige heffingsmoment van uitoefening van een aandelenoptierecht zijn echter niet altijd (voldoende) liquide middelen beschikbaar om de verschuldigde belasting te voldoen. Dit maakt het minder aantrekkelijk om gebruik te maken van aandelenoptierechten als loon. In het bijzonder in de sector van start-ups en scale-ups zijn aandelenoptierechten een instrument om personeel aan te trekken en te behouden.

Werkgever en werknemer

Nieuw

Als onderdeel van het Belastingpakket 2022 is vorig jaar het wetsvoorstel 'Wet aanpassing fiscale regeling voor aandelenopties' ingediend, waarin het moment van belastingheffing wordt verschoven naar het moment waarop de bij uitoefening van het aandelenoptierecht verkregen aandelen verhandelbaar zijn. Op dat moment kan een deel van de aandelenoptierechten, indien nodig, immers wel worden verkocht om liquide middelen vrij te maken voor betaling van de belasting. Aangezien niet in alle gevallen sprake is van een gebrek aan liquiditeiten voorziet het wetsvoorstel in een keuzeregeling voor de werknemer. Onder voorwaarden en naar keuze van de werknemer vindt heffing dan, net als nu, plaats bij uitoefening.

Het wetsvoorstel is op 28 juni 2022 aangenomen door de Tweede Kamer. De wet zou voor vanaf 1 januari 2023 gevolgen moeten hebben voor belastingplichtigen. Het wetsvoorstel ligt nu ter behandeling bij de Eerste Kamer. Zie voor meer informatie over dit wetsvoorstel [ons nieuwsbericht van 22 september 2021](#).

Aanpassing voorkoming dubbele belasting voor in Nederland woonachtige bestuurders

Bent u ervan op de hoogte dat de belasting op de beloning van de meeste in Nederland woonachtige bestuurders van buitenlandse ondernemingen zal worden verhoogd?

De bestuurdersbeloning die een buitenlandse vennootschap betaalt aan zijn in Nederland woonachtige bestuurder of commissaris, is belastbaar voor de Nederlandse inkomstenbelasting. Ter voorkoming van dubbele belasting geven belastingverdragen veelal recht op een belastingvermindering ter grootte van het in het buitenland betaalde belastingbedrag (creditmethode).

In plaats van een credit, keurt de Nederlandse Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst al vele jaren goed dat de buitenlandse bestuurdersbeloning (onder voorwaarden) wordt vrijgesteld voor de inkomstenbelasting. Deze goedkeuring eindigt per 1 januari 2023. Als volgens het betreffende belastingverdrag een creditmethode van toepassing is op de bestuurdersbeloning, zal de beloning uiteindelijk belastbaar zijn tegen het hoogste toepasselijke tarief van de beide landen. Voor de meeste in Nederland woonachtige bestuurders van buitenlandse ondernemingen zal dit per saldo leiden tot een hogere belasting op hun bestuurdersbeloning.

Werkgever en werknemer

Ook dit jaar relevant

Werknemersparticipatieplannen

Is uw familiebedrijf op zoek naar een manier om goed personeel te werven, te stimuleren en aan zich te binden? Of is uw familiebedrijf op zoek naar een manier om de belangen van (een groep) werknemers en de familie als aandeelhouder op één lijn te brengen?

Dan is een werknemersparticipatieplan wellicht wat voor u. In principe is dit geschikt voor ieder bedrijf. Hierbij kan worden gedacht aan een aandelenregeling voor werknemers, waarbij aandelen of certificaten worden verkregen. Voorts bestaan er ook plannen die zijn gebaseerd op cash betalingen welke afhankelijk zijn gemaakt van de prestatie van de onderneming en/of persoonlijke prestaties. Er bestaan vele manieren van participatie, waarbij flexibiliteit voorop staat. Variërend van geen zeggenschap in de onderneming, zodat het feitelijk een beloningspakket betreft welke gekoppeld is aan het resultaat van de onderneming, tot plannen waarbij mede-eigendom synoniem staat voor medezeggenschap in de breedste zin. Dergelijke participatieplannen kunnen meerdere doelen dienen, zoals het werven en behouden van waardevol personeel, maar ook invullen van goed werkgeverschap. In de praktijk blijkt dat de participatie een positieve invloed kan hebben op de productiviteit en concurrentiepositie van een bedrijf.

Sociale zekerheid

Heeft u als werknemer uw positie voor de werknemersverzekeringen juist vastgesteld?

Indien u werkzaamheden verricht voor een vennootschap waarin u (of uw partner) ten minste 5% van het geplaatste kapitaal (aanmerkelijk belang), heeft, dan is meestal sprake van een dienstbetrekking. De vraag komt op of de vennootschap premies werknemersverzekeringen is verschuldigd over het salaris dat zij uitbetaalt aan u of uw partner. Daarbij neemt de directeur-groootaandeelhouder (DGA) een bijzondere positie in, aangezien de DGA onder bepaalde voorwaarden niet is verzekerd voor de werknemersverzekeringen.

Wij helpen u graag bij de beoordeling van uw situatie of sprake is van verzekeringsplicht en of premies verschuldigd zijn. Let wel, wanneer dit in het verleden ten onrechte heeft plaatsgevonden, kan niet in alle gevallen teruggave van de premies werknemersverzekeringen plaatsvinden.

Werkgever en werknemer

Ook dit jaar relevant

Tewerkstellingsvergunning/ verblijfsvergunning

Heeft u als werkgever werknemers met een niet EU/EER-nationaliteit in dienst?

Signaleer dan tijdig of en wanneer een tewerkstellingsvergunning of een gecombineerde vergunning voor verblijf en arbeid afloopt, zodat indien gewenst een verlenging kan worden aangevraagd door u als werkgever. Iedere werknemer met een niet EU/EER-nationaliteit heeft een vergunning nodig om in Nederland te kunnen wonen en werken. Dergelijke vergunningen worden veelal afgegeven voor een bepaalde periode die vaak eindigt aan het eind van een kalenderjaar.



Indirecte belastingen spelen een steeds
prominentere rol in het belastinglandschap

Indirecte belastingen

In dit onderdeel hebben wij een aantal aandachtspunten op het gebied van indirecte belastingen op een rij gezet.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023
- Invoering btw-nultarief op zonnepanelen bestemd voor woningen per 2023

Ook dit jaar relevant

- Mogelijke btw-teruggave bij oninbare vorderingen
- Btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties
- Gewijzigde btw-regels voor e-commerce per 1 juli 2021
- Btw-herzieningstermijn op (on)roerende zaken

Indirecte belastingen

Nieuw

Verhoging algemeen tarief overdrachtsbelasting per 2023

Bent u voornemens om beleggingsvastgoed te kopen?

Dan is het goed om te weten dat per 1 januari 2023 het algemene overdrachtsbelastingtarief wordt verhoogd van 8% (jaar 2022) naar 10,4% (jaar 2023). Dit tarief gaat gelden voor alle verkrijgingen van (een belang bij) in Nederlands gelegen onroerende zaken. Hieronder vallen onder andere vakantiewoningen, woningen voor kinderen, beleggingspanden en aandelen in onroerendezaakrechtspersonen.

Bent u voornemens om een eigen woning te kopen?

Voor de verkrijging van een eigen woning blijft vanaf 2023 het verlaagde tarief van 2% gelden, maar enkel onder de voorwaarde dat de verkrijger een natuurlijk persoon is die de woning als hoofdverblijf gaat gebruiken. Als u een woning als belegging gaat aanhouden, zal daarom het tarief van 10,4% van toepassing zijn op de verkrijging. Starters (meerderjarige verkrijgers jonger dan 35 jaar) op de woningmarkt kunnen gebruik maken van een eenmalige vrijstelling van overdrachtsbelasting. Het verlaagde tarief van 2% en de startersvrijstelling gelden niet voor de verkrijging van aandelen in een onroerendezaakrechtspersonen of (enkel) economisch eigendom.

Invoering btw-nultarief op zonnepanelen bestemd voor woningen per 2023

Bent u van plan om zonnepanelen aan te schaffen?

Dan is het goed om te weten dat per 1 januari 2023 het btw-nultarief gaat gelden voor de aanschaf en installatie van zonnepanelen die zijn bestemd voor woningen. Hierdoor kunnen zonnepanelen in de meeste gevallen zonder btw op woningen worden geplaatst. Het btw-nultarief geldt alleen als de zonnepanelen worden geïnstalleerd op woningen of in de onmiddellijke nabijheid van woningen. Het nultarief geldt ook voor zonnepanelen die worden geplaatst op woningen die niet zelf worden bewoond door de eigenaar, maar bijvoorbeeld worden verhuurd.

Indirecte belastingen

Ook dit jaar relevant

Mogelijke btw-teruggave bij oninbare vorderingen

Heeft u te maken met klanten die uw factuur niet (tijdig) betalen?

Dan geven wij u graag mee dat u de al afgedragen btw kunt terugvragen van de Belastingdienst. De teruggaaf kan worden geclaimd over het tijdvak waarin is vast komen te staan dat de factuur oninbaar is. Let hierbij wel op dat een factuur bij het verstrijken van één jaar na de betaaltermijn geacht wordt oninbaar te zijn. Ook wanneer één jaar na het verstrijken van de betaaltermijn nog niet vaststaat dat de factuur niet zal worden betaald, kan u (en moet u) de btw over het tijdvak waarin de termijn van één jaar is verstreken terugvragen. De btw vraagt u steeds terug in uw reguliere btw-aangifte.

Betaalt uw klant - nadat u de btw heeft teruggevraagd bij de Belastingdienst - alsnog de factuur?

Dan moet u de teruggevraagde btw opnieuw voldoen aan de Belastingdienst.

Btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties

Heeft u in het afgelopen jaar zowel btw-belaste als btw-vrijgestelde prestaties verricht?

Ga dan bij het voorbereiden van de laatste btw-aangifte over het jaar 2022 na of u de btw op algemene kosten op de juiste wijze heeft afgetrokken. De btw op algemene kosten brengt u gedurende het jaar in principe in aftrek in de verhouding van uw btw-belaste omzet over het voorgaande jaar, uitgedrukt in een percentage van uw gehele omzet van dat jaar. In de laatste btw-aangifte van 2022 berekent u dit percentage opnieuw, op basis van de daadwerkelijke omzetgegevens van 2022. Het percentage rondt u naar boven af. Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

N.B.: Soms geeft deze berekeningswijze (op basis van omzet) een vertekend beeld van de mate waarin u de algemene kosten in werkelijkheid heeft gebruikt voor uw btw-belaste prestaties. In dat geval kan mogelijk een andere berekeningswijze worden toegepast, bijvoorbeeld op basis van daadwerkelijk bestede tijd, of als het gaat om de verhuur van vastgoed een berekening op basis van vierkante meters. Het percentage dat u op een dergelijke wijze berekent, rondt u op twee decimalen af. Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

Indirecte belastingen

Ook dit jaar relevant

Gewijzigde btw-regels voor e-commerce per 1 juli 2021

Levert u goederen over de grens via het internet of bent u hierbij betrokken?

Laat u dan goed informeren over wat de btw-regels voor e-commerce voor u betekenen. Per 1 juli 2021 zijn deze btw-regels drastisch veranderd met als doel om de heffing en inning van de btw op grensoverschrijdende internetverkoop te moderniseren en vereenvoudigen. De belangrijkste wijzigingen zijn als volgt:

Bij grensoverschrijdende B2C goederenverkoop binnen de EU is voortaan als uitgangspunt btw verschuldigd in het land waarnaar de goederen worden verzonden of vervoerd. Het is niet nodig om in meerdere landen een btw-registratie aan te houden. Als ondernemer kunt u de verschuldigde btw aangeven, afdragen en betalen in één land via een éénloketsysteem ('One-Stop-Shop').

- De btw-vrijstelling bij de invoer van kleine zendingen voor particulieren (met een waarde van maximaal € 22) is te komen vervallen. Dit betekent dat kleine zendingen met invoer-btw zijn belast. Leveranciers hebben de mogelijkheid om de verschuldigde invoer-btw bij kleine zendingen (voortaan met een waarde van maximaal € 150) in één lidstaat te rapporteren via een éénloketsysteem ('invoer One-Stop-Shop').
- Als exploitant van een online platform of marktplaats zult u in bepaalde gevallen btw moeten berekenen over de online verkoop, ook al maakt u contractueel geen onderdeel uit van de verkoopketen.

Heeft u behoefte aan meer informatie over de btw-regels voor e-commerce?

Download dan de brochure '[Nieuwe btw-regels e-commerce: bent u voorbereid?](#)' van 1 juli 2021.

Indirecte belastingen

Ook dit jaar relevant

Btw-herzieningstermijn op (on)roerende zaken

Heeft u (on)roerende zaken waarop nog een btw-herzieningstermijn van toepassing is?

Dan moet u gedurende deze termijn nagaan of het gebruik van het betreffende object (bijvoorbeeld een machine, laptop of gebouw) is gewijzigd ten opzichte van het boekjaar waarin u het in gebruik nam. Voor roerende investeringsgoederen moet deze beoordeling worden gemaakt in elk van de vier boekjaren volgend op het boekjaar van ingebruikneming. Voor onroerende zaken geldt dat deze beoordeling wordt gemaakt in elk van de negen boekjaren volgend op het boekjaar van ingebruikname. Is uw boekjaar gelijk aan het kalenderjaar, dan zult u uiterlijk aan het eind van 2022 moeten nagaan of het gebruik is gewijzigd.

Komt u tot de conclusie dat het gebruik van het object gedurende 2022 meer dan 10% afweek van het jaar van ingebruikname?

Dan moet u een correctie maken in de laatste btw-aangifte van 2022 waardoor u aanvullend btw terugvraagt (als u het object meer voor btw-belaste prestaties bent gaan gebruiken) of u alsnog btw terugbetaalt (als u het object meer voor andere dan btw-belaste prestaties bent gaan gebruiken). Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.



Vanwege de coronacrisis zijn de belastingrente en de invorderingsrente gewijzigd

Heffing en invordering

In dit onderdeel bespreken wij een aantal mogelijk voor u relevante onderwerpen op het gebied van heffing en invordering.

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Indienen verzoek ambtshalve vermindering bij verleend rechtsherstel box 3
- Afschaffing belastingkorting voorlopige aanslag vennootschapsbelasting per 2023
- Geen invorderingsrente in bijzondere situaties per 2023

Ook dit jaar relevant

- Invorderingsrente stapsgewijs terug naar oude niveau van 4%

Heffing en invordering

Nieuw

Indienen verzoek ambtshalve vermindering bij verleend rechtsherstel box 3

Is aan u rechtsherstel verleend op grond van het 'Besluit rechtsherstel box 3', maar u bent het niet eens met de omvang?

Dan informeren wij u graag over uw mogelijkheden. Naar aanleiding van het Kerstavondarrest, waarin de Hoge Raad op 24 december 2021 oordeelde dat box 3 sinds 1 januari 2017 in strijd was met het Europees Verdrag tot bescherming van de Rechten van de Mens (EVRM), heeft de Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst rechtsherstel verleend aan belastingplichtigen:

- die bezwaar hebben gemaakt tegen hun aanslagen inkomstenbelasting 2017 t/m 2020; en
- van wie de aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond.

Dit rechtsherstel wordt geregeld in het 'Besluit rechtsherstel box 3'.

Als aan u rechtsherstel is verleend op basis van de forfaitaire spaarvariant maar uw werkelijk behaalde rendement op uw box 3-vermogen in een jaar lager is dan het rendement dat u op grond van de forfaitaire spaarvariant wordt geacht te hebben behaald, dan kunt u een zogenoemd verzoek tot ambtshalve vermindering indienen. De termijn voor het indienen van een dergelijk verzoek bedraagt 5 jaren na afloop van het betreffende kalenderjaar waarop het rechtsherstel betrekking heeft. Dit betekent dat u voor een verzoek om ambtshalve vermindering over het jaar 2017 uiterlijk tot 31 december 2022 de tijd heeft.

Mocht u bezwaar hebben gemaakt en het niet eens zijn met het aan u verleende rechtsherstel, dan raden wij u aan om tijdig actie te ondernemen. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022' op blz. 49.

Heeft u geen bezwaar gemaakt én stond uw aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 al onherroepelijk vast?

Op Prinsjesdag 2022 is bekend gemaakt dat in dit geval geen rechtsherstel wordt geboden. Naar aanleiding van het bericht dat niet-bezwaarmakers géén rechtsherstel zouden ontvangen, heeft overleg plaatsgehad tussen diverse belangen- en koepelorganisaties en de staatssecretaris, om de verwachte stroom van verzoeken tot ambtshalve vermindering, de bezwaar- en beroepsprocedures te stroomlijnen. Dit heeft geleid tot procesafspraken over een nieuwe juridische procedure voor niet-bezwaarmakers.

Concreet betekent de nieuwe procedure voor niet-bezwaarmakers dat één of meerdere zaken worden voorgelegd aan de belastingrechter voor een (nieuw) oordeel. Het uiteindelijke oordeel van de (hoogste) belastingrechter zal van toepassing zijn op alle niet-bezwaarmakers voor de jaren 2017 t/m 2020. De Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst zegt in dat kader toe dat niet-bezwaarmakers geen verzoek hoeven in te dienen bij de Belastingdienst om (alsnog) in aanmerking te komen voor eventueel rechtsherstel in box 3. Op dit moment hoeven niet-bezwaarmakers daarom geen actie te ondernemen. Zie in dit kader onze [nieuwsbrief van 23 mei 2022](#), onze [nieuwsbrief van 20 september 2022](#) en aandachtspunt 'Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2020' op blz. 50.

Heffing en invordering

Nieuw

Afschaffing belastingkorting voorlopige aanslag vennootschapsbelasting per 2023

Ontvangt u jaarlijks een voorlopige aanslag vennootschapsbelasting?

Dan is het goed om te weten dat het kabinet de belastingkorting voor vennootschapsbelastingplichtigen die hun voorlopige aanslag in één keer betalen met ingang van 1 januari 2023 wil afschaffen. Het in één keer betalen van de gehele voorlopige aanslag vennootschapsbelasting brengt hierdoor vanaf 2023 geen voordeel met zich mee. De betalingskorting blijft wel gelden voor aanslagen inkomstenbelasting die in één keer worden betaald.

Geen invorderingsrente in bijzondere situaties per 2023

Bent u ervan op de hoogte dat het kabinet de mogelijkheid wilt creëren om bijzondere situaties te kunnen aanwijzen waarin geen invorderingsrente in rekening wordt gebracht?

Het niet in rekening brengen van invorderingsrente na overschrijding van de enige of laatste betalingstermijn in een bepaalde situatie kan op dit moment uitsluitend bij wet worden geregeld. Om sneller te kunnen inspelen op de wens om in geval van uitzonderlijke omstandigheden geen invorderingsrente in rekening te brengen, wordt voorgesteld de Invorderingswet 1990 op dit punt te wijzigen. Deze wijziging houdt in dat bij algemene maatregel van bestuur kan worden vastgesteld in welke situaties en onder welke voorwaarden geen invorderingsrente in rekening wordt gebracht. Hiermee wil het kabinet meer mogelijkheden bieden om in uitzonderlijke situaties maatwerk te kunnen leveren. De beoogde inwerkingtreding van deze wetswijziging is 1 januari 2023.

[< terug naar index](#)

Heffing en invordering

Ook dit jaar relevant

Invorderingsrente stapsgewijs terug naar oude niveau van 4%

Heeft u (bijzonder) uitstel van betaling aangevraagd?

Dan is het goed om te weten dat de invorderingsrente vanaf 23 maart 2020 is verlaagd van 4% naar 0,01%. Deze verlaging geldt tot en met 31 december 2021. Dit betekent dat als u uitstel van betaling heeft aangevraagd, u vrijwel geen rente bent verschuldigd over de nog openstaande belastingschuld. De verlaging van de invorderingsrente geldt niet alleen voor belastingschulden waarvoor bijzonder uitstel van betaling is aangevraagd, maar voor alle belastingschulden.

De invorderingsrente gaat per 31 december 2021 stapsgewijs terug naar het oude niveau. De invorderingsrente wordt per 1 januari 2022 vastgesteld op 1%, op 1 juli 2022 op 2%, op 1 januari 2023 op 3% om vervolgens in 2 stappen uit te komen op 4% op 1 januari 2024.



Team Family Owned Business & Private Wealth

Heeft u een familiebedrijf, bent u ondernemer of vermogende particulier? Dan heeft u te maken met complexe fiscale en juridische regelgeving, in binnen- en buitenland. Dit geldt niet alleen voor uw onderneming, maar ook voor uw zorgvuldig opgebouwde (familie) vermogen.

Zakelijke overwegingen, familiewaarden en emotie

Vragen als 'Hoe bereik ik een optimale fiscale en juridische situatie, zowel voor mijn onderneming als in privé?' en 'Hoe draag ik mijn (familie)bedrijf op de juiste wijze over, met waarborging van de continuïteit van de onderneming?' komen mogelijk bij u op. Of wellicht wilt u het verschil maken voor een bepaald maatschappelijk (lokaal) doel waarbij u zich betrokken voelt. Vragen die niet alleen worden beantwoord op basis van strikt zakelijke overwegingen, maar waarbij ook familiewaarden, emotie en persoonlijke interesses een belangrijke rol spelen en dus ook in die context beoordeeld moeten worden.

Persoonlijke en pragmatische benadering

Graag voorzien wij u als team 'Family Owned Business & Private Wealth' van een op maat gesneden en persoonlijk advies. Daarbij leggen wij de nadruk op meedenken én vooruitdenken, inspelen op de maatschappelijke dynamiek en het ondersteunen bij het maken van de juiste keuzes. Een dergelijke dienstverlening bieden wij ook aan family offices, private bankers, (familie) stichtingen en (familie) trusts.

Ruim 100 jaar ervaring

Wij zijn uniek vanwege de geïntegreerde samenwerking tussen onze belastingadviseurs, notarissen en advocaten. Uw vragen worden waar nodig vanuit meerdere invalshoeken bekeken.

Bovendien kunt u gebruik maken van specialistische fiscale en juridische kennis van de regelgeving in onze vier thuismarkten (Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland) en van ons wereldwijde netwerk.

Op basis van onze ruim 100-jarige ervaring in de sector en oprechte interesse in onze cliënten kunnen wij uw complexe fiscale en juridische vraagstukken op een efficiënte wijze omzetten in pragmatische oplossingen. Wij bouwen aan duurzame cliëntrelaties die zijn gebaseerd op onderling vertrouwen (*trusted adviser*).

Hoe wij kunnen helpen

Wij geven advies over bijvoorbeeld:

- Fiscale en juridische structurering van uw familiebedrijf
- Fiscale en juridische structurering van de bedrijfsopvolging
- Advisering over het bestuur en toezicht op uw familiebedrijf en -vermogen
- Advisering over innovatie en duurzaamheid binnen het familiebedrijf
- Advisering over huwelijkse voorwaarden en testament
- Oprichten van (familie)stichtingen en goeddoelorganisaties
- Bescherming van uw vermogen en uw privacy
- Advisering over internationale en Europese ontwikkelingen
- Fiscale en juridische structurering van uw zorgvuldig opgebouwde vermogen
- Uitvoeren van fiscale compliance

Wilt u meer weten over wat wij als team 'Family Owned Business & Private Wealth' voor u kunnen betekenen? In de uitgave 'Wat kunt u van ons verwachten?' geven wij u een nadere toelichting.



Het kan zinvol zijn om nog dit jaar
het nodige te regelen

Contact

Heeft u na het lezen van deze uitgave behoefte aan een nadere toelichting op een of meer onderwerpen? Of wilt u weten wat hiervan de gevolgen zijn voor uw situatie? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur. Of neem voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek contact op met een van onze adviseurs van het team 'Family Owned Business & Private Wealth'.

Nederland

Gerard Blokland

Belastingadviseur / Partner
T +31 20 578 51 89
E gerard.blokland@loyensloeff.com



Daniëlle van Geldorp

Belastingadviseur / Senior associate
T +31 20 578 56 10
E danielle.van.geldorp@loyensloeff.com



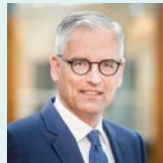
Arianne de Leeuw

Belastingadviseur / Senior associate
T +31 20 578 51 81
E arianne.de.leeuw@loyensloeff.com



Guido Derckx

Belastingadviseur / Partner
T +31 20 578 56 25
E guido.derckx@loyensloeff.com



Alycke Kootstra

Senior kandidaat notaris /
Senior associate
T +31 20 578 59 57
E alycke.kootstra@loyensloeff.com



Fred van der Leije

Belastingadviseur / Partner
T +31 10 224 64 33
E fred.van.der.leije@loyensloeff.com



Dirk-Jan Maasland

Notaris / Partner

T +31 20 578 57 43

E dirk.jan.maasland@loyensloeff.com

**Tim van Straaten**

Belastingadviseur / Partner

T +31 20 578 54 34

E tim.van.straaten@loyensloeff.com

**België****Nicolas Bertrand**

Advocaat / Partner

T +32 2 773 23 46

E nicolas.bertrand@loyensloeff.com

**Mariëlle Nuijens**

Senior kandidaat notaris /

Senior associate

T +31 20 578 56 82

E marielle.nuijens@loyensloeff.com

**Rick van der Velden**

Belastingadviseur / Partner

T +31 10 224 67 40

E rick.van.der.velden@loyensloeff.com

**Stephanie van Gils**

Advocaat / Associate

T +32 2 773 23 16

E stephanie.van.gils@loyensloeff.com

**Pieter van Onzenoort**

Notaris / Counsel

T +31 10 224 62 97

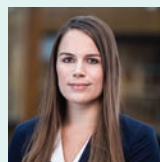
E pieter.van.onzenoort@loyensloeff.com

**Pleuni Visser**

Belastingadviseur / Senior associate

T +31 20 578 53 13

E pleuni.visser@loyensloeff.com

**Saskia Lust**

Advocaat / Partner

T +32 2 700 10 27

E saskia.lust@loyensloeff.com



Luxembourg

Peter Adriaansen

Belastingadviseur / Partner

T +352 466 230 451

E peter.adriaansen@loyensloeff.com



Kheira Mebrek

Belastingadviseur / Senior associate

T +352 466 230 292

E kheira.mebrek@loyensloeff.com



Aline Nunes

Belastingadviseur / Senior associate

T +352 466 230 597

E aline.nunes@loyensloeff.com



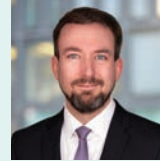
Switzerland

Beat Baumgartner

Advocaat / Partner

T +41 43 434 67 10

E beat.baumgartner@loyensloeff.com



Livia Geissmann

Advocaat / Associate

T +41 43 434 67 28

E livia.geissmann@loyensloeff.com



Anais Näscher

Advocaat-belastingadviseur / Associate

T +41 43 434 67 20

E anais.naescher@loyensloeff.com



Colofon

Auteurs

Peter Adriaansen, Nawel Benaisa, Guido Bentveld, Nicolas Bertrand, Pam de Boer, Arno van den Bosch, Dennis van den Broek, Ela Cuppen, Frank Dekker, Willemijn van Duren, Ralph Ferouge, Tjebbe Gerverdinck, Stephanie van Gils, Bart Heijnen, Romy IJsbrandij, Alycke Kootstra, Arianne de Leeuw, Maud van der Linden, Sophie van der Linden, Saskia Lust, Dirk-Jan Maasland, Olivier Mirck, Laura Moors, Roeland Nguyen, Emma Parduyns, Christa Parlevliet, Bert van der Poel, Hans van Ruiten, Lucy de Ruiter, Tim van Straaten, Evelien Stuuut, Rick van der Velden, Roderick van der Vloet en Laurens Winkenius.

Datum afsluiting uitgave

De uitgave is afgesloten op 4 november 2022. Dit betekent dat latere ontwikkelingen niet in de uitgave zijn opgenomen. Let wel, een aantal aandachtspunten die zijn vermeld onder de rubriek 'nieuw' zijn gebaseerd op de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2023 en/of andere relevante wetsvoorstellen. Aangezien de Tweede Kamer medio november en de Eerste Kamer in december 2022 nog moeten stemmen over de voorgestelde maatregelen, is niet zeker of én welke van deze maatregelen in werking zullen treden.

Auteur en (eind)redactie

Jessica Litjens

Professional support lawyer / Senior associate

T +31 20 578 55 37

E jessica.litjens@loyensloeff.com



Disclaimer

Hoewel deze publicatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaarden Loyens & Loeff N.V. en alle andere entiteiten, samenwerkingsverbanden, personen en praktijken die handelen onder de naam 'Loyens & Loeff', geen enkele aansprakelijkheid voor de gevolgen van het gebruik van de informatie uit deze uitgave zonder hun medewerking. De aangeboden informatie is bedoeld ter algemene informatie en kan niet worden beschouwd als advies.



Als toonaangevend kantoor is Loyens & Loeff de logische keuze als juridisch en fiscaal partner wanneer u in of via Nederland, België, Luxemburg of Zwitserland, onze thuismarkten, zakendoet. Met onze vestigingen in de Benelux, Zwitserland en kantoren in de belangrijke financiële centra kunt u wereldwijd rekenen op een persoonlijk advies van een van onze 900 adviseurs. Dankzij onze full-service praktijk, specifieke sectorbenadering en diepgaande kennis van de markt, begrijpen onze adviseurs precies waaraan u behoefte heeft.

Amsterdam, Brussel, Hong Kong, Londen, Luxemburg, New York, Parijs, Rotterdam, Singapore, Tokyo, Zurich