



OKW Prinsjesdagontbijt

20 september 2023

Twan Weusten



Partner/belastingadviseur

Adviseren van DGA en vennootschap over de juridische en fiscale positie (vennootschapsbelasting en inkomstenbelasting), bijvoorbeeld bij reorganisatie, herstructurering of overname.

Daarnaast advisering over het ontwerpen en implementeren van werknemersparticipatie (juridisch en fiscaal) en de toepassing van de innovatiebox en WBSO.



Odette Puijman

Belastingadviseur

Adviseren van DGA en vennootschap over de juridische en met name fiscale positie. In praktijk veel focus op herstructurering, reorganisatie en bedrijfsoverdracht.

Focus op estate planning en bedrijfsopvolging binnen familiesfeer.

Wie zijn wij?

5
kantoren 

230+
professionals 

Nummer
19
in audit top 30 

Onderdeel
PKF
International



PKF Wallast is een zeer betrokken partner voor ondernemers met geïntegreerde dienstverlening op financieel, fiscaal en bedrijfsjuridisch gebied. Geïntegreerd advies is onze oorspronkelijke kernactiviteit, waarbij we steeds meer specialisaties kennen zoals Financial Advisory, Legal, BTW, Loonheffing en IT Audit en Risk Management.



Bundeling van krachten

PKF Wallast, HLB Witlox Van den Boomen en Koenen en Co gaan de krachten bundelen. Samen worden wij een geheel nieuwe, toonaangevende speler in de accountancysector actief in de Randstad, Noord-Brabant en Limburg.

Integratie vanaf 1 januari 2024 waarbij een organisatie ontstaat van 1.100 medewerkers

Agenda

- Wat verandert er n.a.v. Prinsjesdag?
 - Algemeen
 - Ondernemers
 - Werkgevers
- Overige actiepunten voor einde jaar
- Vragen?

Algemeen





CPB: koopkracht meeste huishoudens stijgt, armoedepakket helpt

Een gemiddeld huishouden gaat er volgend jaar 1,8 procent in koopkracht op vooruit, verwacht het Centraal Planbureau.



6 min leestijd • Interview

**Kaas 'Inzad samen met
Alex de teugels wel
strakker willen aanhalen'**



4 min leestijd

Hogere inkomens betalen de rekening in miljoenennota 2024



Uitgaven

- 430 miljard euro uit vs. 403 miljard euro in. Begrotingstekort van 2,9 procent BBP.
 - Zorg en zorgverzekering
 - Armoedebestrijding
 - Asiel en migratie
 - Opvang vluchtelingen Oekraïne
 - Defensie
 - Koningshuis?

Algemeen - Belastingen



Inkomstenbelasting – box 1

- Wijziging box 1 tarief
- Tarief voor inkomsten uit de eigen woning, loon, winst uit onderneming en overige werkzaamheden

Tarief 2023 (< AOW-leeftijd)			Tarief 2024 (< AOW-leeftijd)		
	Belastbaar inkomen	%		Belastbaar inkomen	%
Schijf 1	€ 0	36,93%	Schijf 1	€ 0	36,97%
Schijf 2	€ 73.032	49,50%	Schijf 2	€ 75.624	49,50%

Inkomstenbelasting – box 1

- Wijziging zelfstandigenaftrek
- In Belastingplan 2023 aangekondigd dat zelfstandigenaftrek versneld wordt afgebouwd. Wijziging 2024 is conform Belastingplan 2023.

	2023	2024	2025	2026	2027
Zelfstandigenaftrek	€ 5.030	€ 3.750	€ 2.470	€ 1.200	€ 900

- Verlaging MKB-winstvrijstelling van 14% naar 12,7%

Inkomstenbelasting – box 1

- Beperking afschrijving gebouwen in eigen gebruik.
- Afschrijving tot bodemwaarde. Bodemwaarde was voor gebouwen in eigen gebruik 50% van de WOZ-waarde.
- 2019: wijziging voor belastingplichtigen in de Vpb, bodemwaarde 100% van de WOZ-waarde.
- 2024: ook voor IB-ondernemers wordt bodemwaarde 100% van de WOZ-waarde.

Inkomstenbelasting – box 3

- Box 3 gewijzigde bepaling grondslag
 - Tot en met 2016: “1,2%”
 - 2017 t/m 2021-2022: inkomen is afhankelijk van omvang vermogen, progressief bepaald. Hoge Raad tijdens ‘kerstarrest’ 24-12-2021: heffing in strijd is met recht op eigendom.
 - In de jaren 2023, 2024 en 2025 is sprake van overbruggingswetgeving. Het belastingtarief in box 3 wordt in jaarlijkse stappen met 1% verhoogd naar 34% in 2025. Het heffingsvrije bedrag zal ongeveer €57.000 zijn.

Inkomstenbelasting – box 3

- Nu wordt vermogen ingedeeld in 3 categorieën, heffing 32%:

Forfaitair inkomen 2023	
Bank- en spaartegoeden	0,36%
Overige bezittingen	6,17%
Schulden	2,57%

- De Wet Rechtsherstel box 3, die met terugwerkende kracht over 2017-2020 de Wet Inkomstenbelasting in overeenstemming zou moeten brengen met het Kerstarrest van de Hoge Raad, beantwoordt - behalve bij spaarders - niet aan zijn doel (AG 18-9-2023).

Inkomstenbelasting – box 3

- Wijzigingen 2024:
 - Kwalificatie als bank- en spaartegoed voor VvE aandeel met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2023.
 - Derdengeldrekening notaris met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023.
 - Snellere verhoging van belastingtarief box 3: 2024: **34%**. 2025: ook 34%.
 - Geen indexatie van heffingsvrij vermogen per 1-1-2024 (blijft 57.000 euro per persoon).

Inkomstenbelasting – box 3

- Wetsvoorstel ter consultatie (8-9-2023):
 - Box 3 heffing op werkelijk rendement.
 - Direct rendement zoals huur, dividend, rente, vermogenswinst aandelen minus aftrekbare kosten.
 - Forfait voor (eerste) vakantiewoning.
 - Voor vermogen dat vast zit in aandelen/vastgoed geldt winst bij realisatie.
 - Tarief nog nader te bepalen.

Algemeen – overig

- Afschaffing betalingskorting voorlopige aanslag inkomstenbelasting.
- Belastingrente gewijzigd. Geen onderdeel van belastingplan 2024. Inkomstenbelasting is per 1 juli 2023 verhoogd naar 6% (was 4%). Van belang om tijdig (voorlopige) aangifte in te dienen.
 - N.b. belastingrente vennootschapsbelasting blijft voorlopig 8%.
- “Jubelton” wordt geheel afgeschaft per 1 januari 2024 (geen onderdeel belastingplan 2024)
 - Als vorig jaar deel jubelton geschonken nog dit jaar aanvullend schenken tot € 106.671.
 - Vrijstelling eigen woning dit jaar: € 27.231
 - Kruislings geschonken in verleden, ‘gaat niet goed’.
- Accijns tabak, accijns alcohol en verkeersboetes?

Ondernemers (BV)



Ondernemers

- Wijziging tarief AB
- Wet Excessief Lenen
- Wijzigingen bedrijfsopvolgingsregelingen
- Tax incentives
- Overige bepalingen

Inkomstenbelasting – box 2

- Wijziging box 2 tarief
- Tarief voor inkomsten uit aanmerkelijk belang, i.e. belangen van 5% in een soort aandelen in een vennootschap. Inkomsten zijn bijvoorbeeld dividend of winst bij verkoop.

Tarief 2023		
	Belastbaar inkomen	%
Schijf 1	In alle gevallen	26,90%
Schijf 2	n.v.t.	n.v.t.

Tarief 2024		
	Belastbaar inkomen (per partner)	%
Schijf 1	€ 67.000	24,50%
Schijf 2	> € 67.000	31,00%

- Dit jaar of volgend jaar dividend uitkeren?

Inkomstenbelasting – box 2

- Dit jaar of volgend jaar dividend uitkeren?

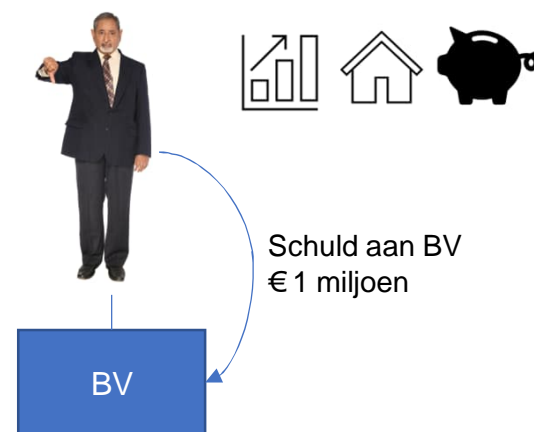
Tarieven 2024	ab	vpb	Combi
€ 0-€ 67.000	24,5%	19%	38,85%
>€ 67.000- € 200.000	31%	19%	44,11%
>€ 200.000	31%	25,8%	48,80%

Wet Excessief Lenen

- Wet Excessief Lenen per 1 januari 2023.
- Bij schuld aan BV > € 700.000 per 31 december, dan box 2-heffing over meerdere.
- Schuld van partner aan de BV wordt meegeteld bij DGA.
- Uitzondering voor eigen woning schulden.

Wet Excessief Lenen

- Mike heeft € 1 miljoen geleend van zijn BV.
- Met dat geld heeft hij aandelen gekocht en onroerend goed dat hij in privé verhuurd.
- Verder heeft hij spaargeld.
- Bovenmatig deel van de schuld bedraagt € 300.000 op 31 december 2023.
- $26,9\% * € 300.000 = +/- € 80.000$ heffing



Bedrijfsopvolgingsregeling

- Fiscale faciliteiten voor overdracht van ondernemingen.
- Voorwaardelijke vrijstelling van schenk- of erfbelasting (BOR).
- Uitstelbaarheid voor inkomstenbelastingclaim (DSR).

Bedrijfsopvolgingsregeling

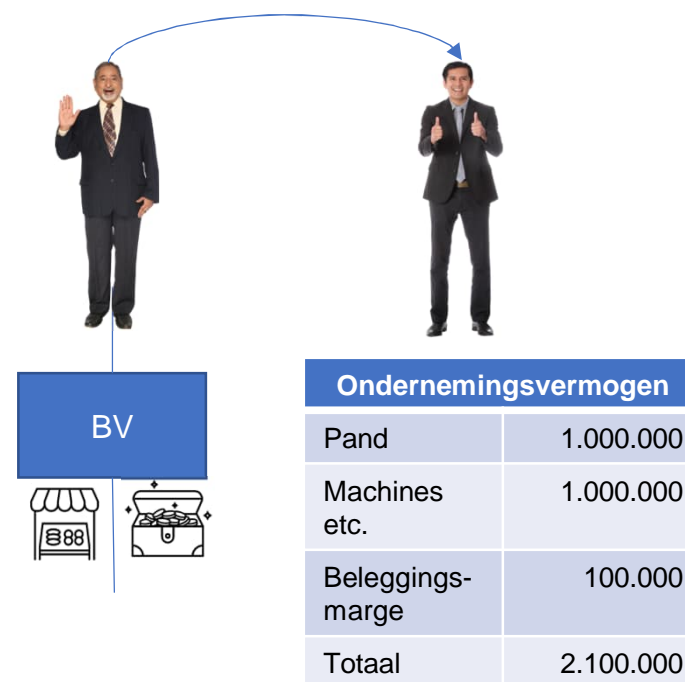
- BOR: 100% vrijstelling van ruim € 1,2 miljoen, daarboven 83% vrijgesteld
- Ondernemingsvermogen met 5% beleggingsmarge
- Schenker moet tenminste 5 jaar aandelen houden / onderneming drijven
- Verkrijger moet onderneming tenminste 5 jaar voortzetten.

Doorschuiffaciliteit

- DSR: doorschuiffaciliteit voor ondernemingsvermogen + 5% beleggingsmarge.
- Inkomstenbelastingclaim wordt doorgeschoven naar verkrijger
- Uitstel, geen afstel!
- Verkrijger moet tenminste 3 jaar binnen het bedrijf werkzaam zijn.

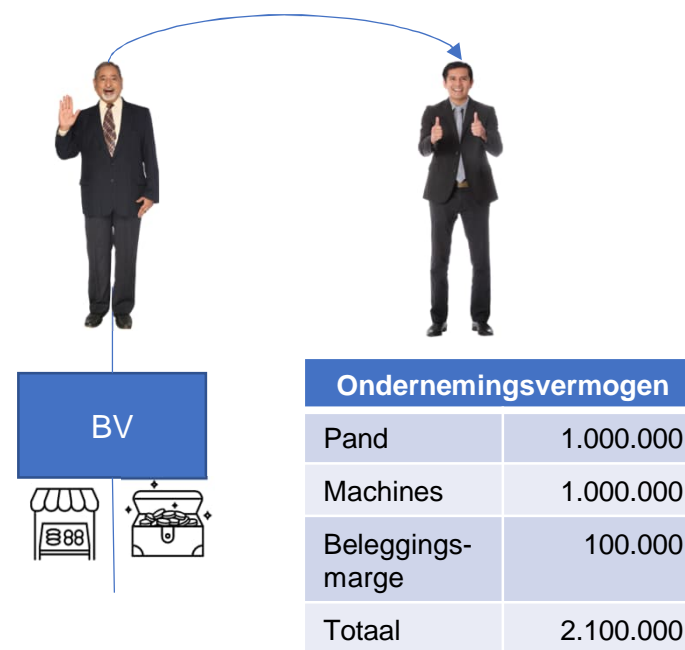
Voorbeeld BOR

- Mike is ondernemer en exploiteert een bakkerij. Hij wil het bedrijf overdragen aan zijn zoon Jaap.
- Jaap is al jaren als weekendhulp aan de slag.
- De bakkerij is gevestigd in een pand waar Mike en zijn vrouw boven wonen (woon-winkelpand). De helft van het pand is in gebruik als woning. Het pand is € 1 miljoen waard.
- De BV bezit verder beleggingen van € 500.000 en machines/voorraad/liquiditeit van € 1.000.000.
- De totale waarde van de BV bedraagt € 2,5 miljoen.
- Vrijstelling: $1 \text{ miljoen} + 83\% * 1,1 \text{ miljoen} = € 1.947.000$
- Heffing over € 553.000, ongeveer € 97.500



Voorbeeld DSR

- Mike is ondernemer en exploiteert een bakkerij. Hij wil het bedrijf overdragen aan zijn zoon Jaap.
- De bakkerij is gevestigd in een pand waar Mike en zijn vrouw boven wonen (woon-winkelpand). De helft van het pand is in gebruik als woning. Het pand is € 1 miljoen waard.
- De BV bezit verder beleggingen van € 500.000 en machines/voorraad/liquiditeit van € 1.000.000.
- De totale waarde van de BV bedraagt € 2,5 miljoen.
- Bij overdracht wordt de verkrijgingsprijs van Mike doorgeschoven (uitgesteld). Afrekening over € 400.000 * 26,9% = ongeveer € 107.500



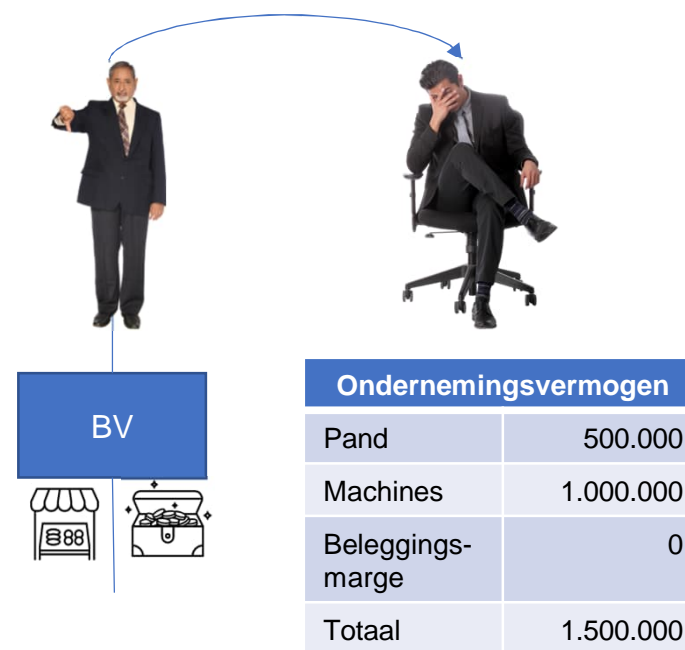
Wijzigingen 2024 /2025

- BOR/DSR - Aan derden verhuurd vastgoed kwalificeert NIET als ondernemingsvermogen (2024).
- BOR / DSR - Beleggingsmarge wordt geschrapt (2024).
- BOR / DSR - Bij gemengd gebruik alleen faciliteit voor zover gebruik in de onderneming (2025).
- BOR: Vrijstelling 100% naar €1,5 miljoen, daarboven 70% vrijgesteld (2025).
- BOR / DSR - Minimumleeftijd ontvanger van 21 jaar bij schenking (2025).
- DSR: dienstbetrekkingseis komt te vervallen (2025).

- Wijzigingen in bezits- en voortzettingseis vanaf 2026

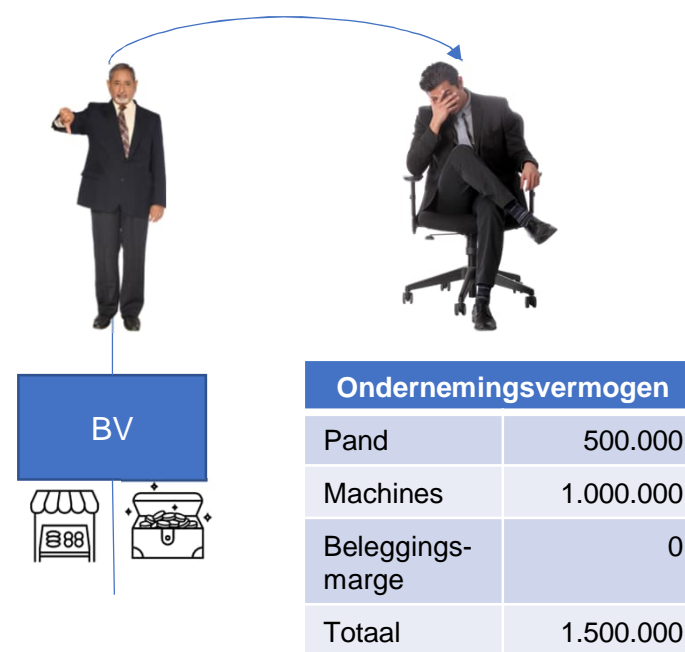
Voorbeeld BOR

- De casus is gelijk aan hiervoor.
- De bakkerij is gevestigd in een pand waar Mike en zijn vrouw boven wonen (woon-winkelpand). De helft van het pand is in gebruik als woning. Het pand is € 1 miljoen waard.
- De BV bezit verder beleggingen van € 500.000 en machines/voorraad/liquiditeit van € 1.000.000.
- De totale waarde van de BV bedraagt € 2,5 miljoen.
- Vrijstelling: $1,5 \text{ miljoen} + 70\% * 0 = € 1.500.000$
- Heffing over € 1 miljoen, ongeveer € 187.000
- Als Jaap jonger is dan 21, geen faciliteit.



Voorbeeld DSR

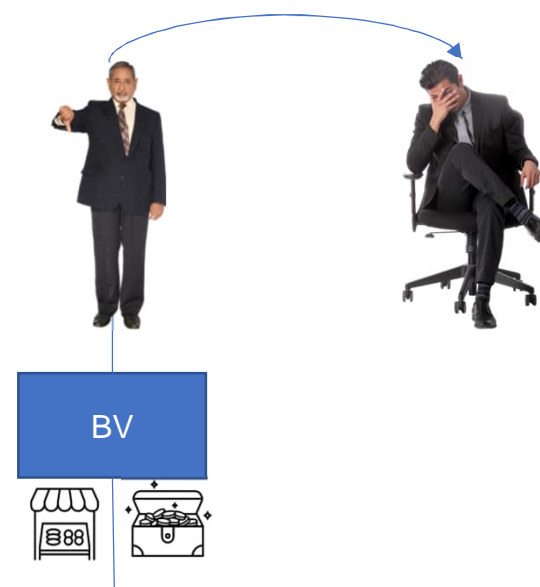
- Mike is ondernemer en exploiteert een bakkerij.
- De bakkerij is gevestigd in een pand waar Mike en zijn vrouw boven wonen (woon-winkelpand). Het pand is € 1 miljoen waard.
- De BV bezit verder een beleggingen van € 500.000 en machines/voorraad/liquiditeit van € 1.000.000.
- De totale waarde van de BV bedraagt € 2,5 miljoen.
- Bij overdracht wordt de verkrijgingsprijs van Mike doorgeschoven (uitgesteld). Afrekening over € $1.000.000 * AB\text{-tarief} =$ ongeveer € 300.000
- Als Jaap jonger is dan 21, geen faciliteit.



Verschil

- Bij overdracht in 2023 of 2025 zien we de volgende verschillen.

Totale heffing		
	2023	2025
Schenkbelasting	97.500	187.000
Inkomstenbelasting	107.500	300.000
Totaal	205.000	487.000



Innovatie

- Vamil (willekeurige afschrijving milieubedrijfsmiddelen), Milieu investeringsaftrek (MIA) en Energie Investeringsaftrek (EIA), tot 1-1-2029
- EIA – vanaf 2024 structurele verlaging van aftrekpercentage van 45,5% naar 40%. Budgetverhoging (259 mio naar 299 mio).
- WBSO
- Innovatiebox

Ondernemers overig

- De aanschaf van een niet-elektrische auto wordt duurder. De zogenaamde vaste voet in de bpm wordt per 2025 met € 200 verhoogd.
- *Let op! Elektrische auto's zijn in 2024 nog vrijgesteld van bpm, maar vanaf 2025 niet meer. Vanaf dat moment gaat dus ook de aanschafprijs van een nieuwe elektrische auto omhoog.*
- Vrijstelling van MRB voor elektrische auto's tot en met 2024?

Werkgevers



Wijzigingen werkgevers

- *Geen wijziging* in bijtelling privégebruik auto
- *Geen wijziging* in vergoeding voor thuiswerken
- Zelfstandige in dienst?
 - Wet DBA
 - handhaving?
- Vereenvoudiging vrijstelling OV-abonnement

WKR

- Herstel percentage t/m 1 januari 2023.
- Reiskosten vergoeding omhoog van 21 cent naar 23 cent per km per 1-1-2024.
- Wie weet zeker dat de 'aanwijzing' voor de WKR goed gaat? Bijvoorbeeld voor gerichte vrijstellingen of het gebruik van de vrije ruimte?

Werknemersparticipaties

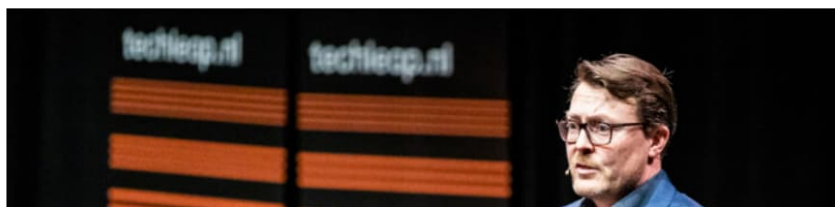
- Reparatiewetgeving 'lucratief belang';
- Werknemersparticipatie (toekennen aandelen, bonus, etc. aan personeel) fiscaal voordeliger in 2024 e.v.?

Waarom werknemersparticipatie geen vies woord is



JAAP VAN DEN BROEK

26 maart 2021 | Leestijd: 4 minuten



26-3-2021 – Constantijn namens Techleap



Overig - werkgever

- Minimumuurloon per 1-1-2024 gewijzigd.
- Afschaffing STAP budget per 1-1-2024. Wat komt hiervoor in de plaats?
- Bedrijven met 100 medewerkers of meer moeten vanaf 1 januari 2024 verplicht gegevens aanleveren over de woon-werkmobiliteit en het zakelijke verkeer van hun medewerkers. Aanleveren aan Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).

Overig



Overige maatregelen

- Vastgoedaandelentransacties
- VBI/OFGR/CV
- Giftenaftrek Vpb
- Wet minimumbelasting 2024

- Wet tijdelijke transparantie turboliquidatie per 15 november 2023

Vragen





Bedankt!

Twan Weusten

Twan.weusten@pkfwallast.nl

06 – 82 53 57 13

Odette Puijman

Odette.puijman@pkfwallast.nl

06 – 82 79 67 60

* De informatie in deze presentatie is bedoeld om aan belangstellenden algemene informatie te verstrekken. De informatie is niet bedoeld als advies. Voor advies raden wij u aan contact op te nemen met één van onze gekwalificeerde deskundigen. Ondanks dat met zo groot mogelijke zorgvuldigheid gewerkt is aan deze presentatie, kan dit document onverhoopt onvolledige en/of onjuiste informatie bevatten. De Maatschap PKF Wallast aanvaardt hiervoor geen enkele aansprakelijkheid.