



Eindejaarstips met **FiscAlert**

Marcel Piket – Hoofdredacteur & mede-eigenaar
Hans Oudshoorn – Beleggerstrainer & co-auteur

Onderwerpen

- Belastingplannen voor 2024 en verder
- Wat betekenen de belastingplannen voor jou?
- Eindejaarstips voor 2023
- Procedures over box 3



Over het webinar

- U kunt het videoscherm vergroten
- U kunt online uw vragen stellen (chatten)
- Webinar duurt ongeveer 60 minuten
- Vanwege details kijken we soms (veel) naar ons scherm



‘Als je over belastingjaar 2023 en 2024 minder belasting wilt betalen, wanneer moet je dan in actie komen?’

Pollvraag: kies het meest juiste antwoord

- A) Nog dit jaar (dus vóór 1 januari 2024) voor belastingjaar 2023 en 2024.
- B) Dit jaar voor belastingjaar 2023. En voor belastingjaar 2024 is actie in 2024 vroeg genoeg.
- C) Elk jaar bij de aangifte inkomstenbelasting.

Disclaimer

- Informatie die verwijst naar een bepaalde fiscale behandeling, hangt af van uw individuele/gezamenlijke omstandigheden
- Zowel de fiscale behandeling als uw individuele/gezamenlijke omstandigheden kunnen in de toekomst wijzigen
- Wij adviseren daarom contact op te nemen met uw belastingadviseur



Belastingplannen 2024

De belangrijkste wijzigingen

Belastingplannen

De belangrijkste wijzigingen

- Box 3 (vermogen)
- Box 2 (dividend van de eigen BV)
- Betalingskorting voorlopige aanslag inkomstenbelasting
- Verdere beperking lenen van de BV

De wijzigingen staan nog niet definitief vast: de stemming in de Eerste Kamer vindt plaats in december.

Vraag: 'Als je over belastingjaar 2023 en 2024 minder belasting wilt betalen, wanneer moet je dan in actie komen?'

Pollvraag, kies het meest juiste antwoord

- A) Nog dit jaar (dus vóór 1 januari 2024) voor belastingjaar 2023 en 2024.
- B) Dit jaar voor belastingjaar 2023. En voor belastingjaar 2024 is actie in 2024 vroeg genoeg.
- C) Elk jaar bij de aangifte inkomstenbelasting.

Vraag: 'Als je over belastingjaar 2023 en 2024 minder belasting wilt betalen, wanneer moet je dan in actie komen?'

Pollvraag

Antwoord A is juist

- Aftrekposten voor 2023 moet je dit jaar regelen.
- En als je in belastingjaar 2024 (peildatum vermogen = 1 januari) minder belasting wilt betalen over je vermogen moet je ook in 2023 nog in actie komen!



Belastingplannen 2024

De belangrijkste wijzigingen Box 3

Belastingplannen

Box 3 (1)

- In 2024 blijft het **heffingsvrije vermogen** €57.000 (€114.000 voor fiscaal partners).
- In 2024 gaat het **belastingtarief** naar 36% (32% in 2023).
- In 2024 is het **forfaitair rendement** voor overig vermogen 6,04%, dat van spaargeld en schulden wordt na afloop van 2024 bekend.
- Je betaalt dus $6,04\% \times 36\% = 2,17\%$ belasting over je overig vermogen



Belastingplannen

Box 3 (2)

- Het aandeel in het vermogen van een **VvE** en geld op een **derdengeldenrekening** van een notaris of deurwaarde behoort per 2023 tot de bankrekeningen in plaats van tot het overige vermogen.
- **Vorderingen en schulden tussen fiscaal partners** hoef je per 2023 niet meer aan te geven.
- **Vorderingen en schulden tussen ouders en minderjarige kinderen** hoef je per 2023 niet meer aan te geven.

Belastingplannen

Box 3 2027 - belasting over het werkelijke rendement (1)

- **Vermogensaanwasbelasting**
 - Direct rendement belast: zoals rente, huur en dividend na aftrek van kosten,
 - Indirect rendement belast: de waardeontwikkeling
 - Dit gaat gelden voor vermogen dat makkelijk te gelde gemaakt kan worden zoals **spaargeld** en beleggingen op de beurs (**aandelen, obligaties, winstbewijzen** en **opties**).
- **Forfait** voor **één tweede woning** of **vakantiehuis** voor eigen gebruik. Gedacht wordt aan 4%, geen kostenaftrek.
- **Vermogenswinstbelasting** = waardeontwikkeling belast bij verkoop, onder andere bij **onroerende zaken** en **niet-beursgenoteerde aandelen** (start-ups, familiebedrijven)

Belastingplannen

Box 3 2027 - belasting over het werkelijke rendement (2)

- De huidige vrijstellingen en waarderingsregels blijven gelden. Het **heffingsvrij vermogen** wordt echter vervangen door een heffingsvrij inkomen.
- Het **belastingtarief** zal liggen tussen 33% en 37%.
- **Verliesverrekening**
 - verliezen kunnen worden verrekend met waardeinstijging in volgende belastingjaren en misschien 1 jaar terug.

Niets staat nog vast. Het is de vraag of het nieuwe kabinet de plannen overneemt. Daarbij speelt de uitvoerbaarheid door de Belastingdienst natuurlijk ook een belangrijke rol.



Belastingplannen 2024

De belangrijkste wijzigingen Box 2

Belastingplannen

Box 2

- Per 2024 zijn er **2 belastingschijven** in box 2
- In 2023 bedraagt het box 2-tarief 26,9%
- In 2024 wordt de eerste €67.000 (fiscaal partners €134.000) inkomen belast met 24,5% en het meerdere met 33%

Houd hier rekening mee bij het plannen van de dividenduitkering uit de eigen BV! Zie ook eindejaarstip 7 hierna.



Belastingplannen 2024

Betalingskorting en verdere
beperking lenen van de BV

Belastingplannen

Betalingskorting

- De betalingskorting bij het ineens betalen van de voorlopige aanslag inkomstenbelasting wordt afgeschaft.
- Ineens betalen is dus niet meer voordelig.
- Vergeet niet om de betaling maandelijks in te plannen!



Belastingplannen

Verdere beperking lenen van de BV

- Met ingang van 2023 mogen DGA's in principe niet meer van hun BV lenen dan €700.000 (peildatum 31 december 2023).
- Met ingang van 2024 wordt lenen waarschijnlijk verder beperkt, namelijk tot maximaal €500.000 (peildatum 31 december 2024).
- Wie meer leent, moet belasting betalen in box 2.

Zie ook eindejaarstip 8 hierna.



Eindejaarstips

Eindejaarstip 1 Pensioentekort

Ga aan de slag met je pensioentekort!

- Met ingang van 2023 is de maximale aftrek aanzienlijk vergroot door
 - een hoger opbouwpercentage
 - een hoger maximum voor het inkomen dat mee mag tellen
 - meer tijd om pensioentekort te repareren (repareren mag tot 10 jaar terug in plaats van 7 jaar)
- De aftrek kan oplopen tot €72.550.
- Reken altijd eerst op www.belastingdienst.nl/rekenhulpen/lijfrentepremie uit hoeveel je aftrek is.
- Houd er rekening mee dat de uitkeringen te zijner tijd zullen worden belast. Stort dus alleen als aftrek voldoende belastingvoordeel oplevert.
- Wat je in een (bancaire) lijfrente stort is niet meer belast in box 3.

Waarom zou je laagrenderend vermogen omzetten in een mix van sparen en hoogrenderende beleggingen?

Pollvraag

- A) Dat is veiliger
- B) Dan betaal je minder belasting in box 3
- C) Dat is niet beter, het maakt fiscaal helemaal niet uit of je dat wel of niet doet

Waarom zou je laagrenderend vermogen omzetten in een mix van sparen en hoogrenderende beleggingen?

Pollvraag

Antwoord B is goed. Het aan te geven forfaitair rendement voor spaargeld is veel lager dan voor overig vermogen. En dus betaal je minder belasting in box 3.

Eindejaarstip 2 Box 3

Pas op met laagrenderende beleggingen

- Voor al je box 3-bezit dat niet in de categorie spaargeld valt, geldt in 2024 een belast forfaitair rendement van 6,04%.
- Overweeg om te zetten naar een mix van sparen (bijvoorbeeld deposito's met een hoge rente, zie www.spaarinformatie.nl en www.geld.nl) en hoog renderende beleggingen.
- Of stop je laagrenderende beleggingen in een bestaande Spaar-BV of Holding.



Eindejaarstip 3 Box 3

Benut de voordelen van groen sparen en beleggen

- De vrijstelling voor 2023 is €65.072 (€130.144), de vrijstelling voor 2024 is nog niet bekend
- Extra heffingskorting 0,7% x vrijgestelde bedrag
- Als je dit in 2023 nog doet bespaar je belasting in box 3 in 2024 (peildatum = 1 januari)

Eindejaarstip 4 Box 3

Plan aan- en verkoop beleggingen

- Ben je rond de jaarwisseling van plan om te gaan beleggen of wil je juist beleggingen verkopen en het geld op je spaarrekening zetten?
- Je betaalt minder belasting in box 3 als je wacht met beleggen tot na 1 januari.
- En je betaalt ook minder belasting in box 3 als je voor de jaarwisseling je beleggingen verkoopt.

LET OP: Voor de jaarwisseling beleggingen verkopen en binnen 3 maanden weer gaan beleggen leidt niet tot een verlaging van de belasting in box 3, tenzij je zakelijke redenen kunt aanvoeren.

Meer weten?

Educatie en inspiratie, visie en tips

- Woensdag 15 november 'De tech-sector volgens Marc Langeveld'
- Dinsdag 21 november 'Opties voor buy-and-holdbeleggers'
- Woensdag 29 november 'Een optie voor elke marktsituatie'
- Volg Hans op Twitter
- Tijd voor een (opfris-)cursus of op zoek naar een nuttig cadeau?

Eindejaarstip 5 Box 3

Aflossingsvrije hypotheek? Overweeg aflossen

- Voordelig bij lage spaarrente en hoge hypotheekrente
- Calculator hypotheek aflossen op www.fiscalert.nl om voordeel te berekenen

Voorbeeld

WOZ-waarde €400.000

Aflossingsvrije hypotheek €100.000 (rente 4%)

Inkomen in hoogste tarief

Spaargeld (rente 2%)

Inkomstenbelasting box 3 stel 1,5% forfaitair rendement $\times$ 36% = 0,54%

Voordeel aflossen van de hypotheek jaarlijks tot wel €1.640!

Eindejaarstip 6 Zzp'er?

Koester je zakelijke rekening in december

- Overweeg om nog even te wachten met het overhevelen van bijvoorbeeld €50.000 naar de privérekening tot na de jaarwisseling
- Geld op de zakelijke rekening is niet belast in box 3!
- De besparing is uitgaande van een forfaitair rendement van 1,5% en 36% inkomstenbelasting in box 3 ($1,5\% \times 36\% \times €50.000 =$) €270

Eindejaarstip 7 Box 2

DGA? Plan je dividend(en)!

- **Wil je in 2023 én 2024 bij elkaar maximaal €67.000 dividend uitkeren (€134.000 bij fiscaal partners)?** Wacht dan met de dividenduitkering tot 2024. Je spaart 2,4% inkomstenbelasting uit. Dat scheelt tot €1.608 belasting in box 2 (het dubbele voor fiscaal partners).
- **Wil je in 2023 én 2024 bij elkaar meer dan €67.000 dividend uitkeren (€134.000 bij fiscaal partners)?** Keer daarvan dan €67.000 uit in 2024 (€134.000 bij fiscaal partners) en de rest in 2023. Je moet daarvoor in 2023 dan al wel voldoende winstreserves hebben. Stel dat je in 2023 €200.000 dividend uitkeert, dan is je voordeel $(33\% - 26,9\%) \times €200.000 = \underline{€12.200}$.

Eindejaarstip 8 Box 2

Beperk lenen van de BV

- Leent een DGA méér dan €700.000 van de eigen BV? Het meerdere is in box 2 belast (éénmalig), het eerste peilmoment is 31 december 2023.
- Eigenwoningschulden*) op het hoofdverblijf tellen in principe niet mee.
- Leen je meer dan €700.000. Check of het in jouw geval verstandig is om leningen af te lossen of om dividend uit te keren. Stem dit af met je accountant/belastingadviseur.

*) leningen die zijn aangegaan voor de financiering van de eigen woning en waarvan de rente aftrekbaar is.

Eindejaarstip 9 Voorlopige aanslag

Let op je voorlopige aanslag

- Komt binnen in december en januari
- Check of alles klopt, zeker als inkomen, hypotheekrente en/of vermogen gewijzigd zijn
- Houd er rekening mee dat de belastingheffing over het vermogen via de voorlopige aanslag gebeurt op basis van geschatte forfaitaire rendementen voor spaargeld en schulden.
 - Bij de voorlopige aanslag over 2023 is in ieder geval uitgegaan van te lage percentages.
 - Voor de voorlopige aanslag over 2024 is de renteontwikkeling in 2024 van belang.



Eindejaarstip 10 Schenkingsvrijstellingen

Benut de vrijstellingen van 2023

- Jaarlijkse schenkingsvrijstellingen:
 - €6.035 voor schenkingen door ouders aan hun kind
 - €2.418 voor schenkingen aan anderen
- Eenmalige schenkingsvrijstellingen (leeftijd ontvanger tussen 18 en 40 jaar) die in plaats komen van de jaarlijkse vrijstellingen:
 - door ouders aan kinderen: €28.947 (vrij besteedbaar) of via de notaris €60.298 voor de studie
 - aan anderen: €28.947, deze schenking moet uiterlijk in 2025 worden gebruikt voor de eigen woning.
- Aanvulling belastingvrije schenking voor de eigen woning. Dit kan naast de jaarlijkse vrijstelling.

Eindejaarstip 11 Schenkingsvrijstelling voor woning

Grootouders: benut de eenmalige hoge vrijstelling

- Grootouders kunnen in 2023 voor het laatst belastingvrij €28.947 aan hun kleinkind(eren) schenken voor de eigen woning.
- Deze vrijstelling komt in plaats van de gewone jaarlijkse vrijstelling.
- Het kleinkind moet wel tussen de 18 en 40 jaar oud zijn.
- Het geld moet uiterlijk in 2025 door het kleinkind gebruikt zijn voor de eigen woning.
- Geen notaris nodig.
- Leg het wel vast. Op www.fiscalert.nl staat een 'Model Schenkingsakte hoge vrijstelling'.
- En de ontvanger moet aangifte schenkbelasting doen.



Eindejaarstip 12 Schenkingsvrijstelling voor woning Jubelton deels gebruikt? Vul nu aan!

- Heb je voor het eerst in 2021 of 2022 de éénmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning gebruikt? Deze kan alleen dit jaar nog belastingvrij worden aangevuld tot ruim een ton:
 - bij een eerste schenking in 2021 mag in totaal in 2021 t/m 2023 €105.302 belastingvrij voor de woning geschonken worden.
 - bij een eerste schenking in 2022 mag in totaal in 2022 en 2023 €106.671 belastingvrij voor de woning geschonken worden.
- Geen notaris nodig.
- Leg het wel vast. Op www.fiscalert.nl staat een 'Model Schenkingsakte hoge vrijstelling'
- En de ontvanger moet aangifte schenkbelasting doen.



Belastingplannen 2024

Procedures over Box 3

Procedures over box 3

De stand van zaken (1)

■ **Massaal bezwaar plus-procedure**

- Gaat over de box 3-heffing in de jaren 2017-2020 en moet duidelijk maken of ook niet-bezwaarmakers in aanmerking komen voor compensatie.
- De proefpersonen zijn geselecteerd.
- Naar verwachting duurt het zeker nog enkele maanden voordat de Hoge Raad uitspraak doet.
- Niet-bezwaarmakers hoeven niets te doen. Zij kunnen de uitspraak afwachten.
- Als de Hoge Raad belastingplichtigen in het gelijk stelt, geldt de uitkomst daarvan automatisch ook voor alle niet-bezwaarmakers.



Procedures over box 3

De stand van zaken (2)

- Procedure belasting over **laagrenderende vermogensbestanddelen**
 - Voor overig vermogen geldt een hoog belast forfaitair rendement (6,17% in 2023). Voor velen is het gehanteerde forfaitaire rendement hoger dan het werkelijke rendement.
 - De kans is reëel dat de Hoge Raad in die situatie een tegenbewijsregeling mogelijk zal maken, de uitspraak wordt binnen een half jaar verwacht.
 - Als de Hoge Raad inderdaad een tegenbewijsregeling mogelijk maakt, komt die mogelijkheid er in ieder geval voor alle aanslagen over 2021 en 2022. En daarnaast voor bezwaarschriften over eerdere jaren vanaf 2017 die zijn aangehouden.
 - De Belastingdienst is al begonnen met het maken van een digitaal formulier waarmee het werkelijk behaalde rendement kan worden opgegeven.

Geld verdienen volgens de FiscAlert-methode

- Neem een abonnement voor slechts € 29,50 per jaar
- Ontvang een jaar lang de slimste tips in geldzaken → aangifte- en eindejaars tips, maar ook beleggingsideeën en productrecensies
- Actuele onderwerpen
 - Zo betaal je minder belasting over je vermogen
 - Box 3 vanaf 2027



Heb je de **FiscAlert**
van oktober al uit?





Hartelijk dank voor uw
aandacht!

Eindejaarstips met FiscAlert

Marcel Piket – Hoofdredacteur & mede-eigenaar
Hans Oudshoorn – Beleggerstrainer & co-auteur