



PRINSJESDAGONTBIJT 2023

Van harte
welkom 





Miljoenennota



DERDE DINSDAG
IN SEPTEMBER

The slide features a dark red background with a white diagonal line at the bottom. Several triangles of varying sizes and colors (white and light red) are scattered across the slide, some pointing left and some right.

Ontwikkelingen macro-economie:

Economische groei vertraagt, maar werkloosheid blijft naar verwachting laag

“Onrustige economie”

Economische groei

Economische groei

De Nederlandse economie blijkt weerbaar onder onrustige macro-economische omstandigheden. In de eerste twee kwartalen van 2023 was er economische krimp, maar voor het geheel van 2023 en 2024 wordt economische groei verwacht.



Inflatie

Inflatie

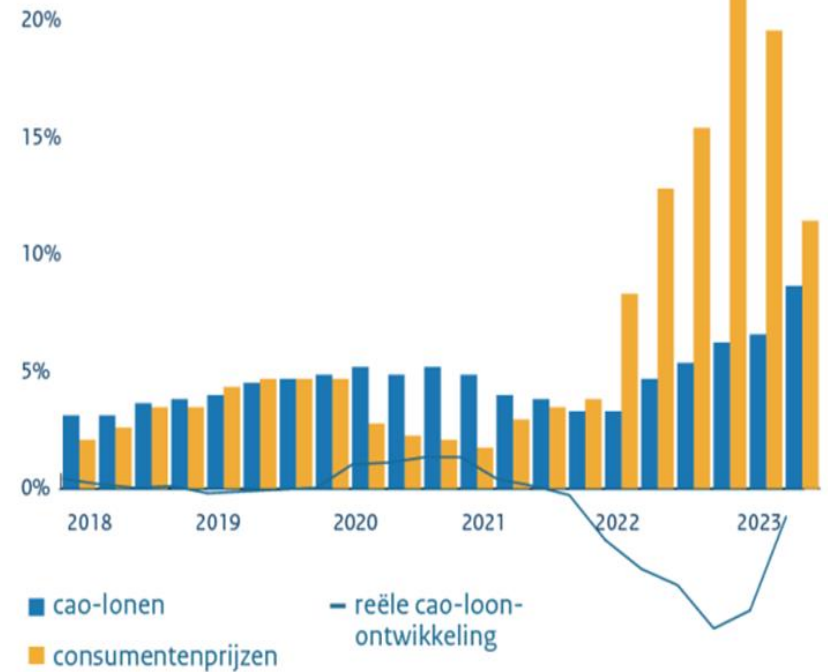
Nederland is over de inflatiepiek heen, al blijft de inflatie naar verwachting dit jaar en komend jaar nog wel hoog.



Lonen

Lonen

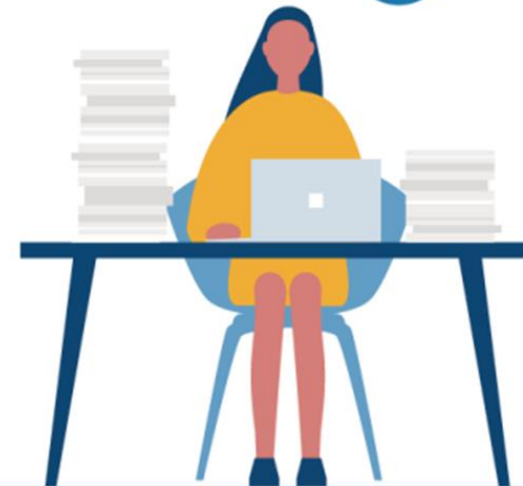
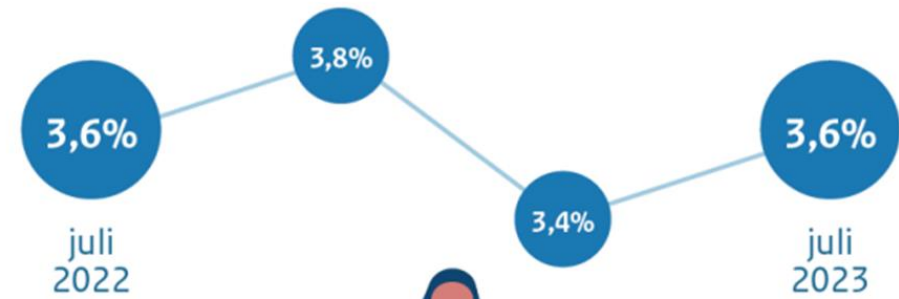
De cao-lonen reageren met een vertraging op de sterk opgelopen inflatie, waardoor de reële loonontwikkeling in de loop van 2023 en 2024 herstelt - na een historische daling in 2022.



Werkloosheid

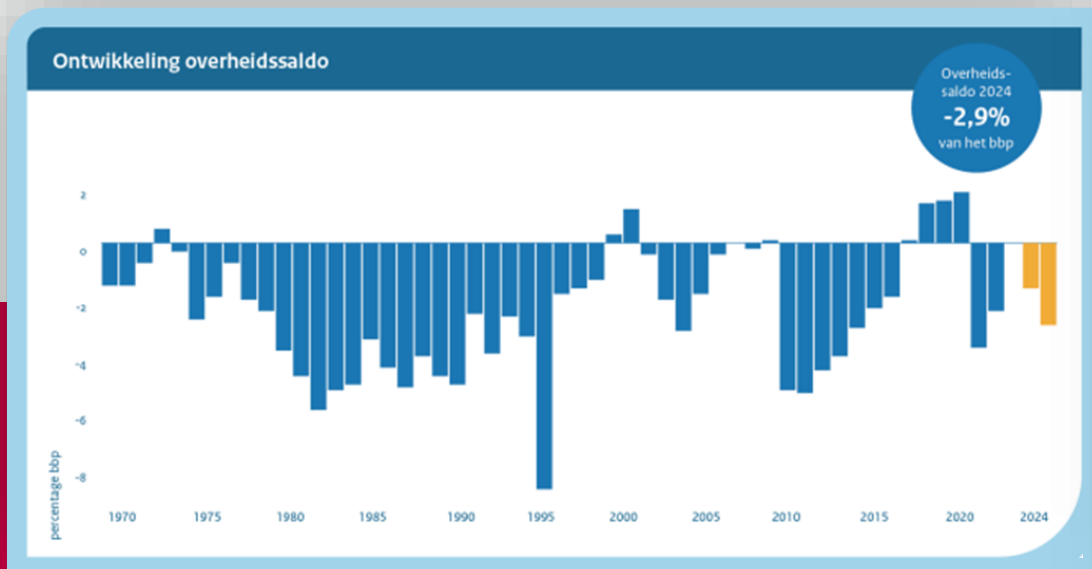
Werkloosheid

De werkloosheid schommelt rond de 3,6%. Dit is in historisch perspectief zeer laag. De afgelopen 20 jaar was de werkloosheid gemiddeld 6%.

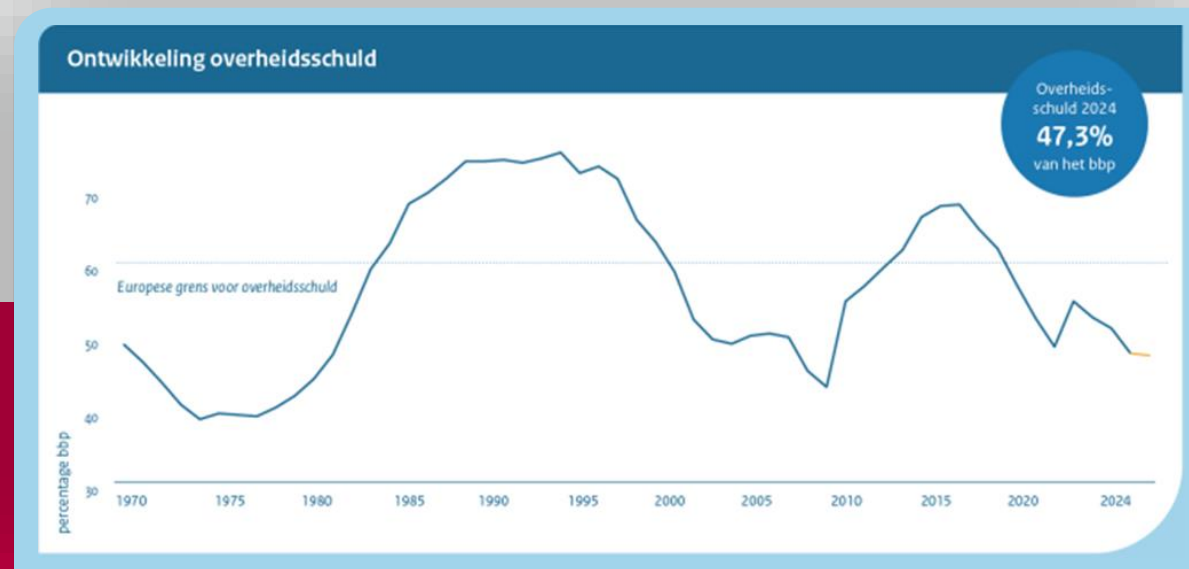


Ontwikkelingen overheidsfinanciën

Het overheidssaldo komt naar verwachting in **2024 uit op -2,9%** van het bbp.



De overheidsschuld komt uit op **47,3% in 2024**. Dit is ruim onder de Europese grenswaarde 60%. De komende jaren loopt de schuld op **tot 52,9% in 2028**.



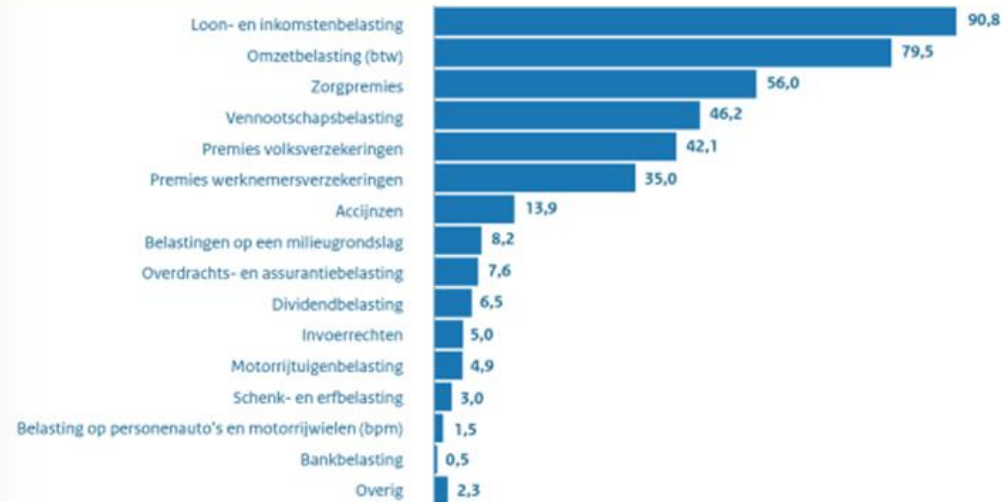
Uitgaven en inkomsten Rijksbegroting 2024

Uitgaven (miljard euro)



Totale uitgaven: € 433,6 miljard

Inkomsten (miljard euro)



Totale inkomsten: € 402,9 miljard

Belastingplan 2024



15 (!) wetsvoorstellen

- 1 Wetsvoorstel Belastingplan 2024
- 2 Wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2024
- 3 Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024
- 4 Wet aanpassing fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen
- 5 Wet aanpassing fiscale beleggingsinstelling
- 6 Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling
- 7 Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM
- 8 Wet tijdelijke regeling herzien aangifte inkomstenbelasting
- 9 Wet compensatie wegens selectie aan de poort
- 10 Wetsvoorstel Belastingplan BES-eilanden 2024
- 11 Wet fiscale klimaatmaatregelen industrie en elektriciteit
- 12 Wetsvoorstel Fiscale Klimaatregelen glastuinbouw
- 13 Wijziging Wet op het kindgebonden budget tot intensivering van het kindgebonden budget in verband met koopkrachtondersteuning
- 14 Wijziging van de Anw en de Participatiewet in verband met het in 2024 niet afbouwen van de dubbele algemene heffingskorting in het referentieminimumloon
- 15 Wet verlaging eigen bijdrage huurtoeslag

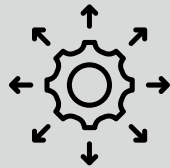
Prinsjesdagspecial



Aandachtspunten vóór 31 december 2023



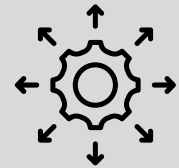
Wet excessief lenen bij
eigen vennootschap



Ontwikkelingen
box 2



Ontwikkelingen
bedrijfsopvolgings-
regelingen



Ontwikkelingen
box 3

Wet excessief lenen

▼
Wet van kracht
per 1 januari 2023

▼
Eerste toetsing is
31 december 2023

Wet excessief lenen



Essentie

Leningen bij eigen BV van > € 700.000 kwalificeren als fictief inkomen in **box 2**

Belast tegen **26,9%**

Wet excessief lenen



Voorbeeld

DGA leent **€ 1 mln.** van BV.

Dan fictief inkomen van **€ 300.000** belast tegen **26,9%**.

Te betalen IB **€ 80.700.**

Wet excessief lenen

Belangrijk om rekening mee te houden:

- ▶ Ook lening aan fiscale partner telt mee, geen verdubbeling vrijstelling
- ▶ Voor lening aan meerderjarige kinderen geldt een vrijstelling van **€ 700.000** per kind
- ▶ Kwalificerende (!) lening eigen woning vrijgesteld

> Let op vestigen recht van hypotheek voor leningen in 2023!

Wet excessief lenen

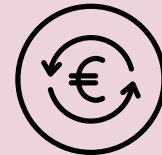
Oplossingen



Box 2 heffing betalen
over excessief deel



Aflossen



Herfinancieren

Vanuit BV gefinancierd beleggingsvastgoed meest complex

Ontwikkelingen box 2

Jaar		Percentage
2023		26,9%
2024	< € 67.000	24,5%
	> € 67.000	31%

Ontwikkelingen box 2

Planning is maatwerk

Algemene lijn:



Regulier dividend
uitstellen



Aflossing schuld aan
BV nog in 2023

Ontwikkelingen BOR en DSR

Huidige regels bij schenken onderneming

Vrijstelling schenk-/erfbelasting

€ 1,2 mln.

+ 83% van het meerdere

Doorschuiven ab-claim

Ontwikkelingen BOR en DSR

2024



Verhuurd vastgoed
kwalificeert niet

Nieuwe regels

2025



- ▶ Vrijstelling wordt € 1,5 mln + 70% van het meerdere
- ▶ Minimum leeftijd verkrijger 21 jaar (alleen bij schenking)
- ▶ Geen marge meer voor beperkt (5%) beleggingsvermogen
- ▶ Striktere regels voor keuzevermogen
- ▶ Vervallen dienstbetrekkingseis

2026



- ▶ Versoepeling bezits- en voortzettingseis
- ▶ Beperking kwalificerende belangen
- ▶ Aanpak constructies BOR

Ontwikkelingen box 3

Huidig systeem Forfaitair inkomen per soort bezit (tarieven 2023)

Banktegoeden	0,36%
Overige bezittingen	6,17%
Schulden	2,57%
Tarief 2024:	34% (2023: 32%)

Ontwikkelingen box 3

Voorbeeld		
Spaargeld	$\text{€ } 300.000 \times 0,36\% =$	1.080
Verhuurd og	$\text{€ } 700.000 \times 6,17\% =$	43.190
Lening og	$\text{€ } 500.000 \times 2,57\% =$	(12.850)
r/c BV	$\text{€ } 100.000 \times 2,57\% =$	(2.570)
Vermogen	€ 400.000	
Inkomen box 3		€ 28.850
Te betalen belasting na vrijstelling (34%)		€ 7.013

Ontwikkelingen box 3

Aandachtspunten/optimalisatie



Let op inleen-doorleen



Bij box 3 vermogen
van nihil, geen heffing

> vermogen naar BV?

Advies Advocaat-Generaal aan Hoge Raad

- ▶ Rechtsherstel box 3 voor jaren 2017-2022 beantwoordt niet aan doel
- ▶ Afwijking van werkelijk rendement kan nog steeds te groot zijn
- ▶ Afwachten uitspraak Hoge Raad
- ▶ Tot dat moment rechten veiligstellen door bezwaar tegen aanslagen

Voorstel box 3 2027

- ▶ Heffing op basis van werkelijk rendement
- ▶ Inclusief vermogenswinst
 - ▶ Courante beleggingen: jaarlijkse vermogensaanwas
 - ▶ Incourante beleggingen: vermogenswinst bij realisatie

PRINSJESDAGONTBIJT 2023

Dank voor uw aandacht!

Meer weten?
Op onze website staat de Prinsjesdagspecial voor u klaar.

VOLG ONS OP:

