

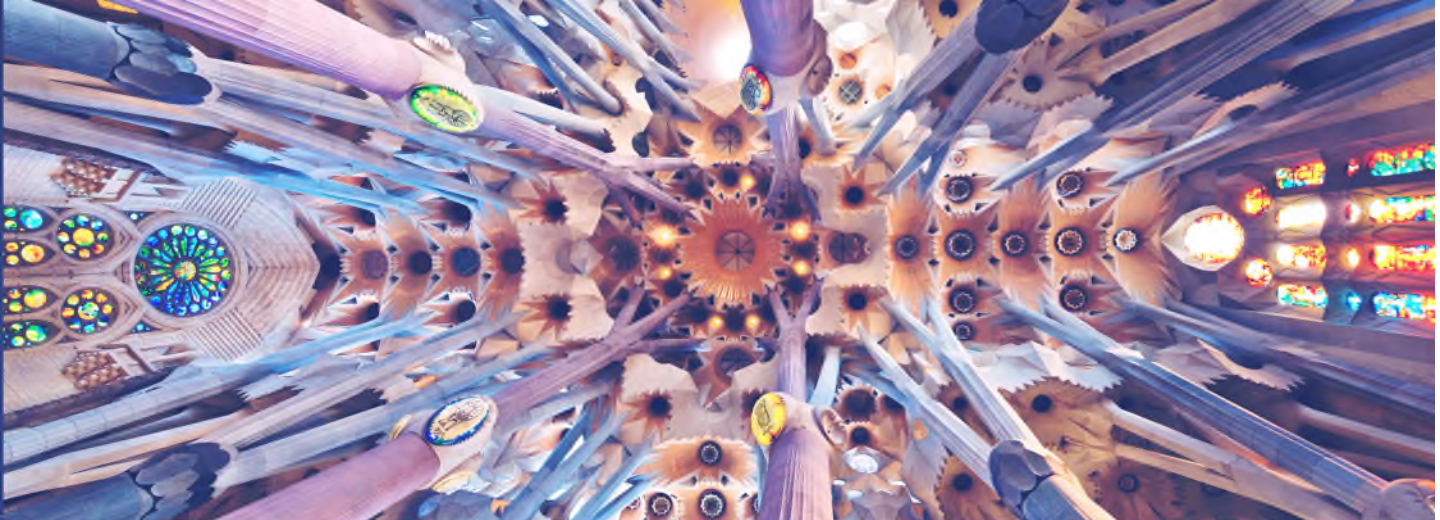


VANLOMAN

Trusted partner in tax

10 Fiscale eindejaarstips 2023
voor de directeur-groootaandeelhouder
(dga) en zijn BV('s)

9 november 2023



1. Dividend in 2023 of 2024 – Optimaliseren box 2 positie

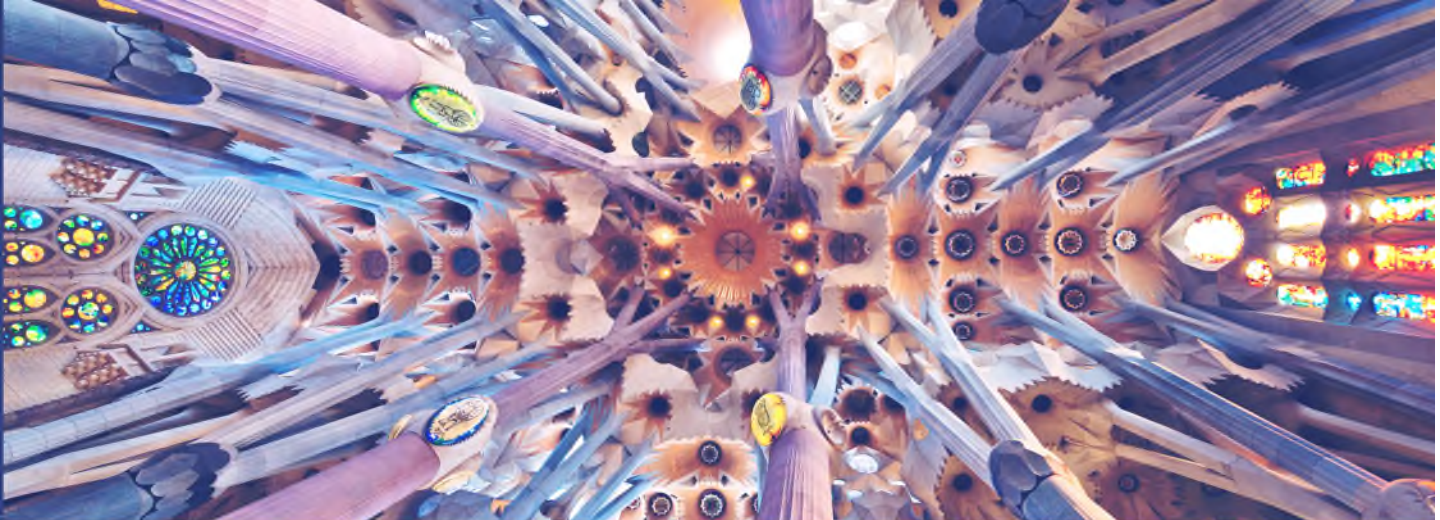
Over een dividenduitkering in 2023 door de BV aan de dga privé is 26,9% inkomstenbelasting verschuldigd in box 2. Met ingang van 2024 worden in box 2 twee belastingtarieven geïntroduceerd, waardoor over het box 2 inkomen tot en met € 67.000 (voor fiscale partners € 134.000 gezamenlijk) een tarief van 24,5% geldt en over het box 2 inkomen daarboven 31%*.

* De Tweede Kamer heeft eind oktober jl. een voorstel aangenomen om het tarief van 31% met ingang van 2024 nog verder te verhogen naar 33%. Indien de Eerste Kamer (medio december a.s.) instemt met dit voorstel dan ziet het box 2-tarief er vanaf 2024 als volgt uit:

<u>Inkomen in box 2 in 2024</u>	<u>Tarief</u>
Tot en met € 67.000**	24,5%
Boven € 67.000**	33%

** Voor dga's met een fiscaal partner is dit bedrag € 134.000.

Afhankelijk van het gewenste dividendbedrag zal de timing van de dividenduitkering in 2023 of 2024 een tariefsvoordeel opleveren. Benut de tariefsaanpassing in uw voordeel door dividenduitkeringen onder de € 67.000 (of € 134.000 als u een fiscaal partner heeft) uit te stellen naar 2024. Daarentegen kunnen grote(re) toekomstige dividenden zo mogelijk naar voren worden gehaald tegen afrekening tegen het huidige tarief van 26,9%. Een dergelijke beoordeling vergt maatwerk en het voordeel is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.



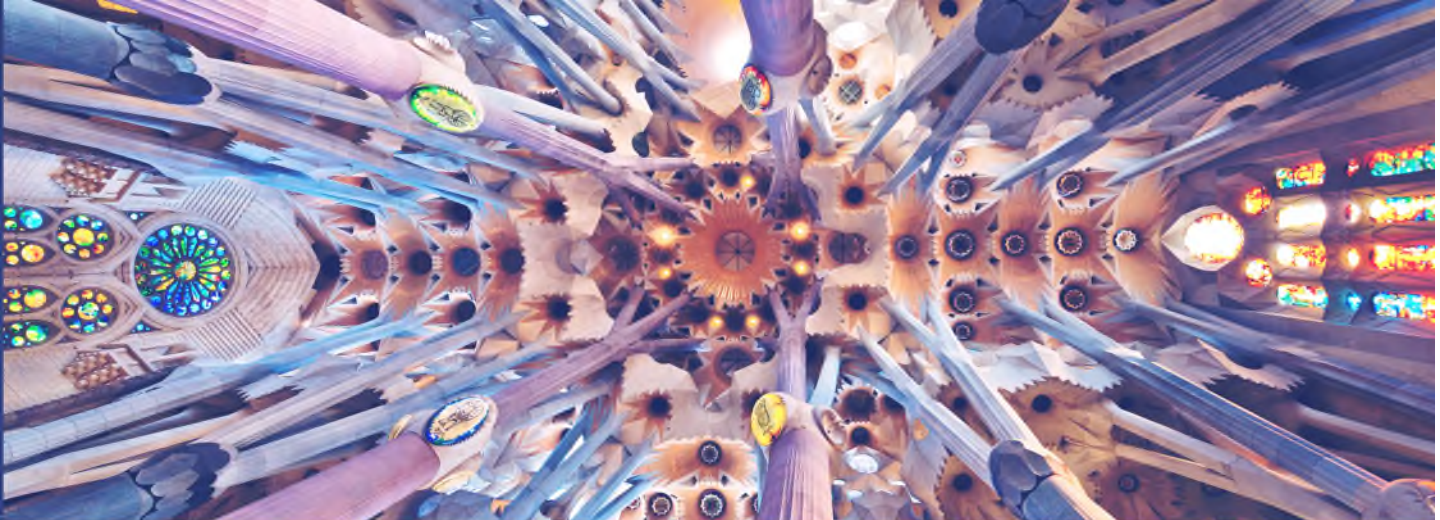
2. Wet excessief lenen – Optimaliseren schuldpositie bij BV

Als gevolg van de wet excessief lenen mag een dga (samen met partner) met ingang van 2023 tot maximaal € 700.000 onbelast lenen van de eigen vennootschap(pen). De eerste peildatum is 31 december 2023.

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden (box 1) van de dga en partner zijn uitgezonderd van de excessief lenen maatregel. Voor eigenwoningsschulden die zijn aangegaan vanaf 2023 geldt in dit kader als additionele eis dat voor deze schulden hypothecaire zekerheid is verstrekt. Mocht u in 2023 geld hebben geleend van de eigen BV voor aanschaf of verbetering van de eigen woning dan is het belangrijk nog vóór 31 december 2023 een recht van hypotheek te vestigen.

Indien en voor zover de dga op jaareinde 2023 meer van zijn vennootschap heeft geleend dan € 700.000 geldt het meerdere als fictief regulier voordeel waarover in box 2 moet worden afgerekend tegen het tarief 2023 van 26,9%. Ondanks dit fictieve reguliere voordeel blijft de vordering van de BV en schuld van de dga als zodanig in tact. De schuld valt bij de dga in de meeste gevallen in box 3. Met een berekening op maat kan inzichtelijk gemaakt worden of het voordelig is om de excessieve schuld daadwerkelijk af te lossen, of in stand te laten met de fictieve afrekening als gevolg. Het in stand laten van de schuld per 31 december 2023 en een daadwerkelijke aflossing van de schuld met een dividenduitkering ná 2023 kan voordelig zijn.

De Tweede Kamer heeft eind oktober jl. een voorstel aangenomen om de drempel van € 700.000 in 2024 te verlagen naar € 500.000, met als eerste peildatum 31 december 2024. Medio december a.s. zal door de Eerste Kamer over dit voorstel worden beslist. Indien de Eerste Kamer instemt met het voorstel, kan bij overschrijding van de drempel van € 700.000 in 2023 overwogen worden additioneel € 200.000 in 2023 uit te keren tegen het tarief van 26,9%, in plaats van het hogere tarief van 2024 (van 33%). Een dergelijke beoordeling vergt maatwerk en het voordeel is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.



3. Optimaliseren box 3 positie

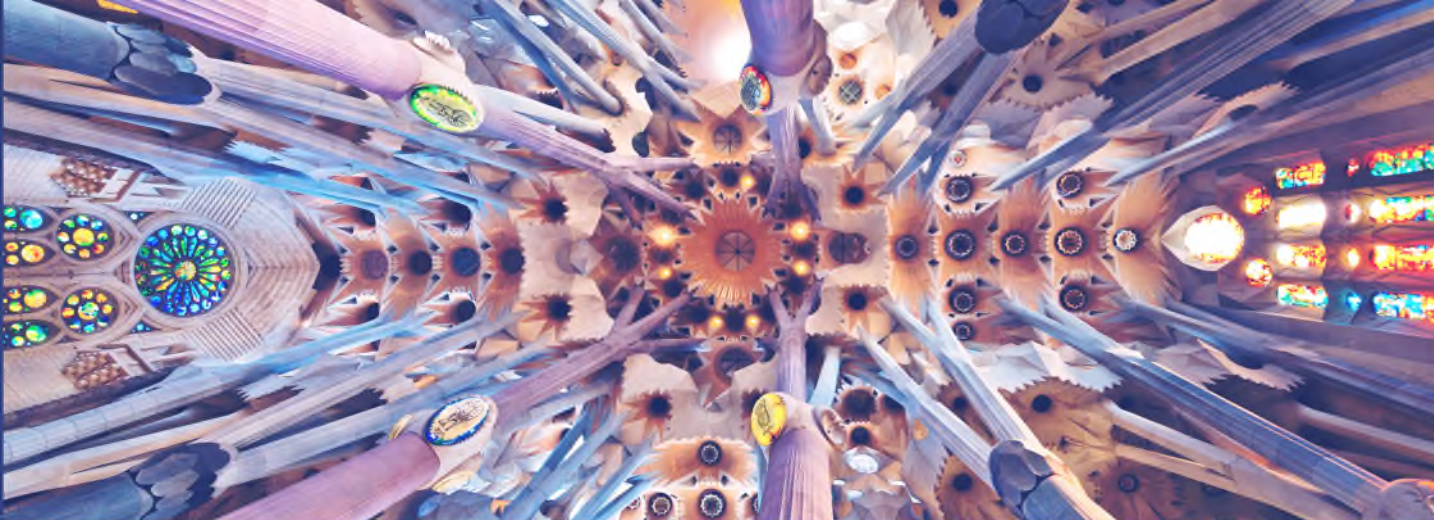
Zowel in 2023 als in 2024 is voor box 3 de tijdelijke zogenoemde forfaitaire spaarvariant van toepassing, waarin drie vermogenscategorieën worden onderscheiden met elk een eigen forfaitair rendement. Vooralsnog gelden op 1 januari 2024 de volgende forfaitaire rendementspercentages: Banktegoeden 1,03%, Overige bezittingen 6,04% en Schulden 2,47%. Voor de categorieën Banktegoeden en Schulden worden de percentages pas na afloop van het belastingjaar definitief vastgesteld.

Met ingang van 2024 wordt het box 3-tarief verhoogd van 32% naar 34% en het heffingsvrije vermogen in box 3 ad € 57.000 per persoon blijft gelijk. Voornoemde 34% wordt mogelijk zelfs 36% indien de Eerste Kamer (medio december a.s.) instemt met een voorstel tot verdere tariefsverhoging per 2024.

Zolang de box 3 schulden de box 3 bezittingen in waarde overtreffen, of het saldo onder het heffingsvrije vermogen op peildatum (1 januari 2024) blijft, dan is uw belastbare grondslag voor box 3 nihil.

Enkele optimaliseringsmogelijkheden vóór jaareinde:

Laag renderende beleggingen of vorderingen inbrengen in de BV, beleggingen en schulden certificeren via een STAK, het niet aflossen van een excessieve box-3 schuld aan de eigen BV, of additionele schulden aantrekken van de eigen BV. Pas wel op voor peildatumarbitrage! Andere mogelijkheden om uw box 3 positie te optimaliseren kunnen zijn om kosten naar voren te halen, belastingaanslagen of zorgkosten 2024 reeds in 2023 (vooruit) te betalen.



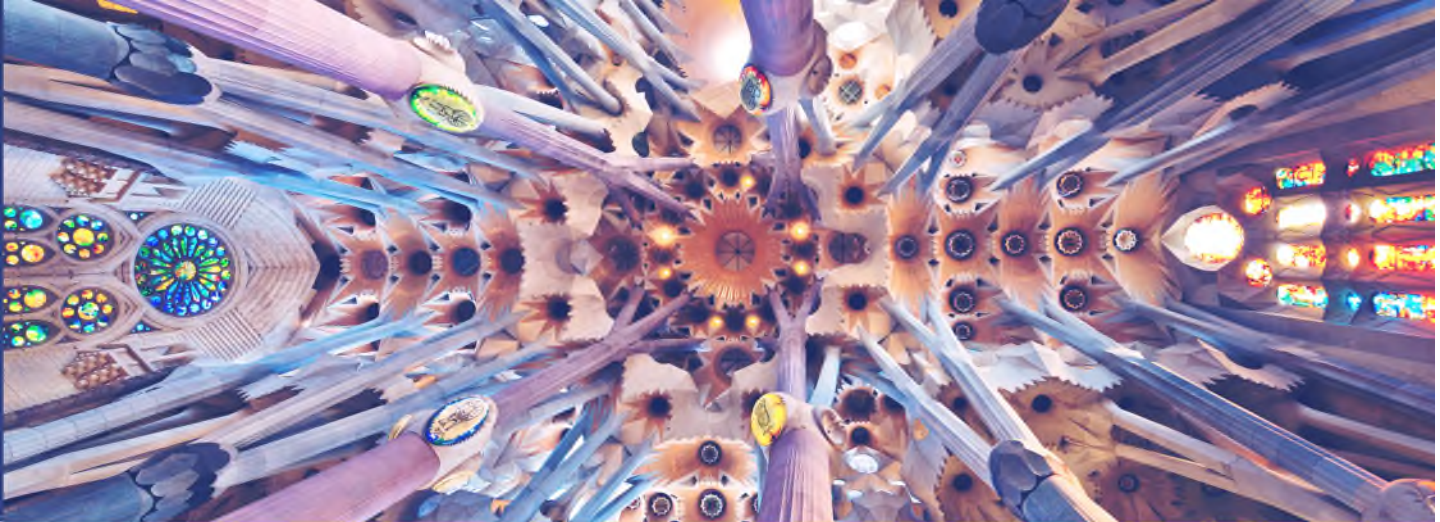
4. Optimaliseer uw giften zowel privé als zakelijk

Dga's mogen hun 'persoonlijke giften' uit de BV doen, hetgeen fiscaal gunstig kan zijn. In de BV zijn giften thans in principe aftrekbaar tot maximaal 50% van de winst en met een plafond van € 100.000. Giften door de BV boven deze maxima kunnen bij de dga worden aangemerkt als verkapt dividend met een heffing in box 2 tot gevolg. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting zou met ingang van 2024 worden afgeschaft, maar recent is voorgesteld dat de afschaffing toch niet door gaat. Indien de Eerste Kamer instemt met dit voorstel dan zal de giftenaftrek vooralsnog blijven bestaan.

Het kan voor de dga voordelig zijn om de persoonlijke gift uit de BV te doen. Zakelijk kan het daarnaast interessant zijn om giften om te zetten in sponsoring omdat de kosten van zakelijke sponsoring (ook) aftrekbaar zijn in de vennootschapsbelasting.

Voor de aftrek van giften in de inkomstenbelasting geldt een drempel van 1% en een plafond van 10% van het verzamelinkomen (vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrek). In privé kunt u door giften in één jaar samen te voegen een voordeel behalen omdat u dan slechts één keer met de niet-aftrekbare drempel wordt geconfronteerd. Zijn uw giften aan goede doelen niet (volledig) aftrekbaar? Overweeg dan om deze giften om te zetten in een periodieke gift. Hierbij legt u schriftelijk vast dat u gedurende minimaal vijf jaar een bepaald bedrag schenkt. Periodieke giften zijn namelijk volledig aftrekbaar voor de inkomstenbelasting tot een maximumbedrag van € 250.000 per kalenderjaar.

Als u in 2023 uw jaarlijkse gift nog omzet in een periodieke gift, profiteert u dit jaar (en de komende 5 jaar) van volledige aftrek. Voor deze vastlegging hoeft u niet naar de notaris.



5. Benut uw jaarruimte 2023 – lijfrenteaftrek in IB

Lijfrentepremieaftrek is mogelijk bij aanwezigheid van een pensioentekort. De betaalde lijfrentepremies zijn fiscaal aftrekbaar in box 1 tegen maximaal 49,5% als deze binnen uw jaarruimte blijven. Als u nog onbenutte jaarruimte uit voorgaande jaren heeft, dan kunt u bovendien gebruik maken van de reserveringsruimte.

De fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies is met ingang van 2023 verhoogd van 13,3% naar 30% van het inkomen waarmee u spaart voor uw pensioen. De maximale jaarruimte is hiermee verhoogd van € 15.317 naar € 34.550. Daarnaast is de termijn voor de reserveringsruimte verruimd van 7 naar 10 jaar terug. Hierdoor kan 'verdampende' onbenutte jaarruimte uit 2013, 2014 en 2015 alsnog in 2023 worden benut. De maximale reserveringsruimte bedraagt € 38.000. De werkelijke maxima zullen per persoon moeten worden berekend, om het maximaal aftrekbare bedrag te bepalen.

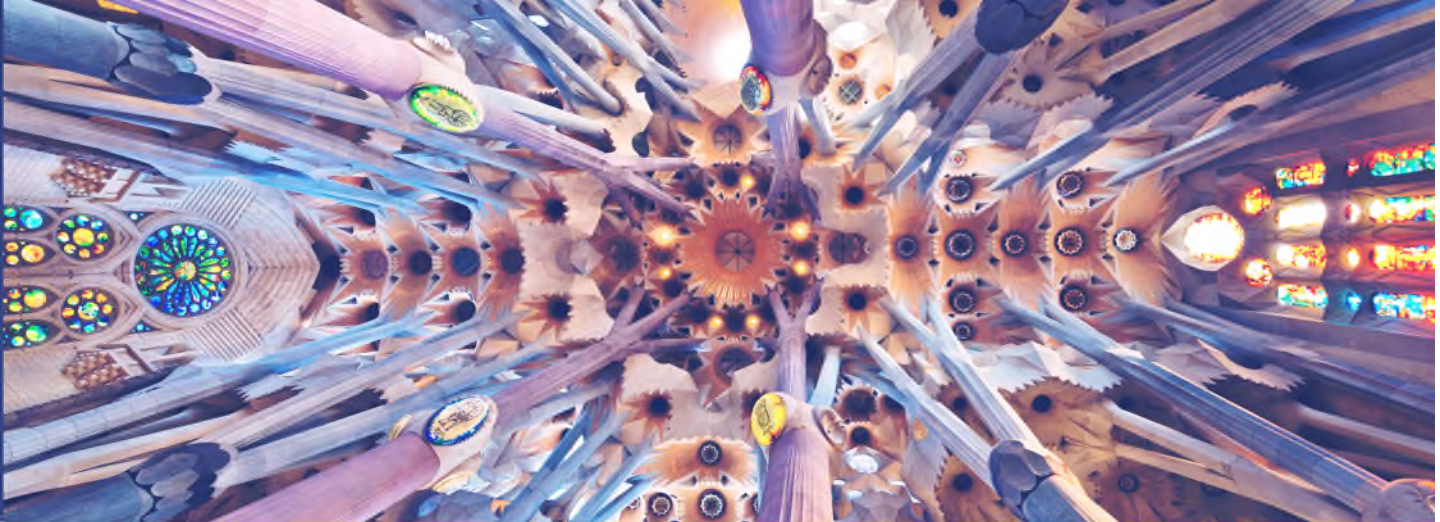
Door de wetwijziging 2023 is het dit jaar mogelijk om aanzienlijk meer premies in uw lijfrenteproduct te storten dan de jaren daarvoor en in aftrek te brengen tegen het hoogste inkomstenbelastingtarief van 2023 ad 49,5%. De premies dienen voor jaareinde te zijn betaald om in 2023 in aftrek te komen.

6. Voorkom belastingrente

Indien de aangiften inkomsten- of vennootschapsbelasting na 1 mei volgend op het betreffende belastingjaar worden ingediend, brengt de belastingdienst belastingrente in rekening over het op de aanslag verschuldigde bedrag. De belastingrente voor de inkomstenbelasting bedraagt thans 6% en voor de vennootschapsbelasting 8%.

Het kabinet heeft op Prinsjesdag in een Kamerbrief aangegeven dat er per 2024 een nieuw systeem gaat gelden voor het vaststellen van de percentages voor de belastingrente. Op basis hiervan zou het percentage belastingrente voor de vennootschapsbelasting vanaf 2024 zelfs stijgen naar 10% en voor de inkomstenbelasting en andere belastingen naar 7,5%.

U kunt heffing van belastingrente voorkomen door tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen. Controleer of de opgelegde voorlopige aanslag juist is en voorkom dat u deze hoge belastingrente verschuldigd wordt.



7. Benut de jaarlijkse vrijstellingen voor schenkbelasting

Schenken door ouders aan kinderen zijn in 2023 vrijgesteld voor schenkbelasting tot een bedrag van € 6.035. De vrijstelling 2023 voor schenkingen aan kleinkinderen bedraagt € 2.418.

Voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar geldt een eenmalig verhoogde vrijstelling voor de schenkbelasting, van € 28.947 in 2023. Aan deze eenmalig verhoogde vrijstelling zijn geen aanvullende voorwaarden verbonden, zoals dat bij de eenmalig verhoogde vrijstelling 2022 voor de eigen woning wel het geval was.

De eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning (de jubelton) is overigens per 1 januari 2023 verlaagd tot € 28.947, hetzelfde bedrag van voornoemde eenmalig verhoogde ouder-kind vrijstelling. De eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning ad € 28.947 is nog wel mogelijk voor schenkingen in 2023 aan derden (anderen dan kinderen). Deze in 2023 nog bestaande vrijstelling voor de eigen woning wordt per 1 januari 2024 geheel afgeschaft.

8. Toepassing BOR/DSR in 2024

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) biedt ondernemers de mogelijkheid om hun onderneming onder bepaalde voorwaarden fiscaal vriendelijk over te dragen aan de volgende generatie(s).

De BOR wordt de komende jaren versoerd. Met ingang van 1 januari 2024 wordt -kortweg- verhuurd vastgoed uitgesloten voor toepassing BOR. De verdere versoering volgt per 1 januari 2025, o.a. door een verlaging van de vrijstelling waardoor het effectieve schenkbelastingtarief stijgt van circa 3,4% naar 6% en de afschaffing van de 5% doelmatigheidsmarge waardoor al het beleggingsvermogen buiten de BOR/DSR valt.

Overweegt u een (gedeeltelijke) schenking van de onderneming aan de volgende generatie, dan is het vanuit fiscaal perspectief raadzaam niet te lang te wachten met het in gang zetten van de overdracht omdat een overdracht de komende jaren fiscaal minder gunstig wordt. Wij adviseren u graag over de mogelijkheden.



9. Optimaliseren van investeringen in de BV

Bij een investering in bedrijfsmiddelen kan veelal een deel van het investeringsbedrag ten laste van de winst worden gebracht, via de investeringsaftrek. De investeringsaftrek kent drie vormen: de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA).

Het KIA percentage wordt lager naarmate het investeringsbedrag op jaarbasis toeneemt en is nihil als het totaal investeringsbedrag € 353.973 of meer bedraagt. Heeft u dit jaar nog onbenutte KIA, dan kan het voordelig zijn om geplande investeringen naar voren te halen. Heeft u geen KIA-ruimte meer, dan kan het juist voordelig zijn uw investeringen uit te stellen naar 2024, zodat u dan de KIA opnieuw (maximaal) kunt benutten.

De EIA is -kortweg- een extra gunstige investeringsaftrek voor investeringen in energiebesparende bedrijfsmiddelen of in duurzame energie. De MIA en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) zijn fiscaal gunstige regelingen voor investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen.

De EIA en MIA zouden per 1 januari a.s. worden afgeschaft, maar de regelingen zijn tot en met 31 december 2028 verlengd. Wel worden de aftrekpercentages per 1 januari 2024 verlaagd van 45,5% naar 40%, waardoor het fiscaal voordeliger is om de EIA/MIA nog dit jaar te benutten.

10. Benut vrije ruimte 2023 van de werkkostenregeling (WKR)

De WKR maakt het mogelijk om als werkgever vergoedingen en verstrekkingen onbelast aan werknemer te geven (bijvoorbeeld cadeaubonnen, fitnessabonnementen of kerstpakketten). Het bedrag dat onbelast mag worden verstrekt aan werknemers wordt de vrije ruimte genoemd. In 2023 is de vrije ruimte 3,0% over uw fiscale loon tot en met € 400.000.

Over het bedrag van de loonsom boven € 400.000 is de vrije ruimte in 2023 1,18%. Per 1 januari 2024 daalt de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van 3% naar 1,92%. Als u merkt dat u nog vrije ruimte over heeft, kunt u deze benutten door bijvoorbeeld werknemers in 2023 een gebruikelijke bonus uit te keren of een leuk kerstpakket te geven.

VanLoman

De Boelelaan 7
1083 HJ Amsterdam
The Netherlands

T: +31 20 760 4500

www.vanloman.com



VANLOMAN

Trusted partner in tax