

# 2022

**BASKUUL**  
Accountants ■ Adviseurs

## FiscKoffer(tje)



Belastingplannen 2023 en  
andere nieuwe wetgeving



# Inhoudsopgave

<b>Ondernemers .....</b>	<b>3</b>
Zelfstandigenaftrek sneller afgebouwd .....	3
Einde opbouw oudedagsreserve .....	3
Meer MIA en EIA.....	4
Tariefsverhoging frisdrankbelasting.....	4
Afschaffing vrijstelling bpm bestelauto's ondernemers .....	4
Lachgas belast tegen 21% btw .....	4
Aanscherping CO2-heffing industrie .....	5
<b>DGA .....</b>	<b>5</b>
Winstgrens eerste schijf verlaagd en tarief omhoog.....	5
Aanscherping gebruikelijk loon.....	5
Einde gebruikelijkloonregeling dga innovatieve start-up .....	6
Invoering twee box-2-tarieven.....	6
ODV omzetten in oudedagslijfrente.....	6
<b>Werkgevers en werknemers .....</b>	<b>7</b>
Meer vrije ruimte in de werkkostenregeling .....	7
Onbelaste reiskostenvergoeding stapsgewijs omhoog .....	7
Stijging minimumloon .....	7
Versobering 30%-regeling .....	8
<b>Alle belastingbetalers .....</b>	<b>8</b>
Verlaging laagste IB-tarief.....	8
Afbouw algemene heffingskorting .....	8
Verhoging arbeidskorting .....	8
Op termijn geen inkomensafhankelijke combinatiekorting meer .....	9
Hogere ouderenkorting .....	9
Eigenwoningforfait omlaag .....	9
Ook hogere onbelaste reiskostenvergoedingen in de inkomstenbelasting .....	9
Plafond in de periodieke giftenaftrek.....	10
Jubelton wordt verkleind .....	10
Verhoging overdrachtsbelasting .....	10

Aanpassing leegwaarderatio verhuurde woningen.....	11
Beleid rechtsherstel box 3 .....	11
Geen rechtsherstel box-3 niet-bezwaarmakers.....	11
Box-3-heffing vanaf 2023.....	12
Verhoging heffingvrije vermogen.....	12
Afschaffing middelingsregeling .....	12
Vaker geen invorderingsrente.....	13
Andere koopkrachtverhogende maatregelen.....	13
Meer huurtoeslag en huurverlaging.....	13
Einde verhuurderheffing .....	13
Aanpassingen belasting op energie en brandstof.....	14
Verhoging zorgtoeslag .....	14
Geen btw meer bij zonnepanelen op woningen.....	14
Meer vliegtax betalen .....	15
Maatregelen energiefonds en prijsplafond.....	15

## Ondernemers

### Zelfstandigenaftrek sneller afgebouwd

Vanaf 2023 wordt de zelfstandigenaftrek nog sneller afgebouwd dan eerder was bepaald. De aftrek wordt namelijk jaarlijks met € 1.280 afgebouwd tot en met 2025. In 2026 bedraagt de afbouw € 1.270, zodat de zelfstandigenaftrek in 2027 nog € 900 bedraagt. De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2023 nog € 5.030. U wordt gecompenseerd via een verhoging van de arbeidskorting.

De versnelde vermindering van de aftrek is volgens het kabinet nodig om het fiscale verschil tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen. U komt in beginsel voor de zelfstandigenaftrek in aanmerking als u:

- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd én
- tenminste 1.225 uren én
- 50% van uw totale arbeidstijd aan werkzaamheden voor uw onderneming besteedt.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het urencriterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.

#### Tip

Zorg dat u een urenspecificatie van uw werkzaamheden voor uw onderneming bijhoudt, zodat u aannemelijk kunt maken dat u aan het urencriterium voldoet.

### Einde opbouw oudedagsreserve

U mag als ondernemer onder voorwaarden uw belastbare winst met maximaal € 9.632 (2022) verlagen door dat bedrag toe te voegen aan een oudedagsreserve. U bespaart daarmee jaarlijks inkomstenbelasting. Deze faciliteit wordt per 1 januari 2023 afgeschaft. Dat wil zeggen dat u vanaf dat moment niet meer kunt toevoegen aan de oudedagsreserve. Wel mag u de op 31 december 2022 bestaande reserve afwikkelen volgens de huidige regels.



#### Lijfrente afsluiten

Daarbij is het belangrijk om te beseffen dat u feitelijk slechts een papieren reserve opbouwt die u uiterlijk bij staking van uw onderneming moet bijtellen bij uw winst. En dan is het volle bedrag van de opgebouwde reserve belast met inkomstenbelasting. Gelukkig kunt u voor het bedrag van de opgebouwde oudedagsreserve een aftrekbare (bancaire) lijfrente bedingen, zodat u bij staking per saldo geen inkomstenbelasting verschuldigd bent. U moet dan natuurlijk wel voldoende liquide middelen hebben om het bedrag van de oudedagsreserve te kunnen afstorten. Het afstorten met aftrek in 2022 kan nog tot 1 juli 2023.

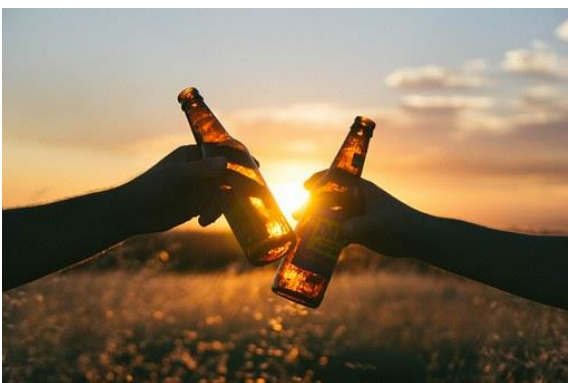
## Meer MIA en EIA

De budgetten voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen en de energie-investeringsaftrek (EIA) voor energiebesparende investeringen worden vanaf 2023 structureel verhoogd. Het budget voor de MIA gaat met € 50 miljoen per jaar omhoog en dat van de EIA met € 100 miljoen per jaar.

## Tariefsverhoging frisdrankbelasting

Het tarief van de belasting op alcoholvrije dranken (frisdrankbelasting) wordt verhoogd. De voorgestelde verhoging bedraagt € 11,37 per hectoliter vanaf 1 januari 2023. Het tarief wordt dan € 20,20 per hectoliter. Mineraalwater wordt vanaf 2024 uitgezonderd van deze verbruiksbelasting. Het tarief gaat dan opnieuw omhoog: van € 20,20 naar € 22,67 per hectoliter.

De laagste bieraccijns voor lichte bieren moet minimaal hetzelfde tarief zijn als voor frisdrank. Vandaar dat is voorgesteld om dit tarief met dezelfde bedragen te verhogen als het tarief op alcoholvrije dranken.



## Afschaffing vrijstelling bpm bestelauto's ondernemers

U hoeft onder de huidige regelgeving geen bpm te betalen als u een bestelauto koopt die u minstens 10% zakelijk gebruikt. Het kabinet stelt voor om deze ondernemersvrijstelling met ingang van 2025 af te schaffen. Daarnaast wordt de heffingsgrondslag afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot (net als nu al geldt voor personenauto's). Door deze nieuwe grondslag blijft de bpm voor emissieloze bestelauto's nihil. Hierdoor verwacht het kabinet dat u eerder zult overstappen op elektrisch rijden. Ook het feit dat u milieu-investeringsaftrek (MIA) kunt krijgen voor deze bestelauto, moet daartoe een stimulans zijn. In samenhang met deze maatregel gaat de motorrijtuigenbelasting voor bestelauto's met 15% omhoog in 2025 en wordt deze in 2026 verder verhoogd met 6,96%.

### Tip

Tot en met 2025 kunt u maximaal € 5.000 subsidie krijgen bij de aankoop van een nieuwe elektrische bestelauto.

## Lachgas belast tegen 21% btw

Lachgas wordt uitgesloten van de toepassing van het verlaagde btw-tarief (9%). Dit geldt zowel voor lachgas dat wordt gebruikt als partydrug als voor lachgas voor de bereiding van producten, zoals slagroom. Alleen voor medische toepassingen wordt een uitzondering gemaakt.

## Aanscherping CO2-heffing industrie

De CO2-heffing industrie wordt aangescherpt. Deze heffing kent nu nog een vrijstelling voor een deel van de uitstoot, maar die zal worden afgebouwd tot 2030. Ook wordt met ingang van 1 januari 2023 een CO2-minimumheffing voor de industrie ingevoerd. Hierbij zal sprake zijn van een bodemprijs en een oplopende CO2-minimumprijs (dus geen vlakke heffing). Deze heffing geldt voor dezelfde belastingplichtigen als voor de CO2-heffing industrie. Doordat minder uitstoot leidt tot minder heffing, wordt de industrie gestimuleerd om duurzamer te worden.



## DGA

### Winstgrens eerste schijf verlaagd en tarief omhoog

De eerste tariefschijf van de vennootschapsbelasting (15%) is sinds 1 januari 2022 verhoogd naar een jaarwinst van € 395.000. Vanaf 2023 wordt deze verhoging weer teruggedraaid en gaat de schijfgrens naar een jaarwinst van

€ 200.000. Bovendien gaat het tarief van 15% naar 19%! Het tarief in de tweede schijf (vanaf € 200.000) blijft 25,8%.

#### Tip

Vraag uw adviseur of er mogelijkheden zijn om winst naar voren te halen.

## Aanscherping gebruikelijk loon

U moet als aanmerkelijkbelanghouder (5% of groter aandelenbelang) ten minste een gebruikelijk loon opnemen voor het werk dat u voor uw bv verricht. Dat loon wordt nu in beginsel vastgesteld op het hoogste bedrag uit de volgende reeks bedragen:

- 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van werknemers in dienst van de vennootschap of daarmee verbonden vennootschappen; of
- € 48.000.

Bij de hierboven genoemde 75% is rekening gehouden met een doelmatigheidsmarge van 25%. Deze marge houdt in dat u uw loon 25% lager mag vaststellen dan gebruikelijk is voor de functie. Het kabinet heeft nu voorgesteld om deze marge vanaf 2023 af te schaffen.

## Einde gebruikelijkloon-regeling dga innovatieve start-up

Bent u directeur-grotaandeelhouder (dga) van een innovatieve start-up? Dan mag u maximaal 3 jaar uw gebruikelijk loon vaststellen op het wettelijk minimumloon. U moet hiervoor een S&O-verklaring hebben en maximaal 5 jaar inhoudingsplichtige zijn voor de loonbelasting en hiervan maximaal al 2 jaar een S&O-verklaring hebben gehad. Deze regeling is eind 2021 verlengd tot 1 januari 2023, omdat de evaluatie van deze regeling nog niet was afgerond. Het kabinet stelt voor om de regeling per 1 januari 2023 alsnog te laten vervallen.

## Invoering twee box-2-tarieven

Vanaf 2024 wil het kabinet twee tariefschijven invoeren in box 2 van de inkomstenbelasting. De eerste schijf met een tarief van 24,5% geldt voor box-2-inkomsten (bijvoorbeeld dividenden) tot € 67.000 en daarboven zal een tarief van 31% gelden. Hebt u een fiscaal partner dan geldt het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner. Het huidige box-2-tarief is 26,9%. Bent u van plan om een dividenduitkering te doen? Dan is het tarief van belang voor uw keuze om dat dit jaar of in 2023 te doen. Of om dit uit te stellen naar 2024 of later. Bij een dividenduitkering tot € 67.000 (partners: € 134.000) hebt u immers vanaf 2024 een tariefvoordeel van 2,4%, daarboven juist een tariefnadeel van 4,1%.

### Excessief lenen beperkt

De nieuwe tarieven zijn ook van belang voor de gevolgen van het 'Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap', dat vorige week is aangenomen door de Tweede Kamer. Daarbij wordt in beginsel het lenen bij de eigen bv boven een bedrag van € 700.000 vanaf 2023 belast als inkomen uit aanmerkelijk belang (box-2-inkomen).

#### *Tip*

Zijn uw schulden bij uw eigen bv hoger dan € 700.000, zorg er dan voor dat u de schuldenlast uiterlijk eind 2023 (het eerste meetmoment van de Belastingdienst) hebt teruggebracht tot maximaal € 700.000.

## ODV omzetten in oudedagslijfrente

Wellicht hebt u ervoor gekozen om uw in eigen beheer opgebouwde pensioen om te zetten in een oudedagsverplichting (ODV). Het is mogelijk om de ODV om te zetten in een (al dan niet tijdelijke) oudedagslijfrente. Bij die omzetting moeten dan wel de regels van het lijfrenteregime worden gevolgd. Een van die regels is dat de uitkeringen uit hoofde van een lijfrente uiterlijk ingaan in het jaar waarin u de leeftijd bereikt die vijf jaar hoger is dan de AOW-leeftijd. Deze regel roept in de praktijk 'ongewenste situaties' op. Daarom wordt onder voorwaarden goedgekeurd om voor de omzetting van een ODV in een oudedagslijfrente deze specifieke regel overboord te zetten. Dit op voorwaarde dat de lijfrente-uitkering direct ingaat en dat er een verzoek aan de inspecteur van de Belastingdienst wordt gedaan. Deze goedkeuring is op Prinsjesdag omgezet in een wettelijke regeling.



## Werkgevers en werknemers

### Meer vrije ruimte in de werkkostenregeling

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom gaat omhoog met 0,22%. Daardoor gaat het percentage van 1,7% naar 1,92%. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.

### Onbelaste reiskostenvergoeding stapsgewijs omhoog

Vanaf 1 januari 2023 gaat de maximale onbelaste reiskostenvergoeding omhoog van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer. Vanaf 2024 gaat deze vergoeding verder omhoog naar maximaal € 0,22 per kilometer. De onbelaste reiskostenvergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. Aanvankelijk zou deze vergoeding pas in 2024 worden verhoogd, maar onder druk van de Tweede Kamer en vanwege de hoge brandstofprijzen gaat dit nu al per 1 januari 2023 gebeuren.



## Stijging minimumloon

Volgend jaar gaat het wettelijk minimumloon in één keer met 10,15% omhoog. Aanvankelijk was voorgesteld om een verhoging van 7,5% stapsgewijs door te voeren: in drie jaar tijd zou het wettelijk minimumloon omhooggaan met 2,5% in 2023 en 2024 en met 2,32% in 2025. Dit is nu van de baan. Ook de loongerelateerde uitkeringen en het maximumdagloon worden met 10,15% verhoogd.



### Minimumuurloon

Kort voor het zomerreces nam de Tweede Kamer in dit verband nog een ander wetsvoorstel aan. Op grond van dit wetsvoorstel wordt vanaf 1 januari 2024 een minimumuurloon ingevoerd. Mensen met een fulltime werkweek, werken momenteel 36 of 38 uur. Bij andere werkgevers is fulltime nog 40 uur. Het minimumloon voor deze werknemers verschilt echter niet, waardoor iemand die 40 uur fulltime werkt een lager uurloon heeft dan een werknemer die minder uren fulltime werkt. De werknemers die meer dan 36 uur fulltime werken, gaan er door de invoering van het minimumuurloon op vooruit.



## Versobering 30%-regeling

U kunt aan werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen om te werken en die over specifieke deskundigheid beschikken, een onbelaste vergoeding van 30% van het loon geven. Momenteel zit er geen maximum op het loon waarover de onbelaste vergoeding berekend mag worden. Maar daarin komt vanaf 2024 verandering. Dan wordt de 30%-regeling gemaximeerd tot de norm van de Wet normering topinkomens, ook wel bekend als de Balkenendenorm. In 2022 bedraagt deze norm € 216.000.



## Alle belastingbetalers

### Verlaging laagste IB-tarief

Er zijn twee tariefschijven in de loon- en inkomstenbelasting: een schijf met een laag tarief (nu: 37,07%) en een schijf met een hoog tarief (nu: 49,5%) dat van toepassing is op een inkomen vanaf € 69.398. Volgend jaar ligt dit beginpunt van de tweede schijf bij € 73.031.

In 2023 gaat het lage tarief omlaag naar 36,93%. Het hoge tarief wijzigt niet.

## Afbouw algemene heffingskorting

De bestaande algemene heffingskorting van maximaal € 2.888 wordt afgebouwd met 6,007% van het inkomen uit werk en woning (het box-1-inkomen) voor zover dat meer bedraagt dan € 21.317.

In 2023 gaat deze heffingskorting omhoog naar € 3.070. De afbouw begint dan bij een box-1-inkomen van € 22.660. Alleen de hoogte van uw box-1-inkomen is momenteel bepalend voor de afbouw van de algemene heffingskorting. Vanaf 2025 zal bij de afbouw van deze heffingskorting ook rekening gehouden worden met het inkomen in box 2 en box 3. Dan wordt hiervoor dus bepalend het verzamelinkomen: het inkomen in box 1 tot en met 3.

## Verhoging arbeidskorting

Veel mensen met een laag en gemiddeld inkomen kunnen niet rondkomen als gevolg van de prijsstijgingen van met name boodschappen, energie en brandstof. Het kabinet voert daarom vanaf 2023 een verhoging van de arbeidskorting in voor de laagste inkomens, zodat zij netto meer overhouden van hun loon. De maatregel moet ook een stimulans zijn voor parttimers om meer uren te gaan werken. Daarmee zou de verhoging ook een bijdrage leveren aan een oplossing voor het grote personeelstekort in veel sectoren. Daarnaast dient de verhoogde arbeidskorting als compensatie voor de verlaging van de zelfstandigenaftrek voor ondernemers.

## Op termijn geen inkomensafhankelijke combinatiekorting meer

De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) wordt afgeschaft voor nieuwe gevallen na 2024. Kinderen die zijn geboren in 2025 tellen namelijk niet meer mee voor de IACK. Vanaf 2037 wordt de IACK geheel afgeschaft. Deze korting bedraagt dit jaar maximaal € 2.534 en gaat in 2023 naar maximaal € 2.694. Als u werkt en een kind hebt in de leeftijd tot 12 jaar, kunt u in aanmerking komen voor de IACK. Dat is het geval als u geen fiscale partner hebt of als u die wel hebt maar uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De hoogte van de korting hangt af van uw arbeidsinkomen.

## Hogere ouderenkorting

De ouderenkorting is een heffingskorting voor de belastingplichtige die bij het einde van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. De ouderenkorting van maximaal € 1.726 in 2022 gaat in 2023 omhoog naar € 1.835. Ook de alleenstaande ouderenkorting wordt verhoogd van € 449 in 2022 naar € 478 in 2023.



## Eigenwoningforfait omlaag

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.200.000 (in 2023) wordt verlaagd van 0,45% naar 0,35% in 2023. Voor woningen met een WOZ-waarde van € 1.200.000 of meer blijft het forfait 2,35%. U bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.200.000.



## Ook hogere onbelaste reiskostenvergoedingen in de inkomstenbelasting

De verhoging van de maximale onbelaste reiskostenvergoeding van € 0,19 naar € 0,21 in 2023 en naar € 0,22 in 2024, werkt ook door naar verschillende regelingen in de inkomstenbelasting. Zo gelden de verhogingen ook voor de forfaits voor reiskosten in verband met ziekenbezoek, voor de kilometervergoeding voor weekenduitgaven gehandicapten en voor de giftenaftrek als u als vrijwilliger afziet van een reiskostenvergoeding.

## Plafond in de periodieke giftenaftrek

Als u periodieke giften doet aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI), geldt voor de giftenaftrek geen drempel en plafond, zoals die wel gelden voor andere giften. U doet een periodieke gift in de zin van de Wet inkomstenbelasting 2001 als u de giften in vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen doet en deze uiterlijk eindigen bij uw overlijden. Deze giften moeten berusten op een notariële of onderhandse akte en u moet de giften minimaal voor de duur van 5 jaar doen. De hoogte van de aftrekbare periodieke giften wordt vanaf volgend jaar beperkt tot € 250.000 per huishouden.

## Jubelton wordt verkleind

De schenkingsvrijstelling eigen woning (ook wel jubelton) wordt al op 1 januari 2023 verlaagd van € 106.671 (in 2022) tot € 28.974. Het bedrag van de verlaagde schenkingsvrijstelling eigen woning wordt gelijk aan het bedrag van de eenmalige vrijgestelde en vrij besteedbare schenking van ouders aan kinderen. In 2024 wordt de jubelton helemaal afgeschaft. De schenkingsvrijstelling eigen woning kan ook worden benut voor schenkingen voor de eigen woning door anderen dan de ouders. Niet iedere begiftigde kan echter van deze vrijstelling gebruikmaken. De begiftigde (of zijn/haar partner) moet namelijk ouder dan 18 en jonger dan 40 jaar oud zijn. De dag van de 40<sup>ste</sup> verjaardag telt nog mee.

### Spreiden mag

Dit jaar is het laatste jaar waarin de hoge eenmalige schenkingsvrijstelling van € 106.671 nog kan worden geclaimd. Wel kunt u in 2023 aanvullend vrijgesteld schenken voor een woning aan dezelfde

begiftigde tot € 106.671, mits de begiftigde in 2022 een beroep op de vrijstelling heeft gedaan.

Overweegt u om uw (klein)kind financieel te ondersteunen bij de aankoop of verbouwing van een eigen woning, maar is het geld pas volgend jaar beschikbaar? Schenk dan in 2022 alvast iets meer dan de gewone jaarvrijstelling, waarvoor uw (klein)kind in de aangifte schenkbelasting een beroep kan doen op de jubelton. De begiftigde moet de schenking uiterlijk eind 2024 hebben besteed aan de woning.



## Verhoging overdrachtsbelasting

Koopt u een woning die u als hoofdverblijf gaat gebruiken? Dan betaalt u 2% overdrachtsbelasting (OVb) of u geniet een vrijstelling als u aan de daarvoor geldende voorwaarden voldoet. Koopt u een woning die u niet als hoofdverblijf gaat gebruiken, bijvoorbeeld voor de verhuur, als tweede woning of vakantiehuis of u koopt bijvoorbeeld een woning voor uw kind. Dan betaalt u het hoge OVb-tarief van 8%, dat ook geldt voor niet-woningen. Dit hoge tarief gaat vanaf 2023 omhoog naar 10,4%



## Aanpassing leegwaarderatio verhuurde woningen

Wordt een woning verhuurd of verpacht, dan is de woning een vermogensbestanddeel van box 3. U past dan de leegwaarderatio toe om de waarde van de woning te bepalen. Dat geldt ook voor de waardebepaling van een geërfde of geschonken verhuurde (of verpachte) woning. De leegwaarderatio is een oplopend percentage van de WOZ-waarde van de woning en ligt in 2022 tussen 45% en 85%. De percentages worden vanaf 2023 geactualiseerd, waarbij het hoogste percentage 100% wordt.



Tijdelijke (ver)huurcontracten worden uitgesloten van toepassing van de leegwaarderatio. Dit betekent feitelijk dat de leegwaarderatio voor tijdelijk verhuurde (verpachte) woningen wordt afgeschaft. Daarnaast wordt bij de verhuur aan verbonden partijen (bijvoorbeeld aan uw kind) het percentage van de leegwaarderatio vastgesteld op het hoogste percentage (100%). Dat geldt ook bij een jaarlijkse huurprijs van meer dan 5% ten opzichte van de WOZ-waarde. Ook voor deze situaties betekent dit feitelijk afschaffing van de leegwaarderatio. In al deze gevallen waardeert u de verhuurde woning op de WOZ-waarde.

## Beleid rechtsherstel box 3

Het beleid waarin is uitgewerkt hoe de aanslagen inkomstenbelasting met box 3 moeten worden vastgesteld naar aanleiding van het bekende Kerstarrest, heeft een wettelijke grondslag gekregen. In sommige gevallen heeft u recht op een teruggaaf. Bij het rechtsherstel wordt uitgegaan van de werkelijke samenstelling van het vermogen, waarbij onderscheid wordt gemaakt tussen banktegoeden, overige bezittingen en schulden. Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage. Is het nieuw berekende box-3-voordeel lager dan volgens het oude wettelijk systeem, dan krijgt u geld terug. Is het nieuw berekende box-3-voordeel hoger dan het wettelijk systeem, dan hoeft u niets bij te betalen.

## Geen rechtsherstel box-3 niet-bezwaarmakers

Heeft u belast box-3-vermogen maar niet tijdig bezwaar gemaakt tegen de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over de jaren 2017 t/m 2020 en stonden die aanslagen op 24 december 2021 (datum Kerstarrest) onherroepelijk vast? Dan heeft u in beginsel geen recht op rechtsherstel voor de onterecht geheven box-3-heffing. Het kabinet heeft onderzocht of toch gedeeltelijk rechtsherstel mogelijk zou kunnen zijn, maar komt tot de conclusie dat hiervoor te weinig middelen beschikbaar zijn. Wel hebt u in beginsel de mogelijkheid om ambtshalve vermindering aan te vragen bij de Belastingdienst. Staatssecretaris Van Rij geeft echter aan dat dit u geen soelaas zal bieden, omdat uw verzoek zal worden afgewezen op grond van een uitspraak van de Hoge Raad van mei 2022.

## Box-3-heffing vanaf 2023

Voor de jaren 2023, 2024 en 2025 is in een overbruggingswet bepaald dat het bestaande box-3-stelsel wordt vervangen door een box-3-heffing die op de forfaitaire spaarvariant is gebaseerd. Deze variant biedt compensatie voor de box-3-heffing over de spaarrente, waarbij de rente vrijwel op 0% wordt gesteld en de heffing op beleggingen ongewijzigd blijft.

Vanaf 2026 moet de box-3-heffing een vermogensaanwasbelasting worden. Daarbij worden de waardeontwikkelingen van de vermogensbestanddelen in de box-3-heffing betrokken. Hoe dit precies vorm zal krijgen, is nu nog niet bekend. Aanvankelijk zou dit nieuwe box-3-stelsel op 1 januari 2025 in werking treden, maar dat is nu met een jaar uitgesteld omdat eerdere invoering niet haalbaar is gebleken. De box-3-heffing op basis van de overbruggingswet geldt daarom ook voor 2025.



### Stapsgewijze verhoging box-3-tarief

Het tarief van box 3 gaat de komende jaren wel stapsgewijs omhoog met 1% van 31% nu naar 34% in 2025. Volgend jaar bedraagt de box-3-heffing dus 32%.

## Verhoging heffingvrije vermogen

Het heffingvrije vermogen in box 3 is het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen. De grens van dit vermogen zou volgens het coalitieakkoord op 1 januari 2023 extra worden verhoogd van € 50.650 (fiscale partners: € 101.300) naar € 80.000 per belastingplichtige. Deze verhoging gaat niet door. Wel wordt het bedrag van het heffingvrije vermogen op 1 januari 2023 verhoogd naar € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000).

## Afschaffing middelingsregeling

Vanaf 2023 wordt de middelingsregeling afgeschaft. Deze regeling kan u van pas komen als u de afgelopen jaren met inkomensschommelingen te maken hebt gehad. Die wisselende inkomsten kunnen in het ene jaar zwaar belast zijn en in het andere jaar juist niet. De middelingsregeling matigt de belastingheffing over deze inkomsten door de inkomsten gelijkmatig over de jaren te verdelen. U telt uw belastbare inkomens van drie aaneengesloten jaren op en deelt het totaal door drie. Over dit gemiddelde inkomen herrekent u per jaar de verschuldigde inkomstenbelasting. Bent u over de drie jaren meer dan € 545 minder belasting verschuldigd dan zonder de middeling, dan kunt u deze belasting terugvragen bij de Belastingdienst. De laatste jaren waarover u nog kunt middelen zijn 2022, 2023 en 2024.

### *Let op*

De teruggaaf heeft geen invloed op de toeslagen die u al hebt gehad.

## Vaker geen invorderingsrente

In de wet ligt vast in welke situaties het in rekening brengen van invorderingsrente achterwege mag blijven. Het gaat dan om situaties waarin de Ontvanger van de Belastingdienst uitstel van betaling heeft verleend in verband met bijzondere omstandigheden. Er is nu voorgesteld om de wet zo te wijzigen dat de Ontvanger in meer situaties de mogelijkheid krijgt om geen invorderingsrente in rekening te brengen.

## Andere koopkrachtverhogende maatregelen

Het maximumbedrag van het kindgebonden budget voor het eerste en tweede kind wordt verhoogd met € 356. Dit geldt ook voor het extra bedrag voor alleenstaande ouders (alleenstaande ouderkop). Het bedrag voor het derde kind wordt gelijk aan het bedrag voor het tweede kind. Een andere maatregel betreft uitwonende studenten. Zij krijgen € 165 per maand extra.



## Meer huurtoeslag en huurverlaging

Het recht op huurtoeslag wordt onder de huidige regels beperkt door de hoogte van de huur. Die mag namelijk niet hoger zijn dan de huurgrens (€ 763,47 per maand). Ook het inkomen (tot € 32.500 per toeslaggerechtigde) en het vermogen (tot € 31.747 per toeslaggerechtigde) beperken het recht op huurtoeslag. Volgend jaar gaat de huurtoeslag structureel omhoog met € 16,94 per maand. Omdat u in december al de toeslag voor januari ontvangt, heeft u de hogere toeslag nog voor de feestdagen. Daarnaast krijgen huurders met een laag inkomen (onder 120% van het sociaal minimum) die een corporatiewoning huren vanaf 1 juli 2023 een huurverlaging van gemiddeld € 57 per maand.

## Einde verhuurderheffing

Na heel veel discussie wil het kabinet toch de verhuurderheffing afschaffen per 1 januari 2023. U bent deze heffing verschuldigd als u op 1 januari van het jaar in het bezit bent van meer dan 50 huurwoningen, waarvan de kale huurprijs op of onder de huurgrens blijft (in 2022: € 763,47 per maand). De verhuurderheffing wordt berekend over de WOZ-waarde van deze huurwoningen - met een maximum van € 345.000 per woning (in 2022) - verminderd met 50 x de gemiddelde WOZ-waarde van deze woningen. Zijn de woningen Rijksmonumenten? Dan bent u vrijgesteld van de verhuurderheffing. Rijksmonumenten zijn woningen die volgens de Erfgoedwet als zodanig zijn aangewezen.



## Aanpassingen belasting op energie en brandstof

De korting op de energiebelasting wordt volgend jaar voortgezet en verhoogd. De energiebelasting op gas wordt verlaagd met 6,31 eurocent per m<sup>3</sup> en met 7,06 eurocent per kWh voor elektriciteit. De energietoeslag van € 1.300 voor de meest kwetsbare huishoudens (in 2022: maximaal maandinkomen van € 1.310 voor alleenstaande en € 1.871 voor samenwoners) wordt in 2023 voortgezet. Hebt u een kleine beurs, check dan of u dit jaar aanspraak kunt maken op de energietoeslag via uw gemeente. Hebt u volgend jaar recht op deze toelage, weet dan dat de gemeente daarvan € 500 al dit jaar mag uitkeren.

De tijdelijke btw-verlaging op aardgas, elektriciteit en stadsverwarming wordt vanaf 31 december 2022 weer teruggedraaid. Het tarief gaat dan weer van 9% naar 21%.



Wel blijven de accijnsverlagingen op brandstof nog zes maanden langer in stand tot 1 juli 2023. Sinds 1 april 2022 is de accijns op benzine en diesel, LPG en LNG (vloeibaar natuurlijk gas) verlaagd. Het accijnstarief op ongelode benzine is met € 0,0173 per liter verlaagd en van diesel met € 0,111 per liter. Ook de accijns op LPG (waaronder vloeibare propaan en butaan) en LNG is verlaagd en wel met € 0,041 per liter. De verlagingen worden vanaf 1 juli 2023 gehalveerd.

## Verhoging zorgtoeslag

De zorgtoeslag gaat voor alleenstaanden eenmalig omhoog met € 432 en voor partners met € 463. Omdat in december al de toeslag voor januari aan u wordt uitgekeerd, heeft u de hogere toeslag over januari nog voor de Kerst.

## Geen btw meer bij zonnepanelen op woningen

Vanaf 1 januari 2023 wordt het btw-nultarief van toepassing op de levering en installatie van zonnepanelen op of in de onmiddellijke nabijheid van woningen. Dit laatste betekent dat ook zonnepanelen die op een schuur, garage, in de tuin en/of op een uitbouw bij de woning worden geplaatst, kwalificeren voor het nultarief. De bestemming van de zonnepanelen is doorslaggevend. Het nultarief kan daardoor ook worden benut door woningcorporaties en particuliere verhuurders die zonnepanelen laten plaatsen op hun woningen. Omdat bij de aankoop en installatie van zonnepanelen geen btw meer hoeft te worden betaald, is het terugvragen van btw niet meer nodig.

*Let op*  
De *verhuur* van zonnepanelen op woningen valt niet onder het btw-nultarief.

## Meer vliegtax betalen

Vliegen vanaf een Nederlandse luchthaven wordt vanaf volgend jaar duurder. Het kabinet stelt voor het tarief van de vliegbelasting te verhogen van € 7,95 naar € 26,43 per vertrekkende vlucht. Transfers worden uitgezonderd van deze maatregel.



## Maatregelen energiefonds en prijsplafond

De regering heeft maatregelen getroffen om de oplopende energierekening van burgers af te remmen. De maatregelen gelden voor mensen die dit jaar een nieuw energiecontract moeten sluiten of hebben afgesloten met variabele, hogere tarieven. De verwachting is dat steeds meer mensen hiermee te maken krijgen. Er wordt een energiefonds opgericht, dat wordt gevuld door een bijdrage van de overheid en van de energieleveranciers. Dit geld wordt gebruikt om de energierekening over te nemen van mensen die niet meer aan hun verplichtingen kunnen voldoen. Deze mensen hebben al verschillende aanmaningen gehad zonder dat zij hebben betaald.

Daarnaast komt er een prijsplafond voor gas en elektra tot eind 2023. Dat plafond komt voorlopig te liggen bij maximaal € 1,50 per kuub gas en 70 eurocent voor elektra. De maatregel gaat gelden vanaf 1 januari 2023, maar vanaf 1 november a.s. gaat uw voorschotnota alvast omlaag. U gaat het verlaagde tarief betalen voor een gemiddeld gebruik. Dat ligt ongeveer bij 1.200 m<sup>3</sup> gas en 2400 kWh stroom per jaar. Voor het meerdere verbruik betaalt u de geldende marktprijs. De overheid betaalt het verschil tussen het verlaagde tarief en de geldende marktprijs over het gemiddelde gebruik aan de energieleveranciers.

Het prijsplafond geldt voor burgers maar ook voor ondernemers die recht hebben op de belastingvermindering in de energielasting. Er volgt nog een specifiek pakket voor de ondersteuning van energie-intensieve mkb-bedrijven, zoals bakkers.



Tot slot wordt er een maatregel getroffen om langdurige energiecontracten te stimuleren. Dit moet een rem zetten op het aantal kortlopende contracten, die veel onzekerheid met zich meebrengen voor energiebedrijven en burgers.