



FSV Eindejaars Seminar 2023

Zaltbommel, 21 november 2023

Programma

- ❖ 19:00 uur ontvangst / inloop
- ❖ 19:20 uur opening met welkomstwoord
- ❖ 19:30 uur deel 1 “Belastingplan 2024”
- ❖ 20:15 pauze
- ❖ 20:30 uur deel 2 “Merken bouw je met mensen”
- ❖ 21:15 uur hapje, drankje en gelegenheid tot netwerken



Belastingplan 2024





 j.geldens@fsv.nl

 088 900 53 01

 Hogeweg 43
Zaltbommel

Introductie

Joep Geldens LL.M

❖ Senior Belastingadviseur

Agenda

1. IB-ondernemer (eenmanszaak, VOF, maatschap, etc)
2. Aanmerkelijk belanghouder (directeur met eigen bedrijf)
3. Overige (algemeen)
4. Box 3

Let op; De genoemde wetswijzigingen en tarieven in deze presentatie t.a.v. belastingjaar 2024 (of later) zijn gebaseerd op de actuele gegevens uit het Belastingplan 2024. De Eerste Kamer dient deze plannen nog formeel goed te keuren en de plannen en tarieven kunnen daarmee inhoudelijk nog wijzigen.

IB-ondernemer

1. Afschrijving bedrijfsgebouwen beperkt tot WOZ (gelijk aan ondernemingen in vpb)
Voorheen tot 50%, vanaf 2024 tot 100%
2. Verlaging MKB-winstvrijstelling en zelfstandigenaftrek (verdere afbouw naar 2027)
3. Voorbeeld belastingdruk:
 - ondernemer (45 jaar) behaalt met eenmanszaak winst van € 80.000
 - jaarlijkse afschrijving gebouw € 5.000, vanaf 2024 niet meer mogelijk
 - ondernemer voldoet aan urencriterium, geen overige inkomsten box 1

	belastingdruk (€)	netto besteedbaar (€)
2023	24.544	55.456
2024	28.035	51.965
verschil	3.491	-3.491

Aanmerkelijk belang

1. Box 2: met ingang van 2024 introductie twee schijven

- tarief in 2023 bedraagt 26,9% (geen schijven)
- tarief 2024:

	inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
1ste schijf	-	67.000	24,5
2de schijf	67.000		33

(bij fiscaal partners 2 benutten tarief 1^{ste} schijf)

Voorbeeld: bij (bruto) dividenduitkering van € 300.000 bedraagt de box 2 heffing:

2023: € 80.700

2024: € 87.610 *(met fiscaal partner)*

2024: € 93.305 *(zonder fiscaal partner)*

Nog in 2023 dividend uitkeren?

Denk aan gevolgen heffingskortingen, box 3 vermogen, toekomstige belastingclaim naar voren toehalen.

Aanmerkelijk belang

1. Tarief vennootschapsbelasting wijzigt niet

	winst meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	tarief 2023 en 2024 (%)
1ste schijf	-	200.000	19
2de schijf	200.000		25,8

2. Excessief lenen

- Ontmoedigen excessief lenen bij eigen BV
- Wet reeds in werking getreden
- eigenwoningleningen uitgezonderd (vanaf 1 januari 2023 notarieel regelen)
- verstrekken leningen aan verbonden personen
- geen automatische saldering vorderingen en schulden

belastingjaar	peildatum	hoogte max. schuld (€)
2023	31-dec-23	700.000
2024	31-dec-24	500.000

3. Giftenaftrek in BV blijft bestaan (€ 100.000)

Overige

1. Bedrijfsopvolgingsregelingen (successie en inkomstenbelasting)
Aangekondigde wijzigingen versnipperd over de jaren 2024, 2025 en later
 - 2024
 - verhuurd vastgoed (buiten eigen concern) kwalificeert niet langer als ondernemingsvermogen
 - 2025 en later
 - aanpassingen vrijstellingen (successie)
 - doelmatigheidsmarge beleggingsvermogen komt te vervallen
 - dienstbetrekkingseis vervalt (inkomstenbelasting)
 - verkrijger minimaal 21 jaar (per heden nog geen minimale leeftijd)
2. Jubelton
 - vul (indien wenselijk) in 2023 geschonken bedragen aan (vrijstelling 2023 € 106.671)
 - in 2023 aanvullen, uiterlijk 31 december 2024 aanwenden
 - jubelton komt per 1 januari 2024 te vervallen (2023: € 28.947)

Overige

3. Lijfrente (banksparen)

- pensioentekort
- met ingang van 2023 gewijzigd
 - Percentage jaarruimte gaat van 13,3% naar 30%
 - Reserveringsruimte wordt een vast bedrag (€ 38.000)
 - Termijn reserveringsruimte gaat van 7 naar 10 jaar

Voorbeeld:

Dga met salaris van gelijkblijvend salaris van € 120.000, geen pensioenopbouw

	maximale aftrekbaarheid banksparen (€)
2022	14.978
2023	69.907
verschil	54.929

Afhankelijk van hoogte salaris aftrekbaar tegen hoge tariefschijf in box 1 (49,5%) mogelijk in privé aanvullen liquiditeiten door middel van dividenduitkering liquide middelen gaan uit de heffingsfeer box 3

Box 3

Box 3: waar staan we?

- Kerstarrest (24 december 2021) – Hoge Raad zet streep door box 3 heffing
- Bezwaarschriften en procedures

Periode	onderwerp
2017 - 2022	rechtsherstel
2023 - 2026	overbruggingswet
2027 -	werkelijk rendement

- Momenteel worden er door de belastingdienst geen definitieve aanslagen inkomstenbelasting opgelegd met box 3 component
- Uitkomst jurisprudentie onzeker
- Wat wordt verstaan onder werkelijk rendement (2027) is nog onduidelijk (direct rendement, indirect rendement, verliezen, etc)

Box 3

Tarief wijzigt van 32% (2023) naar 36% (2024)

De heffingsgrondslag gaat uit van de werkelijke verdeling van het vermogen over drie vermogensgroepen.

	2023	2024
Banktegoeden	0,01%	nbn
Overige bezittingen	6,17%	6,04%
schulden	2,46%	nbn

Voorbeeld:

Alleenstaande heeft 1 woning, welke wordt verhuurd (woz: € 300.000; maandelijkse huur: € 1.000), € 100.000 hypotheek op deze woning en € 100.000 aan banktegoeden.

Zonder rekening te houden met heffingskortingen bedraagt de belastingdruk:

	2022	2023	2024
belastingdruk (€)	2.937	4.258	4.597

(berekeningen onder voorbehoud en inschatting rendementen)

Pauze

