

Prinsjesdag

2023



Fiscaal-online.nl

Wat is Prinsjesdag?

Prinsjesdag is een belangrijke jaarlijkse traditie waarbij het kabinet de plannen en begroting voor het komende jaar presenteert aan het parlement en de bevolking. Deze gebeurtenis vindt altijd plaats op de derde dinsdag van september.

De troonrede

Tijdens Prinsjesdag wordt de troonrede uitgesproken door Koning Willem-Alexander. In deze toespraak wordt onder andere informatie gedeeld over belastingen, overheidsuitgaven en andere financiële zaken.

De troonrede bevat twee elementen:

- ✓ Overzicht van gebeurtenissen die zich in de afgelopen periode in Nederland en de rest van de wereld hebben voorgedaan
- ✓ Aankondigingen van plannen en maatregelen op het gebied van wetgeving en bestuur

De Prinsjesdagstukken

De documenten en stukken die tijdens Prinsjesdag gepresenteerd worden, zijn de Prinsjesdagstukken. Deze documenten bevatten onder andere gedetailleerde financiële plannen, beleidsmaatregelen en belastingvoorstellen. De belangrijkste Prinsjesdagstukken zijn: de Miljoenennota, de Rijksbegroting en het Belastingplan.

Belastingplan

In dit document zetten wij een selectie van de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2024 op een rij. Dit document is opgedeeld in de volgende onderwerpen:

- ✓ Tarieven inkomstenbelasting
- ✓ Inkomstenbelasting algemeen
- ✓ Sparen en beleggen
- ✓ Inkomstenbelasting ondernemers
- ✓ Toeslagen
- ✓ Werknemers
- ✓ Btw, accijnzen en overdrachtsbelasting
- ✓ Vennootschapsbelasting
- ✓ Overige voorstellen

Ingangsdatum

De voorgestelde maatregelen zullen per 1 januari 2024 in werking treden, tenzij anders vermeld.

Tarieven inkomstenbelasting

Tarieven inkomstenbelasting 2024 niet-AOW-er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2024 nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, krijgen in 2024 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken.

| Tarief inkomstenbelasting 2024 | | | |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| Box 1 tarief | Belastbaar inkomen meer dan | maar niet meer dan | Tarief 2024 (%) |
| Schijf laag tarief | - | € 75.624 | 36,97% |
| Schijf hoog tarief | € 75.624 | - | 49,50% |

| Tarief inkomstenbelasting 2023 | | | |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| Box 1 tarief | Belastbaar inkomen meer dan | maar niet meer dan | Tarief 2023 (%) |
| Schijf laag tarief | - | € 73.032 | 36,93% |
| Schijf hoog tarief | € 73.032 | - | 49,50% |

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie andere premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Tarieven inkomstenbelasting 2024 AOW-ers

Belastingplichtigen die aan het begin van 2024 de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt en zijn geboren na 1946, krijgen in 2024 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken.

| Tarief inkomstenbelasting 2024 (AOW-ers) | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| Box 1 tarief | Belastbaar inkomen meer dan | maar niet meer dan | Tarief 2024 (%) |
| Tarief schijf 1 | - | € 38.139 * | 19,07% |
| Tarief schijf 2 | € 38.139 | € 75.624 | 36,97% |
| Tarief schijf 3 | € 75.624 | - | 49,50% |

* Geboren voor 1946: schijf 1 tot € 40.077

| Tarief inkomstenbelasting 2023 (AOW-ers) | | | |
|--|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| Box 1 tarief | Belastbaar inkomen meer dan | maar niet meer dan | Tarief 2024 (%) |
| Tarief schijf 1 | - | € 37.150 * | 19,03% |
| Tarief schijf 2 | € 37.150 | € 73.032 | 36,93% |
| Tarief schijf 3 | € 73.032 | - | 49,50% |

* Geboren voor 1946: schijf 1 tot € 38.703

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie andere premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Inkomstenbelasting algemeen

Gewijzigde heffingskortingen

Hierin zijn alleen de wijzigingen in heffingskortingen opgenomen zoals vermeld in het Belastingplan 2024. Deze betreffen belastingplichtigen die jonger zijn dan de AOW-leeftijd. Voor AOW-gerechtigden gelden lagere maxima.

| Heffingskortingen | 2024 | 2023 |
|---|---------|---------|
| Algemene heffingskorting maximaal | € 3.374 | € 3.070 |
| Arbeidskorting max. | € 5.553 | € 5.052 |
| Inkomensafhankelijke combinatiekorting max. | € 2.961 | € 2.694 |
| Jonggehandicaptenkorting | € 902 | € 820 |

Wijziging begrip co-ouderschap

Vanaf 1 januari 2024 geldt een nieuwe definitie van het begrip co-ouderschap. Deze geldt zowel voor de inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) als voor de toeslagen. Er is dan sprake van co-ouderschap als een kind in een (nagenoeg) gelijke verhouding in beide huishoudens aanwezig is. Hiervan is in ieder geval sprake als een kind 156 dagen (3 dagen maal 52 weken) per berekeningsjaar bij elk van beide ouders verblijft. De richtlijn van 156 dagen wordt tijdsevenredig toegepast als voor een deel van het jaar sprake is van co-ouderschap. De formele inschrijvingseis komt te vervallen. Voor de IACK blijft gelden dat het co-ouderschap gedurende ten minste zes maanden duurt.

Gezamenlijke aankoop eigen woning

Een gezamenlijk aankoop van een woning, gevolgd door de verkoop van de woning van een van de partners, kan de huidige wetgeving ertoe leiden dat de aftrek van de (hypotheek)rente wordt beperkt. Om dit te voorkomen wordt voorgesteld om de huidige wet met terugwerkende kracht naar 1 januari 2022 aan te passen.

Tip: Heeft deze situatie zich al voorgedaan in de aangifte inkomstenbelasting 2022? Dien dan een bezwaarschrift of verzoek tot ambtshalve vermindering in en verwijst naar het Belastingplan 2024.

Corrigeren belastingaangifte

Het corrigeren van een al ingediende belastingaangifte inkomstenbelasting kan door het opnieuw indienen van een herzien digitaal aangiftebiljet. Het wetsvoorstel regelt dat de Belastingdienst dit aanmerkt als een verzoek om ambtshalve vermindering. Dit moet de communicatie tussen belastingplichtigen en de Belastingdienst vereenvoudigen. Het recht van een belastingplichtige om bezwaar of beroep in te stellen blijft nadrukkelijk bestaan.

Tip: Dien zowel een gecorrigeerde (digitale) aangifte in als een schriftelijk bezwaarschrift. Verwijs in het bezwaarschrift naar de gecorrigeerde aangifte. Deze verwijzing zorgt ervoor dat de inspecteur deze berichten gezamenlijk moet behandelen als een bezwaar.

Afschaffen betalingskorting voorlopige aanslag inkomstenbelasting (IB)

Het in gang zetten van vooraf vastgestelde periodieke betalingen kost, als gevolg van de digitalisering, tegenwoordig bijna evenveel tijd als het in één keer betalen van een aanslag. Om die reden wordt voorgesteld om de betalingskorting bij voorlopige aanslagen IB af te schaffen.

Tip: Het blijft wel mogelijk om een voorlopige aanslag in één keer te betalen

Sparen en beleggen

Verder verhogen tarief box 3

Met ingang van 1 januari 2024 stijgt het tarief van box 3 naar 34%. In 2025 blijft het tarief 34%. In het Belastingplan van vorig jaar waren nog tarieven van 33% en 34% voorgesteld. Het heffingsvrije vermogen blijft € 57.000 in 2024 (€ 114.000 voor fiscale partners gezamenlijk).

Aandeel Vereniging van Eigenaren(VvE) en gelden derdenrekening

Bezittingen kunnen per 1 januari 2023 behoren tot de categorie banktegoeden (vastgesteld rendement in 2023 voorlopig 0,36%) of overige bezittingen (vastgesteld rendement in 2023 6,17%). Het kabinet stelt voor om lidmaatschapsrechten in een VvE en gelden op een derdenrekening met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 in de (lager belaste) categorie banktegoeden onder te brengen.

Onderlinge vorderingen en schulden

Onderlinge vorderingen en schulden kunnen bijvoorbeeld optreden door een verrekenbeding dat is opgenomen in de huwelijkse voorwaarden. Sinds 1 januari 2023 geldt voor vorderingen een hoger vastgesteld rendement (6,17%) dan voor schulden (voorlopig in 2023 2,46%). Het kabinet stelt voor om deze vorderingen en schulden met terugwerkende kracht per 1 januari 2023 voor box 3 buiten beschouwing te laten (defiscaliseren).

Inkomstenbelasting ondernemers

Zelfstandigenaftrek daalt verder

In 2024 daalt de gewone zelfstandigenaftrek verder van € 5.030 naar € 3.750 voor ondernemers die nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt. Ondernemers die wel de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, zien hun zelfstandigenaftrek dalen van € 2.515 naar € 1.875.

Verlagen MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling verlaagt de belastbare winst. Als de onderneming verlies lijdt, verkleint de MKB-winstvrijstelling het fiscale verlies. Het kabinet wil het percentage van de MKB-winstvrijstelling verlagen van 14% naar 12,7%.

Tip: Maak optimaal gebruik van het huidige tarief van 14%. Haal waar mogelijk winsten naar voren, laat bijvoorbeeld voorzieningen vrijvallen.

Afschrijvingsbeperking gebouwen inkomstenbelasting

Afschrijving op een gebouw is alleen mogelijk als de boekwaarde hoger is dan de bodemwaarde van het gebouw. In de inkomstenbelasting gaat nu ook de WOZ-waarde als bodemwaarde voor gebouwen in eigen gebruik gelden. Vanaf 1 januari 2024 geldt voor alle gebouwen die als bedrijfsmiddel worden gebruikt een afschrijving tot maximaal de WOZ-waarde. Het onderscheid tussen gebouwen in eigen gebruik en gebouwen ter belegging is niet langer relevant voor hoogte van de toegestane afschrijving. Ook vervalt het onderscheid bij afschrijving van gebouwen tussen vpb- en IB-ondernemers (en resultaatgenieters).

Let op: Dit beperkt de afschrijvingsmogelijkheden voor gebouwen in eigen gebruik in de inkomstenbelasting aanzienlijk.

Aanpassing EIA, MIA en Vamil

De energie-investeringsaftrek (EIA), milieu-investeringsaftrek (MIA) en willekeurige afschrijving voor milieu-investeringen (Vamil) zouden per 1 januari 2024 komen te vervallen. Omdat blijkt dat deze regelingen over het algemeen doeltreffend en doelmatig zijn, worden zij verlengd tot en met 31 december 2028. Wel daalt met ingang van 1 januari 2024 het aftrekpercentage van de energie-investeringsaftrek (EIA) van 45,5 procent naar 40 procent.

Tip: Maak waar mogelijk in 2023 nog gebruik van de EIA.

Herinvesteringsreserve bij deels staken door overheidsingrijpen

Voor ondernemers in de inkomstenbelasting geldt dat de herinvesteringsreserve per onderneming moet worden toegepast. Als een staking van een gedeelte van een onderneming het gevolg is van overheidsingrijpen, vindt een verruiming van de voorwaarden plaats. De ondernemer hoeft de herinvesteringsreserve dan niet meer per onderneming toe te passen.

Tip: De ondernemer kan de belastingclaim ook doorschuiven naar een nieuwe onderneming.

Toeslagen

Rentepercentage voor toeslagen

Het percentage van de belastingrente voor toeslagen is gelijk aan het percentage van de belastingrente voor de inkomstenbelasting (IB). Het voorstel is om deze wettelijke koppeling te verbreken. De rente voor de toeslagen blijft vooralsnog 4% om te voorkomen dat toeslaggerechtigden nu met een stijging worden geconfronteerd. De belastingrente voor de IB is per 1 juli 2023 vastgesteld op 6%.

Kindgebonden budget

De maximale kindbedragen voor het eerste kind en vanaf het tweede kind zijn vanaf 2024 gelijk (€ 2.436). Huishoudens met kinderen die recht hebben op kindgebonden budget ontvangen hierdoor in 2024 € 750 meer voor het eerste kind en € 883 voor elk kind vanaf het tweede kind. Huishoudens met oudere kinderen (ouder dan 12 jaar) ontvangen daarnaast € 400 extra per kind. De alleenstaande-ouderkop wordt met € 619 verlaagd en de inkomensdrempel voor een korting op het kind gebonden budget voor ouderparen wordt met € 11.111 verlaagd.

Verlaging basishuur voor huurtoeslag

De basishuur is het deel van de huur, die volledig voor rekening van de huurder blijft. Nadat eerst een opslag heeft plaatsgevonden op grond van de Wet op de huurtoeslag, vindt vanaf 2024 jaarlijks een verlaging plaats van de basishuur. De verlagingen zijn weergegeven in de onderstaande tabel.

| Jaar | Jaarlijkse verlaging |
|----------------|----------------------|
| 2024 | € 34,67 |
| 2025 | € 34,09 |
| 2026 | € 33,52 |
| 2027 | € 32,94 |
| 2028 | € 32,36 |
| 2029 en verder | € 31,79 |

Werknemers


Verhogen reiskostenvergoeding

Met ingang van 1 januari 2024 stijgt het maximale onbelaste bedrag (gerichte vrijstelling) van de reiskostenvergoeding naar € 0,23 per zakelijke kilometer. Dit bedrag geldt dan ook voor de aftrekbaarheid van de reiskosten van IB-ondernemers en resultaatgenieters die gebruikmaken van een vervoermiddel dat behoort tot het privévermogen. Daarnaast geldt dit bedrag ook voor de volgende regelingen in de wet inkomstenbelasting:

- ✓ Aftrek specifieke zorgkosten voor reiskosten ziekenbezoek
- ✓ Kilometervergoeding voor weekenduitgaven gehandicapten
- ✓ Giftenaftrek als een vrijwilliger afziet van reiskostenvergoeding

Verruiming vrijstelling OV-kaarten

Er komt een vrijstelling voor OV-kaarten (zowel abonnementen als voordeelurenkaarten) in de vorm van een gerichte vrijstelling in de werkkostenregeling. Een OV-kaart kan altijd onbelast kan worden vergoed of verstrekt als de werknemer de OV-kaart ook voor zakelijke reizen (waaronder woon-werkverkeer) gebruikt. In welke mate is niet van belang. Zolang de werkgever maar aan-nemelijk kan maken dat sprake is van zakelijk gebruik.

 **Tip:** Werkgevers hoeven dan geen registratie meer bij te houden van het privé en zakelijk gebruik.

Herstel maximumbedrag vrije ruimte werkkostenregeling

In het Belastingplan 2023 is het percentage van de eerste schijf van de vrije ruimte van de werkkostenregeling voor het kalenderjaar 2023 verhoogd van 1,7% naar 3%. In 2024 wordt dit percentage verlaagd van 3% naar 1,92%. Bij deze wijzigingen is het maximumbedrag aan vrije ruimte in die eerste schijf ten onrechte niet aangepast. Met de voorgestelde wijziging wordt het maximumbedrag met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2023 alsnog aangepast.

Btw, accijnzen en overdrachtsbelasting

Navorderingstermijn invoerrechten

Invoerrechten kunnen op dit moment tot vijf jaar terug worden nagevorderd als sprake is van een onjuiste of onvolledige douaneaangifte. Voorgesteld wordt de navorderingstermijn terug te brengen naar drie jaar als geen sprake is van opzet. Die navorderingstermijn van drie jaar geldt voor het onjuist en onvolledig doen van aangiften, maar ook voor het niet, onjuist of onvolledig verstrekken van inlichtingen of gegevens. Daarnaast wordt voorgesteld om per 1 juli 2024 de strafrechtelijke sanctie te vervangen door een bestuurlijke boete als geen sprake is van opzet.

Algemeen btw-tarief op agrarische goederen en diensten

Vanaf 1 januari 2025 vallen de leveringen van volgende agrarische goederen niet meer onder het verlaagd tarief: peulvruchten en granen die niet als voedingsmiddel kwalificeren, pootgoed, vee, beetwortelen, land- en tuinbouwzaden, rondhout, stro, veevoeders, vlas en wol (zowel ruw als ongewassen).

Verhogen accijnzen

De accijnstarieven voor alcoholhoudende producten gaan met 16,2% omhoog.

De tabaksaccijns op sigaretten en op rooktabak gaat per 1 april 2024 omhoog. Door de verhoging gaat een pakje sigaretten van twintig stuks in 2024 naar verwachting € 10,70 kosten. Een pakje shag van 50 gram gaat naar verwachting € 24,14 kosten.

Het gebruik van diesel vervangende stookolie wordt ontmoedigd door het fiscale voordeel weg te nemen. Het accijnstarief wordt gelijkgesteld aan dat van diesel. Concreet betekent dit een verhoging van het accijnstarief van € 41,31 naar € 595,57 per 1.000 liter stookolie per 1 januari 2024.

Tanken wordt nóg duurder

Om de sterk stijgende brandstofprijzen te compenseren, voerde het kabinet op 1 april 2022 een tijdelijke accijnsverlaging door. Per 1 juli 2023 zijn de accijnswijzigingen deels weer teruggedraaid. Het plan is om per 1 januari 2024 ook het resterende deel van de accijnsverlaging van 2022 te beëindigen.

Samenloopvrijstelling bij aandelentransacties

De overdracht van onroerende zaken gebeurt in de praktijk regelmatig via een aandelentransactie, om btw of overdrachtsbelasting te vermijden. Per 1 januari 2025 wijzigt de zogenoemde samenloopvrijstelling in de overdrachtsbelasting, zodat er in ieder geval 4% overdrachtsbelasting wordt geheven wanneer het:


- ✓ nieuwe onroerende zaken voor de btw betreft;
- ✓ die voor minder dan 90% btw-belast worden geëxploiteerd; of
- ✓ dat zich dit binnen twee jaren na het moment van verkrijging voordoet.

Dit wordt bereikt door de toepassing van de samenloopvrijstelling in die gevallen uit te sluiten.

Vennootschapsbelasting

Aanpassen giftenaftrek vennootschapsbelasting

Giften door een vennootschap aan een ANBI zijn per 1 januari 2024 niet meer aftrekbaar (ook niet als deze lager zijn dan het huidige wettelijke maximum van 50% van de winst en van € 100.000). Het bedrag van die gift zal geen inkomen vormen van de aanmerkelijkbelanghouder in box 2 en is ook geen opbrengst voor de dividendbelasting. Tenzij de bedragen niet rechtstreeks worden gedaan door de vennootschap, maar bijvoorbeeld door de aanmerkelijkbelanghouder zelf of als er sprake is van bevoordelingen of bijdragen in contant geld.

 **Tip:** Zakelijke uitgaven door vennootschappen aan goede doelen, zoals door middel van sponsoring of reclame, blijven aftrekbaar.

Minimumkapitaalregel in de vennootschapsbelasting

De minimumkapitaalregel is een specifieke renteaftrekbeperking voor banken en verzekeraars. De aftrek van rentelasten wordt beperkt voor zover het vreemd vermogen meer bedraagt dan een percentage van het balanstotaal. Dit percentage wordt voor boekjaren die op of na 1 januari 2024 beginnen verhoogd van 9% naar 10,6%. Banken en verzekeraars krijgen dan eerder te maken met de renteaftrekbeperking.

Overige voorstellen

Hardheidsclausule in Invorderingswet

In de Invorderingswet (IW) komt een hardheidsclausule. Dit geeft de Minister van Financiën de bevoegdheid om tegemoet te komen aan bepaalde gevallen, of groepen van gevallen, waarin de toepassing van de IW leidt tot 'onbillijkheden van overwegende aard'. Dit laatste betekent dat niet aan elke onbillijkheid wordt tegemoetgekomen.

Maatregelen motorrijtuigenbelasting

Het kwarttarief voor kampeerauto's wordt een half-tarief. Tevens vervalt het specifieke tarief voor kampeerauto's die bedrijfsmatig worden verhuurd.

De oldtimersvrijstelling voor auto's vanaf 40 jaar geldt met ingang van 1 januari 2028 alleen voor motorrijtuigen die voor 1988 zijn gebouwd.

Er komt een einde aan het kwarttarief voor paardenvervoer.

Proceskostenvergoedingen WOZ en bpm

Om de werkdruk te verminderen die ontstaat door de vele WOZ- en BPM-bezwaren door no cure no pay-gemachtigden, zijn drie maatregelen voorgesteld.

- ✓ Vergoedingen van de kosten van door een derde beroepsmatig verleende rechtsbijstand gaat omlaag voor de WOZ en de bpm
- ✓ De hoogte van de vergoeding van immateriële schade wordt wettelijk vastgelegd
- ✓ Uitbetalingen vinden uitsluitend plaats op een bankrekening die op naam staat van de belanghebbende