

## Geachte lezer,

Het einde van het jaar nadert. Daarom graag uw aandacht voor deze eindejaarstips 2023!

Zijn er acties die u nu al moet ondernemen, of vragen bepaalde zaken juist om uitstel en zijn er veranderingen waarmee u rekening moet houden? In deze nieuwsbrief een selectie van de belangrijkste tips en aandachtspunten.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op. We beoordelen dan samen of actie gewenst is. Sluit 2023 hiermee goed af en ga goed voorbereid het nieuwe jaar in!



### TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Benut hoge EIA in 2023

**U kunt energie-investeringsaftrek (EIA) krijgen voor bepaalde energie-besparende investeringen in bedrijfs-middelen of onderdelen daarvan, die voorkomen op de [Energijlijst](#).**

De EIA bedraagt nu 45,5%, maar wordt vanaf 2024 structureel verlaagd naar 40%. Het maximale investeringsbedrag zou ook omlaag gaan, maar dat is niet doorgedaan omdat het budget structureel is verhoogd met € 25 miljoen. De looptijd van de EIA is verlengd tot 2029. Deze verlenging geldt ook voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen.

#### Tip

*Bent u van plan energiebesparende investeringen te doen en komen die voor op de Energijlijst? Doe deze investeringen dit jaar en profiteer nog van de hogere EIA. •*

### TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Spreiden investeringen voor meer KIA

**Het is zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA) te beoordelen of u bepaalde investeringen nog in 2023 moet doen, of dat u die beter kunt doorschuiven naar 2024.**

Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u in

2023 tussen € 2.601 en € 63.716, dan krijgt u hierover 28% KIA. U kunt voor een totale investering tussen € 63.717 en € 117.991 een vast bedrag claimen van € 17.841. Voor investeringen van in totaal tussen € 117.991 en € 353.973 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 353.973 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren kan dus voordelig zijn. •

### OVERIGE TIPS

## Tarief inkomstenbelasting verhoogd

**Het tarief in de eerste schijf van de loon- en inkomstenbelasting gaat in 2024 omhoog van 36,93% naar 36,97%.**

Het tarief in de tweede schijf blijft 49,5%. Dit tarief is nu nog van toepassing op een inkomen vanaf € 73.031. Volgend jaar begint de tweede schijf bij een inkomen vanaf € 75.518. Heeft u in 2024 inkomen in

deze hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde alimentatie, giften en ziektekosten aftrekbaar tegen een tarief van 36,97% (nu: 36,93%).

#### Let op

*De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies. •*

## Profiteer van verruimde vrije ruimte in 2023

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom is in 2023 eenmalig verhoogd naar 3%. Dit betekent een verhoging van maximaal € 5.200. Volgend jaar wordt het percentage van de vrije ruimte structureel verlaagd naar 1,92% over de eerste € 400.000 loonsom. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.

### Tip

Controleer of u de vergoedingen en verstrekkingen die u aan uw werknemers hebt gegeven op de juiste wijze hebt verwerkt voor de werkkostenregeling en of u mogelijk nog ruimte over hebt om de werkkostenregeling optimaal te benutten. U mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van uw vrije ruimte brengen als het gebruikelijk is dat de werknemer deze netto ontvangt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen en verstrekkingen van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar in elk geval als gebruikelijk. Bedragen van minder dan € 2.400 kunt u dus in elk geval onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte. •

## Nog aflossen op de schulden bij uw bv?

Als u samen met uw partner schulden heeft bij uw eigen bv die meer bedragen dan € 700.000, dan wordt vanaf 2023 het meerdere boven de € 700.000 als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2 belast met 26,9%.

Leent uw bv aan uw (klein)kinderen of aan uw (groot)ouders of die van uw partner, dan geldt de grens van € 700.000 ook voor deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in uw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 700.000 bij u plaats. Hebben zij wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon zelf plaats.

### Eigenwoningsschulden

Op 31 december 2022 zijn bestaande eigenwoningsschulden bij uw eigen bv uitgezonderd van deze maatregel. Bent u deze schulden daarna aangegaan, dan moet u een hypotheekrecht verstrekken aan uw eigen bv om onder deze uitzondering te vallen. Onder eigenwoningsschulden vallen in dit verband alleen de

schulden die zijn aangegaan voor de woning die als hoofdverblijf wordt gebruikt en dus niet schulden die zijn aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis.

### Verlaag uw schuldenlast

Inventariseer uw schulden (niet zijnde eigenwoningsschulden) bij uw eigen bv. Zijn deze hoger dan € 700.000? Op 31 december 2023 vindt de eerste toetsing plaats aan deze € 700.000-grens. Zorg ervoor dat u dan de schuldenlast zo veel als mogelijk hebt teruggebracht tot maximaal € 700.000. Dat kan bijvoorbeeld door de lening af te lossen met privémiddelen of met een dividenduitkering. Houd in dit laatste geval wel rekening met 26,9% box-2-belasting.

### Let op

Vanaf 2024 gaat de grens waarboven u over een schuld bij de eigen bv box 2-belasting moet betalen fors omlaag naar € 500.000. Heeft u een schuld aan uw eigen bv tussen € 500.000 en € 700.000, dan zult u (ook) volgend jaar moeten aflossen op deze schuld om aan de box-2-belasting te ontkomen. •

## Twee tariefschijven in box 2

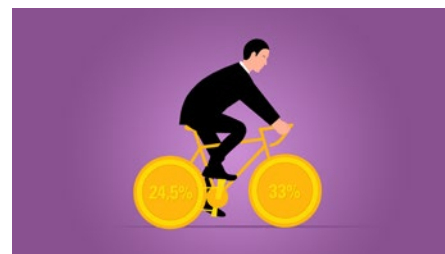
Vanaf 1 januari 2024 wordt een progressief tarief ingevoerd in box 2. Er komt een eerste schijf met een tarief van 24,5% voor box-2-inkomen (bijvoorbeeld dividenden) tot € 67.000 en daarboven een tarief van 33%.

De invoering van twee tariefschijven was al bij het Belastingplan 2023 bepaald. Dit jaar is alleen het tarief in de tweede schijf aangepast. Die was vastgesteld op 31% maar is nu

verhoogd naar 33%. Heeft u een fiscaal partner? Dan geldt vanaf 2024 het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner.

### Tip

Het kan interessant zijn om een extra hoog dividend uit te keren. Dat wordt nu nog helemaal belast tegen 26,9% box-2-heffing. Maar dat is zeker niet altijd gunstig, dus vraag eerst advies



bij uw adviseur. Tot een bedrag van € 67.000 (fiscale partners: € 134.000) is het voordeliger om te wachten met de dividenduitkering tot 2024 vanwege de tariefsverlaging van 26,9% naar € 24,5% in 2024. •



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Bent u klaar voor het minimumuurloon?

Mensen met een fulltime werkweek, werken momenteel 36, 38 uur of 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. Hieraan komt vanaf 1 januari 2024 een einde. Dan wordt namelijk het minimumuurloon ingevoerd.

Het minimumloon per uur wordt hierdoor niet alleen voor iedereen gelijk, maar ook inzichtelijker. De werknemers die meer dan 36 uur fulltime werken gaan er dan op vooruit. Uitvoerders (zoals de arbeidsinspectie) kunnen hierdoor ook beter controleren en handhaven. De minimumdag-, week- en maandlonen voor werknemers met het minimumloon worden straks bepaald door het feitelijke aantal gewerkte uren te vermenigvuldigen met het minimumuurloon. De invoering van het minimumuurloon kan gevolgen hebben voor salarisschalen, arbeidscontracten en cao's. Daarop zult u uw salarisadministratie moeten aanpassen. In het **Kennisdocument wettelijk minimumuurloon 2024** vindt u informatie over wat u moet doen om u voor te bereiden op de invoering van het wettelijk minimumuurloon.

### Lastenverhoging

Op 1 januari 2024 wordt niet alleen het minimumuurloon ingevoerd, maar wordt ook het wettelijk minimumuurloon geïndexeerd met 3,75%. Het wettelijk bruto minimumuurloon voor werknemers van 21 jaar en ouder bedraagt dan € 13,27 per uur. Het minimumloon bedroeg per 1 juli 2023 € 1.995 per maand. Per 1 januari 2024 wordt dat voor werknemers van 21 en ouder:

Uren	1 juli 2023	1 januari 2024	Stijging
36	€ 1.995	€ 2.086,04	4,56%
38	€ 1.995	€ 2.201,94	10,37%
40	€ 1.995	€ 2.317,83	16,18%

Een vast bedrag per maand op basis van het minimumuurloon berekent u door het totale aantal (te verwachten) arbeidsuren van de werknemer in het betreffende kalenderjaar te delen door 12. Dit vermenigvuldigt u met het geldende minimumuurloon: vast bedrag per maand = (aantal arbeidsuren in betreffende kalenderjaar / 12) \* minimumuurloon. Het aantal werkbare dagen in 2024 is 262. Al met al betekent dit een forse stijging van uw werkgeverslasten. •

OVERIGE TIPS

## Benut verruimde lijfrente-premieaftrek

De Wet toekomst pensioenen (Wtp) is per 1 juli 2023 ingegaan. Deze wet biedt u meer mogelijkheden om lijfrentepremie af te trekken als u werkt maar geen pensioen opbouwt en via een lijfrente aanvullend inkomen wilt regelen.

Onder de nieuwe regels zijn de aftrekrumtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte vergroot van 13,3% naar 30% van uw loon of uw winst uit een onderneming. Ook is het maximum verhoogd van € 15.317 naar € 34.550. De maximale reserveringsruimte is verhoogd naar € 38.000 en geldt voor de onbenutte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar in plaats van 7 jaar. U kunt hier al van profiteren bij de aangifte IB 2023, omdat de verruimingen terugwerkende kracht hebben tot 1 januari 2023.

### Tijdig premie betalen

Heeft u een pensioentekort? In dat geval kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebank-spaarproduct.

### Let op

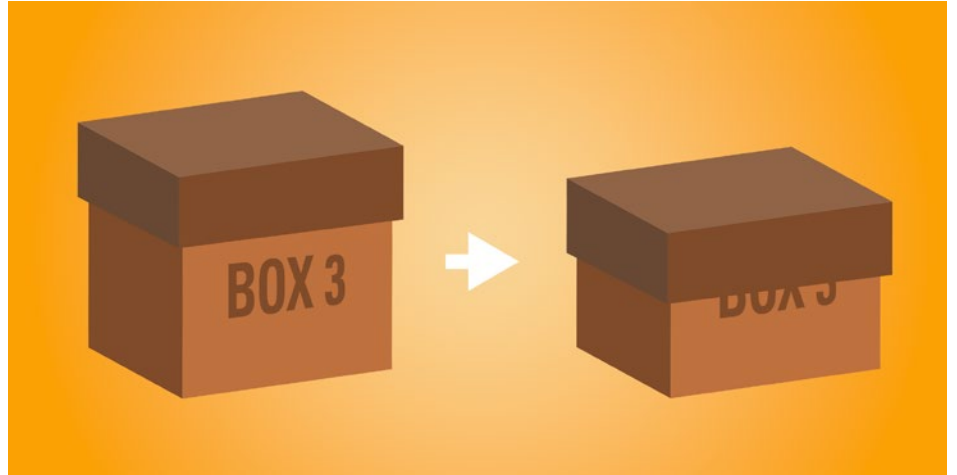
*Alleen de lijfrentepremie die u in 2023 daadwerkelijk hebt betaald kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2023 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst. •*

# Verlaag uw box-3-vermogen

Voor de jaren 2023 tot en met 2026 geldt voor box 3 de Overbruggingswet. Deze wet bepaalt dat ook in deze jaren de box-3-heffing wordt berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'.

Voor 2023 is alleen het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' definitief vastgesteld op 6,17%. Voor deze categorie is ook het percentage voor 2024 al bekend, namelijk 6,04%. Voor de 'bank- en spaartegoeden' en de 'schulden' betreffen de percentages ramingen. Voor 2023 is het forfaitaire rendementspercentage voor 'bank- en spaartegoeden' voorlopig vastgesteld op 0,36% en voor 'schulden' op 2,57%.

Daarnaast gaat het tarief van box 3 verder omhoog van 32% nu naar 36% in 2024. Bovendien wordt het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingsvrije vermogen, op 1 januari 2024 niet verhoogd en blijft dus € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000). Kortom, alle reden om uw box-3-vermogen te verlagen. Dat kan bijvoorbeeld door de geplande aankoop van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of



kunstwerk) of door het betalen van belastingschulden. Vraag uw adviseur welke opties u hiertoe nog meer heeft.

## Overige wijzigingen in 2024

In het Belastingplan 2024 zijn ook twee positieve wijzigingen doorgevoerd. Aandelen in een reservefonds van een Verenging van Eigenaren (VvE) worden met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 aangemerkt als 'bank- en spaartegoed'. Dit gaat ook gelden voor een derdenrekening bij een notaris. Voor de categorie 'bank- en spaartegoeden' geldt een veel lager forfaitaire rendementspercentage dan dat voor de 'overige bezittingen', waartoe deze vermogensbestanddelen tot nu toe worden gerekend. De andere wijziging betreft het

voorstel om vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouder(s) en een minderjarig kind te defiscaliseren met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023. Deze vorderingen en schulden worden in dezelfde aangifte inkomstenbelasting aangegeven en mogen voortaan door de defiscalisatie tegen elkaar worden weggestreept. Per saldo hoeft u deze bestanddelen dus niet meer aan te geven in de IB-aangifte. Dit neemt het nadeel weg in de huidige box-3-regeling dat schulden aftrekbaar zijn tegen een forfaitair rendementspercentage van 2,57% (in 2023), terwijl de vordering in de box-3-heffing wordt betrokken tegen een forfaitair percentage van 6,17% (in 2023). •

### Vestiging Emmen

adres: Ermerweg 88  
7812 BG Emmen  
Postbus 2017  
7801 CA Emmen  
tel.: 0591 - 655 855  
e-mail: emmen@adbeco.com

### Vestiging Hoozevee

Hoofdstraat 3  
7902 EA Hoozevee  
Postbus 316  
7900 AH Hoozevee  
0528 - 273 904  
hoozevee@adbeco.com

### Vestiging Coevorden

Van Heutszsingel 33  
7741 ES Coevorden  
Postbus 2017  
7801 CA Emmen  
0591 - 655 855  
emmen@adbeco.com

### Vestiging Stadskanaal

Navolaan 15-39  
9501 VJ Stadskanaal  
0591 - 655 855  
emmen@adbeco.com