

## Beste lezer,

Dit is alweer het laatste 2023-nummer van deze nieuwsbrief. U vindt er opnieuw veel actualiteiten en wetenswaardigheden in over administratieve en belastingtechnische zaken. Op pagina 5 maakt u bovendien nader kennis met ons eigen kantoor en met ons team. Best uitzonderlijk om op die plek dit keer de aandacht op onszelf te richten en voor één keer niet een klant aan het woord te laten. Maar..., er zijn écht een paar goede redenen voor.

December ligt voor ons. We wensen u een mooie maand met veel sfeervolle gezelligheid. En natuurlijk een goed begin van een succesvol 2024

Grada Sloos en  
Arno van Kruistum



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Spredien investeringen voor meer KIA

**Het is zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (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 lijfrentepremieaftrek

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 lijfrentebankspaarproduct.

### 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. •*



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Minder afschrijven op panden in eigen gebruik

U mag als ondernemer in de inkomstenbelasting nu over het bedrijfspand dat u in eigen gebruik hebt, afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. Vanaf 2024 wordt de afschrijving op een pand in eigen gebruik beperkt. Dan kunt u op dit pand nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde.

Is de boekwaarde van het pand al lager dan de WOZ-waarde? Dan heeft u geen bijtelling, maar u kunt niet verder afschrijven. Dit is dezelfde

afschrijvingsmethode die nu al geldt voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

### Benut overgangsrecht

Heeft u een pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot uw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven? Dan mag u in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de huidige regels afschrijven over dat pand. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Benut hogere mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van uw winst. U krijgt deze aftrekpost als u één of meerdere ondernemingen hebt. De aftrekpost is een percentage over de behaalde jaarwinst van deze onderneming(en).

Nu bedraagt dit percentage nog 14%, maar volgend jaar gaat dit percentage omlaag naar 13,31%. De mkb-winstvrijstelling maakt geen onderdeel uit

van de ondernemersaftrek. U hoeft niet te voldoen aan het urencriterium dat bijvoorbeeld wel voor de zelfstandigenaftrek geldt. U past de mkb-winstvrijstelling toe op de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

### Let op

Heeft uw onderneming verlies geleden? Dan verlaagt de mkb-winstvrijstelling het verrekenbaar verlies. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Einde extra afschrijven op nieuwe bedrijfsmiddelen

Eind 2023 komt er een einde aan de mogelijkheid om extra af te schrijven op *nieuwe* bedrijfsmiddelen. Concreet houdt dit in dat u alleen op investeringen die u in 2023 doet in *nieuwe* bedrijfsmiddelen, direct al tot maximaal 50% over de aankoopprijs minus restwaarde mag afschrijven ten laste van de winst. Over het restant moet u regulier afschrijven.

Meer afschrijven in 2023 betekent minder belastbare winst, dus minder inkomstenbelasting betalen. Daarmee behaalt u dus een liquiditeitsvoordeel. Ook als u zelf een bedrijfsmiddel voortbrengt, mag u versneld afschrijven over de voortbrengingskosten die u in 2023 maakt. Bepaalde bedrijfsmiddelen zijn uitgesloten van deze regeling, zoals gebouwen, schepen, vliegtuigen en bedrijfsmiddelen die bestemd zijn voor de verhuur aan derden. Ook zijn uitgesloten bedrijfsmiddelen waarop via een andere regeling - zoals de Vamil - al vervroegd wordt afgeschreven.

Bedrijfsmiddelen die wel kwalificeren moet u uiterlijk vóór **1 januari 2026** in gebruik hebben genomen. Deze extra afschrijvingsmogelijkheid geldt ook als uw mkb-onderneming onder de vennootschapsbelasting valt.

### Tip

Hebt u nog een investeringsvoornemen? Zorg er dan voor dat u nog dit jaar investeert en maak optimaal gebruik van deze extra afschrijvingskans. •

## BIJ HOGE UITZONDERING

Normaal gesproken laten we op deze pagina's vaak een van de vele klanten van VKSA aan het woord. Kleine en middelgrote organisaties met doorgaans interessante en/of leuke activiteiten. Bij hoge uitzondering belde de speciale verslaggever nu echter bij VKSA zélf aan. Daar móet dan wel een goede reden voor zijn...

### 'Klanten maken veel reclame voor ons'

'Die goede reden is er zeker', zeggen Arno van Kruistum en Grada Sloos. Maar al snel blijkt dat er zelfs diverse redenen zijn. Het feit dat het kantoor op 17 september 2007 op de kop af 16 jaar bestond bijvoorbeeld. Maar ook de grootschalige verbouwing en opknopbeurt die het pand aan de Zoeterwoudse Keer-Weer vorig jaar onderging. En natuurlijk het leuke, vaste team dat er werkt en dat inmiddels zo succesvol is dat aan uitbreiding bijna niet meer valt te ontkomen...

Om maar met dat laatste te beginnen: in een moeilijke markt is VKSA druk op zoek naar – zoals ze dat noemen – een financieel professional, ook wel assistent-accountant, administratief consulent, boekhoudkundig medewerker, adviseur of relatiebeheerder. Dat mag een (bijna) afgestudeerde HEAO'er of SPD'er zijn, maar ook schoolverlaters of omscholers zijn welkom. 'Kennelijk doen we het goed', zegt Grada. 'Klanten maken graag reclame voor ons, zodat de aanwas van nieuwe klanten groot is. We kunnen het nu nog aan, maar we willen straks ook geen mensen moeten teleurstellen.'

#### Onderscheid

Het administratiekantoor dat jaarrekeningen, fiscale adviezen, belastingaangiften, salarisadministraties en boekhoudingen verzorgt, beroemt zich erop oog voor de medewerkers te hebben. Arno: 'Op dat vlak onderscheiden we ons echt van de grote accountantskantoren. Waar de werken prestatiedruk daar vaak buitensporig is, kennen wij een goede balans tussen werk en privé. En waar medewerkers daar een nummer zijn, heb je



*Het team van VKSA met v.l.n.r.: Arno van Kruistum, Marcel Langelaan, Jan-Paul Hoek, Diny Hakker, Yoran Wiggers en Grada Sloos.*

hier een naam en maken we tijd voor elkaar én voor een goede teamsfeer.'

#### Bewust ingeleverd

Vier stabiele en deskundige medewerkers heeft het tweetal nu. Assistent-Accountant Marcel is al 10 jaar in dienst en daarmee een echte vaste waarde, fiscaal jurist Yoran verzorgt hoogwaardig belastingtechnisch advies, Diny is de zeer nauwkeurige salarisadministrateur en Jan-Paul die zijn SPD-diploma bijna op zak heeft, is allround assistent. Grada: 'Wijzelf hebben een achtergrond in de accountancy. Al hebben we die officiële titel enkele jaren geleden bewust ingeleverd. We vonden het echt niet langer verantwoord om onze klanten de kosten in rekening

te moeten brengen van allerlei verplichte maar veelal overbodige handelingen die daar bij horen...'

#### Mooi bed

Wat Van Kruistum en Sloos wél verantwoord vonden, was de modernisering en verduurzaming van hun kantoorpand. Vorig jaar werden alle kamers en algemene ruimten opgeknapt, optimaal geïsoleerd en voorzien van ledverlichting. Ook investeerde het duo in AV-middelen en IT. 'Eventuele nieuwe medewerkers komen in een mooi opgemaakt bed', zegt Arno. En natuurlijk in een fijn team. Wedden dat ze het zó naar hun zin krijgen dat ze zonder moeite het 20-jarig jubileum van ons kantoor gaan meemaken...!'



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Meer onbelaste reiskostenvergoeding

Vanaf 1 januari 2024 gaat de maximale onbelaste reiskostenvergoeding omhoog van € 0,21 naar € 0,23 per kilometer.

De onbelaste reiskostenvergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. Aanvankelijk zou het maximum van deze onbelaste vergoeding in 2024 worden verhoogd naar € 0,22 per kilometer, maar vanwege de nog steeds hoge brandstofprijzen is de vergoeding naar boven bijgesteld. •

OVERIGE TIPS

## Profiteer van aangepaste verhuisregeling in eigenwoningregeling bij partners

Onder bepaalde omstandigheden maakt het uit of u uw huidige woning verkoopt vóórdat of nádat u een nieuwe woning koopt en betreft samen met uw partner. Afhankelijk van deze volgorde ontstaat namelijk een grondslagverschil in het inkomen van de eigen woning.

Dit doet zich voor als u en/of uw partner voorheen een eigen woning hebben gehad met een overwaarde. Dit grondslagverschil met als gevolg renteaftrekbeperking is niet de bedoeling geweest. Daarom wordt dit vanaf 1 januari 2024 gerepareerd met terugwerkende kracht tot 1 januari 2022.

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan

U kunt de (loon)kosten voor Research & Development (R&D) met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) verlagen. Deze fiscale stimuleringsregeling compenseert namelijk een deel van de loonkosten en overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O).

In 2024 is het tarief in de eerste schijf 32%. Bent u een startende ondernemer? Dan is het tarief in de eerste schijf 40%. De grens van de eerste schijf ligt bij € 350.000 (loon)kosten. Het tarief van de tweede schijf is 16%. U kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget u in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met uw loonheffingen.

**Let op**

Begint de periode van het S&O-werk op 1 januari 2024? Dien de aanvraag dan uiterlijk op 20 december 2023 in bij de RVO. De S&O-afdrachtvermindering start dan op 1 januari 2024. Dient u de aanvraag op 21 december a.s. in, dan start de S&O-afdrachtvermindering pas op 1 februari 2024. •

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Eén vrijstelling voor OV-abonnementen

U kunt een abonnement voor het openbaar vervoer onder de huidige regels op twee manieren onbelast verstrekken aan uw werknemers.

Volgend jaar worden de twee regelingen vervangen door één gerichte vrijstelling. U hoeft dan niet meer na te gaan of de vergoeding niet hoger is dan de werkelijke kosten van het zakelijk gebruik. Voorwaarde blijft dat de werknemer de OV-kaart ook zakelijk gebruikt. Volgens de toelichting is zakelijk gebruik 'in welke mate dan ook' voldoende. Enkel het gebruik voor woon-werkverkeer is dan al genoeg. De nieuwe regeling is dan ook bedoeld als stimulans voor het gebruik van het openbaar vervoer, voor zowel zakelijke als privéreizen.

**Tip**

Vergoedt, verstrekt of stelt u een OV-kaart ter beschikking aan uw werknemers, zorg er dan voor dat u uw administratie tijdig aanpast aan de nieuwe vrijstelling. •



**Tip**

Is deze situatie bij u en uw partner aan de orde of aan de orde geweest? Laat uw fiscaal adviseur nagaan of u de misgelopen renteaftrek over 2022 alsnog kunt claimen. Staat uw IB-aanslag 2022 al vast? Dan kunt u vanaf 1 januari 2024 om ambtshalve vermindering van deze aanslag (laten) verzoeken. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Benut hoge EIA in 2023

**U kunt energie-investeringsaftrek (EIA) krijgen voor bepaalde energiebesparende investeringen in bedrijfsmiddelen of onderdelen daarvan, die voorkomen op de Energielijst.**

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 doorgegaan 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 Energielijst? Doe deze investeringen dit jaar en profiteer nog van de hogere EIA. •*

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Herinvesteren of nog niet?

**Heeft u in het verleden een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin u de reserve moet gebruiken.**

Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het



geval, zorg er dan voor dat u dit jaar nog investeert en voorkom dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

**HIR ook bij gedeeltelijke staking door overheidsingrijpen.**

Het toepassingsbereik van de HIR wordt vanaf 2024 verruimd naar situaties waarin slechts een deel van een onderneming wordt gestaakt door overheidsingrijpen. Dit moet de toegankelijkheid van de HIR vergroten voor met name agrariërs die stoppen. Til in dit geval de gedeeltelijke staking over de jaarovergang heen en benut de verruimde HIR. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Desinvesteren of juist niet?

**Heeft u bedrijfsmiddelen waarvoor u investeringsaftrek hebt gehad? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling.**

Daarmee krijgt u te maken als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar waarin u de aftrek hebt geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling

verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privé-vermogen - krijgt u hiermee te maken.

**Tip**  
*Check altijd eerst de investeringsdatum voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2024 doen. •*

TIPS VOOR DE DGA

## Voorkom onverrekenbaar ab-verlies

**Verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) die vanaf 2019 zijn ontstaan, zijn nog 6 jaar verrekenbaar met toekomstige ab-winst, bijvoorbeeld met toekomstige dividenduitkeringen of winst bij verkoop van uw ab-aandelen.**

Voor ab-verliezen uit 2018 en eerdere jaren is de oude termijn van 9 jaren blijven gelden. De achterwaartse verliesverrekening is 1 jaar. Een ab-verlies uit 2014 is dus na **31 december 2023** niet meer verrekenbaar. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel) van de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden die u daartoe heeft.

**Tip**  
*Controleer of u nog onverrekend ab-verlies hebt in 2023, en voorkom dat dit niet meer verrekenbaar is. •*

TIPS VOOR DE DGA

## Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting

**Hebt u een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat u geen aanmerkelijk belang meer hebt? In dat geval kunt u in de 9 jaren na het jaar waarin u het ab-verlies hebt geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1.**

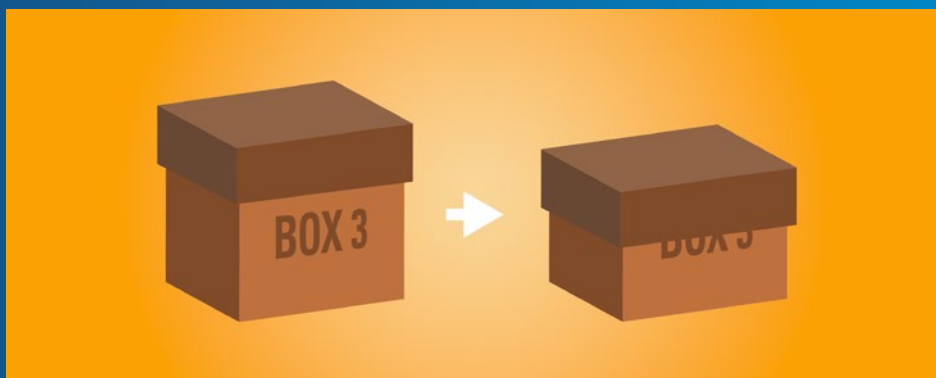
U kunt dus een ab-verlies dat u in 2014 hebt geleden nog tot **31 december 2023** laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kunt u verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2023. •

# 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). •

## CONTACT

Keer-weer 2  
2381 GC Zoeterwoude

T 071-5804600  
F 071-5804602

info@vkسا.nl  
www.vkسا.nl

