

## **BELASTINGPLAN 2023 (particulieren)**

### **Algemeen**

In dit artikel treft u een overzicht aan van de belangrijkste maatregelen uit het belastingplan 2023. De voorgestelde fiscale maatregelen kunnen door de Tweede Kamer worden aangepast. Tevens wordt een aantal andere wijzigingen genoemd die in eerdere plannen bekend zijn gemaakt en per 2023 in werking treden. In dit artikel wordt de situatie per 22 september 2022 beschreven.

### **Inkomstenbelasting**

#### **Inkomstenbelasting box 1**

In 2023 worden de tarieven als volgt.

#### *Tarieven voor belastingplichtigen, jonger dan de AOW-gerechtigde leeftijd*

2023		Ter vergelijking de tarieven van 2022	
<u>Belastbaar inkomen</u>	<u>tarief*</u>	<u>Belastbaar inkomen</u>	<u>tarief*</u>
Tot € 73.031	36,93%	Tot € 69.398	37,07%
Vanaf € 73.031	49,50%	Vanaf € 69.398	49,50%

#### *Tarieven voor belastingplichtigen, ouder dan de AOW-gerechtigde leeftijd*

2023		Ter vergelijking de tarieven van 2022	
<u>Belastbaar inkomen</u>	<u>tarief *</u>	<u>Belastbaar inkomen</u>	<u>tarief*</u>
Tot € 37.149	19,03%	Tot € 35.472	19,17%
Vanaf € 37.149 tot € 73.031	36,93%	Vanaf € 35.472 tot € 69.398	37,07%
Vanaf € 73.031	49,50%	Vanaf € 69.398	49,50%

(\*) belasting- en premieheffing gecombineerd

#### *Heffingskortingen*

De maximale algemene heffingskorting wordt verhoogd tot € 3.070. De hoogte van de algemene heffingskorting is afhankelijk van het inkomen. Hoe hoger het inkomen, des te lager de algemene heffingskorting. Bij een inkomen vanaf € 73.031 is de algemene heffingskorting nihil.

Op dit moment is alleen het inkomen in box 1 nog van belang voor de afbouw van de heffingskortingen. Vanaf 2025 zullen ook het inkomen uit box 2 (aanmerkelijk belang) en box 3 (sparen en beleggen) mee gaan tellen voor de afbouw.

De maximale arbeidskorting wordt verhoogd tot € 5.052. De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het inkomen. Bij een arbeidsinkomen vanaf € 115.229 is de arbeidskorting nihil.

De overige heffingskortingen worden ten opzichte van 2022 iets verhoogd.

### *Eigen woning*

- Het maximum tarief waartegen de eigenwoningrente in aftrek wordt gebracht, bedraagt in 2023 36,93% (2022: 40%).
- De aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen) bedraagt in 2023 83,33% (2022: 86,67%).

### *Verlaging tarief aftrekposten*

Voor de volgende aftrekposten geldt dat deze in 2023 tegen het maximum tarief van 36,93% (2022: 40%) kunnen worden afgetrokken:

- Ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, meewerkaftrek, startersaftrek, aftrek speur- en ontwikkelingswerk en stakingsaftrek)
- MKB-winstvrijstelling
- Alimentatieaftrek
- Aftrek uitgaven voor zorgkosten
- Aftrek weekenduitgaven gehandicapten
- Aftrek scholingsuitgaven
- Giftenaftrek
- Restant persoonsgebonden aftrek voorgaande jaren
- Verliezen op beleggingen in durfkapitaal

### *Giftenaftrek*

Periodieke giften aan een algemeen nut beogende instelling zijn onder voorwaarden onbeperkt aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Vanaf 2023 wordt dit beperkt en zijn periodieke giften tot maximaal € 250.000 aftrekbaar. Een verdere toelichting op deze regel wordt later nog bekend gemaakt.

### *Middelingsregeling*

Indien in een jaar eenmalig een hoog of laag inkomen wordt genoten, dan is in dat jaar ook eenmalig meer of minder belasting verschuldigd dan normaal. Via de middelingsregeling kan op verzoek het inkomen van drie aaneengesloten jaren worden gemiddeld zodat over het gemiddelde van die drie jaren minder belasting is verschuldigd. Deze regeling wordt echter met ingang van 2023 afgeschaft. Het laatste tijdvak waarover de middelingsregeling nog kan worden toegepast is 2022-2023-224.

## **Inkomstenbelasting (box 2)**

Het belastingtarief voor inkomen uit aanmerkelijk belang bedraagt in 2023 26,9% (2022: 26,9%).

Vanaf 2024 komen er twee schijven met elk een eigen tarief:

2024		Ter vergelijking de tarieven van 2022	
<u>Belastbaar inkomen</u>	<u>tarief*</u>	<u>Belastbaar inkomen</u>	<u>tarief*</u>
Tot € 67.000	24,5%	Vanaf € 1	26,9%
Vanaf € 67.000	31%		

### *Lenen bij eigen vennootschap*

Vanaf 2023 gaat de maatregel tegen excessief lenen bij de eigen vennootschap in. Dit houdt in dat een DGA niet meer dan € 700.000 mag lenen bij de eigen bv (met uitzondering van de eigenwoningschuld bij de bv). Als meer dan € 700.000 is geleend, dan wordt het meerdere als een (fictieve) dividenduitkering aangemerkt waarover aanmerkelijk belangheffing is verschuldigd. De peildatum waarop gekeken wordt of de grens van € 700.000 is overschreden, is op 31 december van ieder jaar (voor de eerste keer 31 december 2023).

### **Inkomstenbelasting (box 3)**

Het heffingvrij vermogen wordt verhoogd naar € 57.000 per persoon en € 114.000 voor partners (2022: € 50.650 per persoon en € 101.300 voor partners). Het belastingtarief stijgt in drie jaar van 31% naar 34% in 2025.

Vanaf 2026 komt er nieuwe wetgeving om werkelijk rendement op vermogen in box 3 te belasten. Voor de tussenliggende jaren 2023 tot en met 2025 komt een overbruggingsregeling. Vermogen wordt opgedeeld in drie categorieën (banktegoeden, overig vermogen en schulden) met elk een eigen rendementspercentage. Dat rendementspercentage wordt echter pas na afloop van het jaar vastgesteld omdat zo het werkelijk rendement het beste benaderd kan worden.

Tevens wordt een antimisbruikbepaling opgenomen van drie maanden voor en na de peildatum van 1 januari. Binnen deze drie maanden kan fiscaal niet met box 3 vermogen geschoven worden als dat leidt tot een lagere belastingheffing, tenzij aannemelijk kan worden gemaakt dat er zakelijke overwegingen aan de vermogensverschuiving aan ten grondslag liggen.

Voor verhuurde woningen met huurbescherming wordt in box 3 een correctie op de WOZ-waarde gerekend, de zogenaamde leegwaarderatio. Deze leegwaarderatio wordt in 2023 aangepast. De correctie op de WOZ-waarde zal daardoor lager uitvallen.

### **Omzetbelasting**

Voorgesteld wordt om vanaf 2023 het 0%-tarief toe te passen op de aanschaf en installatie van zonnepanelen op woningen (zowel geïntegreerde als niet-geïntegreerde zonnepanelen). Voordeel is dat particulieren de btw op aanschaf niet meer hoeven terug te vragen en zich ook niet voor de kleineondernemersregeling hoeven aan te melden. Dit scheelt veel btw-verplichtingen.