



## ACTUALITEITEN

*Geachte lezer,*

Met deze nieuwsbrief informeren wij u over actualiteiten en ontwikkelingen die voor u van belang kunnen zijn. Wilt u hierover meer informatie of wilt u een ander onderwerp bespreken, neem dan contact met ons op. Wij zijn u graag van dienst.

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

OVERIGE TIPS

### Stand van zaken box 3

De Hoge Raad besliste op 24 december 2021 dat de heffingsmethodiek (de zogenaamde forfaitaire vermogensmix) in box 3 voor de jaren 2017 en 2018 discriminerend is. Daarom mag alleen het werkelijke rendement in de box-3-heffing worden betrokken, aldus de Hoge Raad.

De uitspraak heeft niet alleen gevolgen voor de jaren 2017 en 2018, maar ook voor de jaren erna. De vraag is hoe herstel zal worden geboden voor de verstreken jaren en aan wie? Ook zal de Wet inkomstenbelasting moeten worden aangepast, zodat de box-3-heffing wordt geheven over het werkelijk rendement. Hierna leest u de stand van zaken met betrekking tot deze punten.

#### Hersteloperatie

Momenteel wordt onderzocht hoe de hersteloperatie vorm zal krijgen. De collectieve uitspraak in de massaalbezwaarprocedure tegen de box-3-heffing over de jaren 2017 tot en met 2020 is gepubliceerd. Daarbij zijn alle 200.000 bezwaarschriften gegrond verklaard. Dat wil echter niet zeggen dat de deelnemers aan de massaalbezwaarprocedures nu weten hoeveel zij terugkrijgen en wanneer. Ook is er nog niets bekend over eventuele compensatie voor andere belastingplichtigen die te veel box-3-heffing hebben betaald. Het kabinet zegde



toe een richtingennotitie voor de hersteloperatie naar de Tweede Kamer te zullen sturen. Ten tijde van het schrijven van deze bijdrage was deze notitie er nog niet.

#### Spoedwetgeving

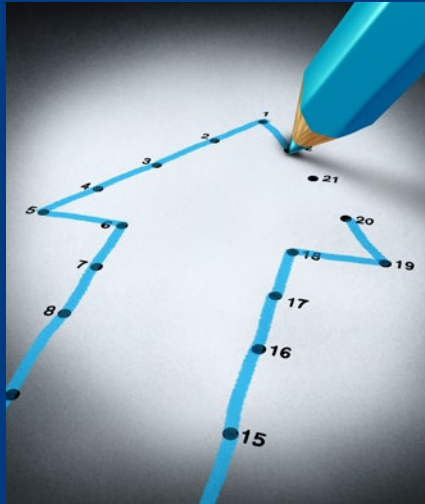
Een box-3-heffing op basis van het werkelijk rendement kan volgens het kabinet niet eerder ingaan dan in 2025. Wel wordt nu gewerkt aan spoedwetgeving, die een oplossing moet bieden voor de tussenliggende jaren. Met de spoedwetgeving worden tijdelijke aanpassingen gedaan aan de bestaande box-3-wetgeving. Het wetsvoorstel wordt in het derde kwartaal (waarschijnlijk op Prinsjesdag) ingediend bij de Tweede Kamer. ►►



## Grens excessief lenen bij de eigen bv gaat omhoog

Het wetsvoorstel 'Excessief lenen bij de eigen vennootschap' wordt aangepast. De grens waarboven u box-2-belasting moet betalen over schulden bij uw eigen bv wordt verhoogd van € 500.000 naar € 700.000. Dit wetsvoorstel is al in 2020 ingediend, maar werd daarna door het vorige kabinet aangehouden.

De beoogde ingangsdatum van het wetsvoorstel is nog steeds 1 januari 2023. Het ophogen van grens volgt uit afspraken uit het coalitieakkoord. Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden bij de eigen vennootschap zijn uitgezonderd van deze maatregel. Daarna moet u een hypotheekrecht verstrekken aan uw eigen bv om onder de uitzondering te vallen. Onder eigenwoningsschulden vallen in dit verband alleen de schulden die u bent aangegaan voor de woning die als hoofdverblijf gebruikt en dus niet schulden die u bent aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis.



### Tip

Leent u meer dan € 700.000 (niet zijnde eigenwoningsschulden) van uw eigen bv? Begin dan tijdig met het aflossen van uw schulden. Eind 2023 wordt de hoogte van uw schulden bij de eigen bv voor het eerst getoetst. Zorg ervoor dat u dan uw schuldenlast hebt teruggebracht tot maximaal € 700.000. •

## Stand van zaken box 3 (vervolg)

### Aanslagen en aangifte IB 2021

De uitspraak van de Hoge Raad heeft ook gevolgen voor 2021 en latere jaren. Er worden momenteel geen definitieve aanslagen verstuurd aan belastingplichtigen met box-3-vermogen. Alleen als verjaring dreigt of als u als belastingplichtige daarbij belang hebt, wordt hierop een uitzondering gemaakt. Zodra duidelijk is hoe het herstel eruit gaat zien, worden deze aanslagen hersteld. U wordt hierover geïnformeerd.

De Belastingdienst vraagt belastingplichtigen om de voorlopige aanslag IB 2022 te betalen, in afwachting van verdere besluitvorming. Ook wordt u gevraagd om de aangifte IB 2021 gewoon in te dienen met opgave van het box-3-vermogen. Als u belast box-3-vermogen heeft, krijgt u waarschijnlijk later dan 1 juli 2022 uw aanslag over 2021 opgelegd, ook als u vóór 1 april 2022 uw IB-aangifte over 2021 hebt ingediend. •

## Bij tijdelijke urenluitbreiding tot 2023 lage WW-premie

De Belastingdienst nam tot voor kort het standpunt in dat een tijdelijke urenluitbreiding altijd een tweede tijdelijke arbeidsovereenkomst is. Uit rechtspraak blijkt echter dat dit standpunt juridisch niet houdbaar is.

Het gewijzigde (juiste) standpunt houdt in dat zolang de werkzaamheden en de arbeidsvoorwaarden niet wijzigen, of er geen aparte arbeidsovereenkomst wordt overeengekomen, er geen sprake is van een tweede tijdelijke arbeidsovereenkomst. De lage WW-premie blijft dan van toepassing. Het gewijzigde standpunt geldt voor de jaren 2020, 2021 en 2022.

**Wat te doen met al betaalde premies**  
Hebt u in bovenstaande situatie in 2020 en 2021 de hoge WW-premie betaald, dan kunt u de te veel betaalde premie terugkrijgen door de aangiften loonheffing over 2020 en 2021 te corrigeren. Vanaf 2023 wordt de regeling aangepast. Hoe dit er uit komt te zien is nog niet duidelijk, maar waarschijnlijk zal worden vastgelegd dat voor arbeidsovereenkomsten waarin meer dan één arbeidsomvang is overeengekomen, de hoge WW-premie geldt vanaf het moment dat u en uw werknemer deze meerdere arbeidsomvangs met elkaar bent overeengekomen. •



# Vrijstelling ondernemende verenigingen en stichtingen verruimd

**Bent u bestuurder van een stichting of vereniging die maximaal vijf jaar een onderneming drijft? Dan is het volgende voor u van belang.**

De stichting of vereniging is onder voorwaarden vrijgesteld van vennootschapsbelasting. De vrijstelling geldt als in een boekjaar niet meer dan € 15.000 winst wordt behaald. Is de winst hoger, dan kan deze toch vrijgesteld zijn, zolang de winst samen met de winst van de voorgaande - maximaal vier - jaren niet meer bedraagt dan € 75.000. De Hoge Raad heeft beslist dat deze tweede winstgrens ook **onverkort** mag worden toegepast als de vereniging of stichting minder dan vijf jaar een onderneming drijft.

## Hoe berekent u de vrijstelling?

U toetst eerst of de winst van uw vereniging of stichting de eerste winstgrens van € 15.000 overschrijdt. Is dat niet het geval, dan is de winst vrijgesteld van vennootschapsbelasting. Is dat wel het geval, dan toetst u vervolgens of de tot dan toe behaalde jaarwinsten de tweede winstgrens van € 75.000 overschrijden. Is dat niet het geval, dan is de winst toch vrijgesteld. Wordt de tweede winstgrens wel overschreden, dan is de winst in dat boekjaar belast. In de daaropvolgende boekjaren is de jaarwinst alleen vrijgesteld voor zover deze niet meer bedraagt dan € 15.000. Is de winst hoger, dan is uw stichting of vereniging over de winst vennootschapsbelasting verschuldigd. U hoeft door het oordeel van de Hoge Raad de tweede winstgrens dus niet pro rata te berekenen. Daardoor zou deze winstgrens lager zijn en uw vereniging of stichting dus eerder in de heffing vallen.

## Voorbeeld ter verduidelijking

Uw vereniging bestaat drie jaar en drijft vanaf het begin een onderneming. De winsten zijn € 10.000 in jaar 1, € 15.000 in jaar 2 en € 35.000 in jaar 3. De totaalwinst over de drie jaren is dus € 60.000. De winst in het eerste jaar is zonder meer vrijgesteld, want die blijft onder de eerste winstgrens van € 15.000. In het tweede en derde jaar is dat niet het geval. U moet dan de totaalwinst toetsen aan de tweede winstgrens. Bij onverkorte toepassing blijft de winst in het tweede en derde jaar onder het maximum van € 75.000. U kunt de vrijstelling dus ook in jaar twee en drie toepassen.

Zou u de tweede winstgrens pro rata moeten berekenen, dan bedraagt deze na jaar 2 jaar  $(2/5 \text{ van } € 75.000 =) € 30.000$ . De winst van uw vereniging blijft ook in jaar 2 onbelast. Maar in het derde jaar wordt het een ander verhaal. De tweede winstgrens bedraagt dan  $3/5 \text{ van } € 75.000 = € 45.000$ . De totaalwinst over de drie jaren bedraagt echter € 60.000. De winst van uw vereniging is daardoor in het derde jaar wel (volledig) belast.

## Let op

*Het bovenstaande geldt ook als uw vereniging of stichting niet direct vanaf haar oprichting een onderneming drijft. De 5-jaars-termijn van de tweede winstgrens van deze vrijstelling begint dan namelijk pas te lopen vanaf het eerste jaar dat zij een onderneming drijft en dus niet vanaf haar oprichting.*

## Maatregelen Pensioenakkoord vragen nu al volop uw aandacht

**We staan aan de vooravond van de grootste wijzigingsoperatie op pensioengebied van de laatste jaren: de uitvoering van het Pensioenakkoord.**

Deze maatregelen worden pas met ingang van 1 januari 2023 ingevoerd, maar vragen nu al de aandacht van u en uw werknemers. Het verleden heeft aangetoond dat het wijzigen van een pensioenregeling de welbewuste instemming van werknemers vraagt. Het is daarom van belang dat u als werkgever tijdig het gesprek met uw werknemers aangaat en dat u hen daarbij duidelijk informeert over de gevolgen van de door te voeren wijzigingen.

## Wijzigingen

De belangrijkste wijziging is dat alle pensioenregelingen voortaan moeten worden gebaseerd op het systeem van beschikbare premie. Waarbij dan ook nog als aanvullende voorwaarde geldt dat deze premie voor alle werknemers hetzelfde is. Een met de leeftijd van de werknemer oplopende premie is dan niet meer toegestaan. Voor bestaande pensioenregelingen geldt overgangsrecht. Voor op 31 december 2022 bestaande contracten geldt onder voorwaarden een eerbiedigende werking. Het is dan ook zaak dat u zich goed laat informeren over de (on)mogelijkheden.



OVERIGE TIPS

## Jubelton al in 2023 omlaag

De schenkingsvrijstelling eigen woning (ook wel jubelton) wordt waarschijnlijk tot € 27.231 verlaagd per 1 januari 2023. Daartoe wordt op Prinsjesdag een voorstel ingediend bij het Belastingplan 2023.

Het bedrag van de verlaagde schenkingsvrijstelling eigen woning wordt gelijk aan het bedrag van de eenmalige vrijgestelde en vrij besteedbare schenking van ouders aan kinderen. De jubelton bedraagt dit jaar € 106.671. Niet alle kinderen kunnen van deze vrijstelling gebruikmaken. Uw kind (of zijn/haar partner) moet ouder dan 18 en jonger dan 40 jaar oud zijn.

### Tip

Overweegt u om uw kind financieel te ondersteunen bij de aankoop of verbouwing van een eigen woning? Dit jaar is het laatste jaar, waarin de hoge eenmalige schenkingsvrijstelling van € 106.671 nog kan worden benut. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Laat periodiek uw fiscale oudedagsreserve beoordelen

De fiscale oudedagsreserve (FOR) is in het leven geroepen om u als zelfstandig ondernemer de mogelijkheid te bieden een pensioen op te bouwen dat 'evenwaardig' is aan dat van werknemers.

Dit doel van de FOR moet uiteindelijk vorm krijgen in een af te sluiten lijfrente. Deze lijfrente kunt u bedingen bij een verzekeringsmaatschappij of een bancaire instelling. Het onderbrengen van de FOR in een verzekerde dan wel bancaire lijfrente houdt dus in dat u voor voldoende liquide middelen moet zorgen om de koopsom aan de verzekeraar of bankinstelling te kunnen betalen. Het is daarom belangrijk dat u gedurende de opbouwfase van de FOR voldoende middelen reserveert. Overleg met uw adviseur of het zinvol is om aan de FOR te doteren. En zo ja, laat uw adviseur daarna periodiek de dekking van de opgebouwde FOR beoordelen. Misschien is het beter om tussentijds (gedeeltelijk) af te storten. •

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Verblijfskosten eigen rijders verhoogd

Bent u zelfstandig transport-ondernemer en rijdt u zelf op uw vrachtwagen? Dan kunt u als eigen rijder mogelijk gebruikmaken van een regeling voor uw verblijfskosten.

Maakt u meerdaagse internationale ritten of maakt u op meer dagen internationale ritten, dan mag u - onder voorwaarden - voor uw verblijfskosten een vast bedrag per gereden dag ten laste van uw winst brengen. Het vaste bedrag hiervoor is verhoogd van € 39,50 naar € 41,50 per gereden dag in 2022.

### Geen bewijsstukken

Maakt u gebruik van deze regeling, dan hoeft u geen bewijsstukken van de verblijfskosten te bewaren. Kiest u voor aftrek van de werkelijke verblijfskosten? Dan moet u aannemelijk maken dat die kosten het vaste bedrag per gereden dag overstijgen. U moet dan dus wel de bewijsstukken bewaren. •

Voor meer informatie kunt u contact met ons opnemen



# ACCRES

accountants en belastingadviseurs

### Kantoor Marum

De Bres 2 | 9363 TM Marum  
t (0594) 64 13 52

### Kantoor Burgum

Lageweg 20 | 9251 JW Burgum  
t (0511) 700223

info@accresaccountants.nl  
www.accresaccountants.com