

Orange NBA Opleidingen Omdat kennis telt

ACTUALITEITEN FISCALE POSITIE DGA (07 december 2023)

Mr. M.M. (Marian) Cordua

1

Onderwerpen

- AFWEGING BOX 1, BOX 2 en BOX 3
- STAVAZA BOX 3.
- EXCESSIEF LENEN IN BOX 2
- UPDATE DBA.

NBA Opleidingen Omdat kennis telt

2

WIJZIGINGEN BELASTINGTARIEVEN

3

Aftrek IB box 1 (2)

□ Aftrek tegen basistarief geldt voor o.a.:

- ondernemersaftrek (zelfstandigenaftrek, aftrek S&O, meewerkaftrek, startersaftrek, startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid en stakingsaftrek);
- eigenwoningsschuldrente;
- mkb-winstvrijstelling en tbs-vrijstelling;
- onderhoudsverplichtingen (alimentatie);
- uitgaven specifieke zorgkosten en weekenduitgaven voor gehandicapten;
- giften;
- restant persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren;
- verliezen beleggingen in durfkapitaal.

NBA Opleidingen onderwijs

7

IB-tarieven IB-ondernemers

Bij belastbaar inkomen uit werk-woning van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief (2023)
-	€ 73.031	31,760%
€ 73.031	-	44,330%

Vanaf	tot	is het tarief (2024)
-	€ 75.518	32,049%
€ 75.518	-	44,579%

Uitgaande van 13,31% mkb-winstvrijstelling

NBA Opleidingen onderwijs

8

Algemene heffingskorting (1)

- AHK krijgt in beginsel iedereen die in NL woont.
- Hoogte hangt af van IB over boxen 1, 2 en 3.
- Afbouw t/m 2024 alleen op basis van box 1-inkomen.
- **Vanaf 2025 wordt AHK niet langer afgebouwd met alleen box 1-inkomen, maar met verzamelinkomen, dus ook met inkomen in box 2 en box 3.**

NBA Opleidingen onderwijs

9

Algemene heffingskorting (2)

Box 1-inkomen hoger dan	Box 1-inkomen uit lager dan	AHK (i.g.v. < AOW-leeftijd)
€ 0	€ 24.812	€ 3.362
€ 24.812	€ 75.518	€ 3.362 -/ 6,630% x (belastbaar inkomen uit werk en woning -/ € 24.812)
€ 75.518	-	€ 0

NBA Opleidingen Onderwijslooptijd

10

Arbeidskorting (1)

- O.a. IB-ondernemer en dga krijgen arbeidskorting.
- Hoogte hangt af van box 1-inkomen:
 - IB-ondernemer over WuO vóór ondernemersaftrek (w.o. zelfstandigenaftrek) en mkb-winstvrijstelling;
 - dga over loon uit eigen bv.
- Tbs-inkomen (w.o. rente bij lenen door dga aan eigen bv), inkomen in box 2 (ab-heffing, w.o. dividend uit eigen bv) en box 3 (sparen en beleggen) tellen niet mee.
- Maximale arbeidskorting wordt verhoogd met € 115.

NBA Opleidingen Onderwijslooptijd

11

Arbeidskorting (2)

Arbeids-inkomen hoger dan	Arbeids-inkomen lager dan	Arbeidskorting
€ 0	€ 11.476	Arbeidsinkomen x 8,435%
€ 11.476	€ 24.791	€ 968 + (arbeidsinkomen -/ € 11.476) x 31,468%
€ 24.791	€ 39.892	€ 5.158 + (arbeidsinkomen -/ € 24.791) x 2,477%
€ 39.892	€ 124.869	€ 5.532 -/ (arbeidsinkomen -/ € 39.892) x 6,510%
€ 124.869	-	€ 0 Voorlopige bedragen.

NBA Opleidingen Onderwijslooptijd

12

IB-tarieven box 2 (1)

Recente historie:

Jaar	≤ 2019	2020	2021	2022	2023
Tarief	25,00%	26,25%	26,90%	26,90%	26,90%

- Box 2 tarief bedraagt sinds 2021 26,9%.

13

IB-tarieven box 2 (2)

Meer wordt vanaf 2024 geïmplementeerd

Bij belastbaar inkomen in box 2 van meer dan	maar niet meer dan	is het tarief
-	€ 67.000	24,5%
€ 67.000	-	33,0%

14

IB-tarieven box 2 (3)

Casus:

- X is 70 jaar en heeft naast AOW een pensioen: totaal inkomen bedraagt € 45.000;
- X is dga van bv; bv keert € 10.000 dividend uit als 'extraatje'.

Marginale heffing (stelsel 2025):

- box 2 heffing	24,5%
- minder AHK (stel)	3,5%
- minder ouderenkorting	15,0%
totale heffing	43,0%

15

IB-tarieven box 2 (4)

□ Dividendbeleid:

- als je groot dividend wilt uitkeren (voorzienbare emigratie of overlijden met beleggings-bv) ⇒ nog in 2023;
- volgend jaar (2024) ⇒ liefst sowieso € 67.000 p/p. Dan nog geen korting AHK. Kost maar 24,5%;
- maar ook vanaf 2025 ⇒ € 67.000 p/p.

16

IB-tarieven box 2 (5)

□ Tip: als je dit jaar nog cashdividend uitkeert:

- dividend op 30-12-2023 opeisbaar stellen;
- maar pas overboeken op 02-01-2024.

□ Dan telt dat dividend niet mee in box 3-grondslag op peildatum 01-01-2024. Is namelijk tbs-vordering (beperkte rente vergoeding).

17

IB-tarieven box 2 (6)

- Voor omzetting verlies bij einde ab in belastingkorting geldt vanaf 2024 lage ab-tarief, ofwel 24,5%.
- En niet hoge tarief van 33% of een gemiddeld tarief.
- Wanneer omzetting nog niet verrekend verlies ⇒ als belastingplichtige (en partner) in het kalenderjaar en daaraan voorafgaand jaar geen ab meer heeft.

Vb: liquidatie bv in 2023 ⇒ tarief 2025, ofwel 24,5%...

18

Let op effect AHK op box 2 (1)

- Dividenduitkering leidt vanaf 2025 voor dga's met verzamelinkomen < € 75.518 tot marginale druk van:
 - box 2-heffing 24,5%
 - afname AHK 6,5%
 - totaal 31,0%
- Hoge box 2 tarief is evenwel 33%.
- Dus vanaf 2025 liever toch elk jaar € 67.000 uitkeren tegen 31% i.p.v. oppotten en later 33% afrekenen?

19

Let op effect AHK op box 2 (2)

- Als verzamelinkomen vanaf 2025 > € 75.518 ⇒ tarief in eerste box 2-schijf blijft 24,5% i.p.v. 31%.
- Dga's met hoog inkomen betalen minder box 2-heffing dan dga's met laag inkomen...

20

IB-tarieven box 3

- Tarief box 3-heffing:

Jaar	Tarief
t/m 2020	30%
2021	31%
2022	31%
2023	32%
2024	36%
2025	36%

i.p.v. 34%

- Heffingvrij vermogen blijft € 57.000 p/p, wordt niet geïndexeerd.

21

Vpb-tarief

- Huidige Vpb (2023) blijft in 2024 ongewijzigd.
- Lage schijftarief blijft € 200.000 met tarief van 19%.

Jaar	Laag	Hoog	Vanaf
t/m 2018	20,0%	25,0%	€ 200.000
2019	19,0%	25,0%	€ 200.000
2020	16,5%	25,0%	€ 200.000
2021	15,0%	25,0%	€ 245.000
2022	15,0%	25,8%	€ 395.000
2023	19,0%	25,8%	€ 200.000
2024	19,0%	25,8%	€ 200.000

Blijft voor het eerst sinds jaren gelijk!

NBA Opleidingen onder toezicht

22

Fiscale optimalisatie structuur (1)

- Maximaal voordeel per lichaam:
 $€ 200.000 \times (25,8\% - 19\%) = € 13.600.$
- Stel je hebt deze klassieke structuur:
- Belastbare bedragen:

	Winst:	Vpb:
- holding	€ 20.000	€ 3.800
- vastgoed-bv	€ 40.000	€ 7.600
- werkmij	€ 600.000	€ 141.200
<i>totaal</i>	<u>€ 660.000</u>	<u>€ 152.600</u>

- Dan in werkmij maar 1x basisschijf.

```

    graph TD
      DGA[DGA] --- Holding[Holding BV]
      Holding --- Vastgoed[Vastgoed BV]
      Vastgoed --- Werkmij[Werkmij BV]
    
```

NBA Opleidingen onder toezicht

23

Fiscale optimalisatie structuur (2a)

Oplossing # 1: horizontale verdeling winsten.

```

    graph TD
      DGA[DGA] --- Holding[Holding BV]
      Holding --- Vastgoed[Vastgoed BV]
      Vastgoed --- W1[Werkmij BV]
      Vastgoed --- W2[Werkmij BV]
      Vastgoed --- W3[Werkmij BV]
      W1 --- DGA
      W2 --- DGA
      W3 --- DGA
    
```

NBA Opleidingen onder toezicht

24

Fiscale optimalisatie structuur (2b)

□ Vpb-heffing in deze structuur:

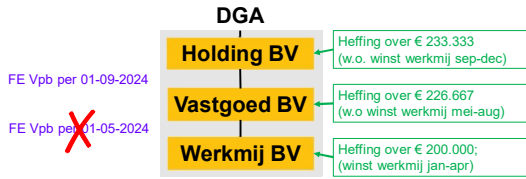
	winst:	Vpb:
- holding	€ 20.000	€ 3.800
- vastgoed-bv	€ 40.000	€ 7.600
- werkmij # 1	€ 200.000	€ 38.000
- werkmij # 2	€ 200.000	€ 38.000
- werkmij # 3	€ 200.000	€ 38.000
totaal	€ 660.000	€ 125.400

□ Voordeel: € 152.600 -/- € 125.400 = € 27.200.

25

Fiscale optimalisatie structuur (3a)

Oplossing # 2: verticale verdeling winsten.



26

Fiscale optimalisatie structuur (3b)

□ Vpb-heffing in deze structuur:

	winst:	Vpb:
- holding	€ 233.333	€ 46.600
- vastgoed-bv	€ 226.667	€ 44.880
- werkmij	€ 200.000	€ 38.000
totaal	€ 660.000	€ 129.480

□ Voordeel: € 152.600 -/- € 129.480 = € 23.120.

27

Marginale IB-tarief tbs (2024)

Van	Tot	IB/PH	Tbs-vrijstelling	AHK	Marginaal
0	24.839	36,970%	-12% x 36,970%	0,000%	32,534%
24.839	75.518	36,970%	-12% x 36,970%	6,630% x (1 -/- 12%)	38,368%
75.518	-	49,500%	-12% x 36,970%	0,000%	45,064%

NBA Opleidingen | Onderwijs | 31

31

Marginale IB-tarief WuO (2024)

Van	Tot	Marginaal
0	3.750	0,000%
3.750	11.476	4,611%
11.476	24.791	4,612%
24.791	32.372	11,750%
32.372	39.892	39,929%
39.892	75.518	48,919%
75.518	86.371	61,452%
86.371	90.863	56,837%
90.863	124.869	51,089%
124.869	-	44,579%

NBA Opleidingen | Onderwijs | 32

32

ANDERE WIJZIGINGEN IN WINSTBELASTINGEN

33

Mkb-winstvrijstelling

- ❑ Mkb-winstvrijstelling daalt in 2024 van 14% naar 13,31% i.p.v. 12,7%.
- ❑ Zie amendement Erkens en Alkaya, TK 36.418, nr. 43: geldt vooralsnog alleen voor 2024: "Voor de periode na 2024 menen de indieners dat het aan een volgend kabinet is om te besluiten wat een gepast tarief voor de mkb-winstvrijstelling moet zijn."
- ❑ Dus vanaf 2025 toch weer 12,7%??? Art. II, onderdeel Aa, BP2024.
- ❑ NB 1%-punt verlaging kost € 139 mln... Sleutel tabel 2024

34

Afbouw zelfstandigenaftrek (1)

- ❑ Geldt alleen voor IB-ondernemers die voldoen aan urencriterium.
- ❑ Aftrek over 2023 bedraagt nog € 5.030, maar wordt extra versneld afgebouwd tot € 900 in 2027.
- ❑ Startersaftrek blijft wel gelijk (€ 2.123), om ondernemerschap te blijven stimuleren en vergroten van bereidheid om startersrisico te lopen.

35

Afbouw zelfstandigenaftrek (2)

Belastingjaar	Aftrek
2023	€ 5.030
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

(voor ondernemers die AOW-gerechtigde leeftijd nog niet hebben bereikt, anders 50% daarvan)

36

Bodemwaarde WuO-sfeer

- Bodemwaarde voor afschrijvingen op vastgoed wordt m.i.v. 2024 standaard 100% van WOZ-waarde van gebouw. Vergelijkbaar met Vpb-sfeer vanaf 2019.
- Niet langer 50% voor gebouwen in eigen gebruik.

37

Energie-investeringsaftrek (EIA)

- EIA en MIA zijn verlengd tot 1 januari 2029.
- EIA wordt structureel verlaagd, omdat regeling meer kost dan budget was.
- EIA was 45,5% (2023) wordt 40% (2024).
- In voorjaarsnota 2023 was plafond van maximale EIA aangekondigd, maar dat komt er niet.

38

WIJZIGINGEN BOX 3

39

Invoering definitief box 3-stelsel

- Box 3-heffing volgens Overbruggingswet box 3 gaat lopen t/m 2026. Althans...
- Nieuw stelsel met heffing over werkelijk rendement wordt ingevoerd m.i.v. 2027 (i.p.v. 2026). Documenten zijn op 8 september 2023 verschenen ter internetconsultatie.
www.internetconsultatie.nl/wetwerkelijkrendementbox3

40

Aanpassingen box 3 (1)

- Aandeel in vermogen van VvE gaat onder Overbruggingswet box 3 (dus periode 2023-2026) vallen onder 'banktegoeden' in plaats van 'overige bezittingen'.
- Dit, omdat dit vermogensrecht meestal op bankrekening staat en deze categorie daarom beter bij dit vermogensbestanddeel past.
- Onder Wet rechtsherstel box 3 (periode 2017-2022) blijft het wel 'overige bezitting'.

41

Aanpassingen box 3 (2a)

- Aandeel in vermogen op derdengeldrekening van notaris en gerechtsdeurwaarder gaat onder Overbruggingswet box 3 (periode 2023-2026) vallen onder 'banktegoeden' in plaats van 'overige bezittingen'.
- Dit, ook omdat dit vermogensrecht meestal op bankrekening staat en deze categorie daarom beter bij dit vermogensbestanddeel past.

42

Aanpassingen box 3 (2b)

- Onder Wet rechtsherstel box 3 (periode 2017-2022) blijft het wel 'overige bezitting'.
- Geldt alleen voor derdenrekening van notaris en gerechtsdeurwaarder, niet derdenrekening van bijv. advocaat.

43

Aanpassingen box 3 (3)

- Vorderingen en schulden tussen:
 - fiscaal partners en
 - ouder en minderjarige kinderen
 worden gedefiscaliseerd: negeren voor berekening van belastingheffing in box 3, dus vanaf 01-01-2023 niet meer aangeven.
- Geldt niet voor verhouding tussen ouder en meerder-jarig kind (denk aan schuldigerkenningen via 'papieren schenking'). En niet verhouding opa/oma – kleinkind.

44

Verduidelijking box 3 en partners

- N.a.v. WFR 2022/224.
- Met terugwerkende kracht t/m 1 januari 2023 wordt expliciet in wettekst opgenomen dat voor berekening van effectieve rendementspercentage bij fiscale partners wordt uitgegaan van gezamenlijke rendementsgrondslag.
- Hiermee is geen inhoudelijke wijziging beoogd.

45

Vertraagde voorlopige aanslagen

- Als na tijdig indienen van verzoek om voorlopige aanslag (> 8 weken) of aangifte IB/PH (> 13 weken) voor peildatum box 3 nog steeds geen voorlopige aanslag is opgelegd ⇒ bedrag behoort op peildatum niet tot waarde van banktegoeden box 3.
- Idem i.g.v. verzoek voorlopige aanslag schenkbelasting (< 8 weken) voor peildatum ⇒ bedrag behoort op peildatum niet tot waarde van banktegoeden box 3.
- Dus geen schuld, maar 'negatief banktegoed'.

Besluit 12-10-2023, Stcrt. 2023, 27993

46

Wat valt ook onder rendementsgrondslag

- Ontvangen voorschot, zoals voorschot op PGB, aldus Hof Den Haag 26-07-2023. ECLI:NL:GHDHA:2023:1926
- Crypto: is geen banktegoed maar 'overige bezitting'.
- Verhuurde roerende zaken (auto of caravan).
- Eindejaarslot waarop prijs is gevallen.

47

Wat blijven adviesmomenten (1)

- Vóór 01-01-2024 rendementsgrondslag drukken, liefst onder heffingvrij vermogen ⇒ box 3-heffing wordt € 0:
 - box 3-vermogen aan kinderen en kleinkinderen schenken, evt. via 'papieren schenking';
 - aanschaf van auto, boot, verbouwing, bos, kunst of andere vrijgestelde vermogensbestanddelen;
 - belastingschulden betalen (géén erfbelasting);
 - vermogen als agio in eigen (spaar)bv storten (of BFGR);
 - eigenwoningsschuld aflossen (...).

48

Wat blijven adviesmomenten (2)

- Vóór 01-01-2024 totaal forfaitair rendement drukken:
 - (renteloze) vorderingen incasseren;
 - (laagrentende) leningen in winstsfeer aflossen met box 3-vermogen;
 - roerende zaken via StAK certificeren, bijv. effecten met geleend geld (schulden worden aftrekbaar tegen 6,04%);
 - contanten lenen uit eigen bv (let op grens excessief lenen van € 700.000);
 - box-hoppen (let op termijn van zes maanden).

49

Wat blijven adviesmomenten (3)

- Verdedigbare standpunten innemen ter zake van waardering, ook over periode 2017-2022:
 - derdenrekening notaris en gerechtsdeurwaarders ⇒ aanmerken als banktegoed;
 - aandeel in vermogen VvE ⇒ aanmerken als banktegoed;
 - vorderingen/schulden fiscaal partners en ouder/minderjarig kind ⇒ defiscaliseren.
- Maar beleid van MvF is anders!

50

Wat blijven adviesmomenten (4)

- Blijf alert: als het totaal werkelijk rendement < totaal forfaitair rendement ⇒ bezwaar aantekenen tegen aanslagen (zie conclusie A-G Wattle). ECLI:NL:PHR:2023:655
- kans is groot dat ook voor stelsel van rechtsherstel, zowel over periode 2017-2022 als 2023-2026, Hoge Raad oordeelt dat dit in strijd is met discriminatieverbod en eigendomsrecht.
- Daarna waarschijnlijk stelsel van rechtsherstel met tegenbewijsregeling...

51

Wat blijven adviesmomenten (5)

- Kijk kritisch naar waarde van bezittingen en schulden in box 3:
 - vooral waardering van schulden: als actuele marktrente lager is dan contractuele rente, is WEV van schuld gestegen;
 - wat is invloed van stijging kapitaalmarktrente van laatste tijd op waardering van bedrijfspanden?
- Kan net verschil zijn bij afroming rendementsgrondslag, waardoor je veel box 3-heffing kunt besparen.

52

Conclusie A-G Wattel

- **Samenvatting conclusie:**
 - alleen als wettelijke en werkelijke totale rendement te ver uit elkaar liggen in het nadeel van burger, is rechtsherstel geboden;
 - HR moet daarbij tolerantie marge tussen het werkelijke en het wettelijke rendement bepalen;
 - daarna verwijzingsuitspraak om te kijken wat werkelijke nettorendement van gehele vermogen van burger is en dat te vergelijken met rendement volgens de Wet rechtsherstel box 3.

53

Reactie SvF

- Arrest van HR komt waarschijnlijk in maart 2024 af.
- SvF bereidt zich voor op voor hem negatief arrest ⇒ enige optie is dan tegenbewijsregeling introduceren, via (digitaal) formulier 'opgaaf werkelijk rendement'. Het formulier maakt het eenvoudiger voor belastingplichtigen om werkelijke rendement in betreffende jaar op te geven. [Kamerbrief 29-09-2023, nr. 2023-000217278](#)

54

Vanaf 2027 (?) nieuw stelsel (1)

- ❑ Heffing op basis van werkelijk rendement: direct én indirect rendement (waardemutaties).
- ❑ Hoofdregel: vermogensaanwasbelasting (voor crypto, aandelen, obligaties, vorderingen, e.d.).
Met uitzondering van vermogenswinstbelasting voor m.n. vastgoed (ook familie- en startende ondernemingen) met step-up per 01-01-2027.
- ❑ Werkelijke kosten aftrekbaar (tenzij...).

55

Vanaf 2027 (?) nieuw stelsel (2)

- ❑ Uitzondering: eerste woning box 3: daarvoor netto forfaitair rendement, geen heffing over vermogenswinst, maar ook geen (financierings)kostenafrek.
- ❑ Op basis van goedkoopmansgebruik (3.25 Wet IB 2001).
- ❑ Stelsel van verliescompensatie (met drempel).
- ❑ Heffingvrij vermogen wordt heffingvrij inkomen.
- ❑ Hamvraag luidt nu al: is heffing over niet-gerealiseerde vermogenswinst in strijd met EU-recht?

56

EXCESSIEF LENEN 2023 E.V.

57

Excessief lenen en box 3?

□ Wat is verstandiger? Uitdividenden of fictieve heffing accepteren?

NBA Opleidingen André Kempenaer

58

Dividenduitkering eind 2023

□ Uitwerking (2024):

- banktegoeden	€ 157.000	x 0,36%	=	€ 565
- overige bezittingen	€ 3.000.000	x 6,17%	=	€ 185.100
- schulden	-/- € 700.000	x 2,57%	=	€ 17.990 -/-
- rendementsgrondslag	€ 2.457.000			€ 167.675
- heffingvrij vermogen	-/- € 57.000			
- heffingsgrondslag	€ 2.400.000			

- rendementspercentage:	€ 167.675 / € 2.457.000	=	6,82%
- box 3-heffingsgrondslag:	€ 2.400.000 x 6,82%	=	€ 163.680
- box 3-heffing:	€ 163.680 x 32%	=	€ 52.377

NBA Opleidingen André Kempenaer

59

Stijging rente en box 3

□ Door stijging rente is het sowieso de vraag of beleggen in box 3 met geleend geld nog interessant is.

NBA Opleidingen André Kempenaer

60

Voorbeeld 2 (box 3 en lenen 2024)

□ Feiten op 1-1-2024:

- banktegoeden	€	557.000	(WR = 0%)
- overige bezittingen	€	3.000.000	(WR = 6%)
- Schulden eigen BV	-/- €	3.000.000	(rente= -/- 5%)
- rendementsgrondslag	€	557.000	
- heffingvrij vermogen	-/- €	57.000	
- heffingsgrondslag	€	500.000	

NBA Opleidingen onder begeleiding

61

Voorbeeld 2 (box 3 en BV)

□ Uitwerking (2024):

- Opbrengst beleggingen	€ 3.000.000	x 6,00%	= € 180.000
- Rente BV	€ 3.000.000	x -/- 5,00%	= -/- € 150.000

Heffing

- box 3-heffing:	€ 500.000	x 19,74%	= -/- € 31.584
- Vpb + AB	€ 150.000	x 39%	= -/- € 58.500
Netto rendement na belastingen			€ 89.916

In vergelijking met volledig beleggen in BV is rendement:
 € 180.000 -/- (€ 180.000 x 39%) = € 109.800

NBA Opleidingen onder begeleiding

62

Gevolgen van stijgende rente (1)

- Is beleggen met geleend geld interessant in box 3?
- Kan men beter dividend uitkeren of fictieve heffing accepteren inz. excessieve heffing?
- Tijdstip dividend uitkeren? Wachten tot eind dit jaar of z.s.m.?

NBA Opleidingen onder begeleiding

63

Gevolgen van stijgende rente (2)

- Het wordt eenvoudiger om verliezen te verrekenen d.m.v. uitlenen gelden binnen concern.
- Wat betekent dit voor waardering van vorderingen in box 3 met lange looptijd en lage rente?
- Wat betekent dit voor de waardering van schulden in box 3 met lage rente en lange looptijd?

NBA Opleidingen onder begeleiding

64

Gevolgen van stijgende rente (3)

- Wat betekent dit als men laagrenderende en langlopende vermogensbestanddelen gaat storten in de BV voor de waardering van dit bestanddeel?
- Waardering van langlopende schulden met lage rente bij verkoop bedrijf mits overneembaar (en staking)?
- Wat zijn de gevolgen voor herfinancieren eigen woning lening bij eigen B.V.?

NBA Opleidingen onder begeleiding

65

Gevolgen van stijgende rente (4)

- Eerder sprake van een onzakelijke lening (bij te lage rente)? M.i. niet, probleem zit in zekerheid, de rente kan worden aangepast.
- Maar bovenal, belastingdienst heeft (nog) een extra onderwerp om weer kritisch te bekijken. Rente was lange tijd geen interessante factor om te beoordelen. Deze tijd is voorbij.

NBA Opleidingen onder begeleiding

66

Onroerende zaken (1)

- Is het zinvol om bij lening bij eigen bv ter financiering van beleggingsvastgoed in box 3 dat og in te brengen in eigen bv?
- Waarschijnlijk niet door 10,4% overdrachtsbelasting. Er is géén tijdelijke vrijstelling OVB voor inbreng og in eigen bv.

NBA Opleidingen onder begeleiding

67

Onroerende zaken (2)

- Herfinancieren?
 - Wat ga je doen met de opbrengst?
 - Welke bank financiert commercieel vastgoed?
 - Rente is hoog...
- Of fictieve heffing (tijdelijk) accepteren?
 - Box 3 schuld blijft in stand;
 - Enkel financieringsnadeel over box 2 claim;
 - Situatie kan worden teruggedraaid door af te lossen (let op dat er wel verrekend kan worden in box 2).
 - T/m 2026 is dit wellicht een interessante optie...

NBA Opleidingen onder begeleiding

68

Onroerende zaken (3)

- Overdracht kinderen en werken aan estate planning;
 - Blijft box 3 voor kind;
 - Ieder kind heeft recht om € 700.000 schuld bij de BV aan te gaan, let op niet 100% financieren...
 - Dit kost wel overdrachtsbelasting.
 - Direct combineren met een transparant lichaam bij de kinderen (zoals een STAK)?
 - Toekomst box 3? Wellicht direct BV van de kinderen...

NBA Opleidingen onder begeleiding

69

Onroerende zaken (4a)

- Verkopen toekomstige huurstromen van box 3 pand aan de BV, ter aflossing schuld.
- geen OVB, mits geen economisch eigendom over;
 - waarderingsvraagstuk, wat zijn deze toekomstige huurpenningen vandaag waard?
 - Leidt dit tot een tijdelijke TBS-situatie bij de DGA omdat de "blote eigendom" verloopt tot vol eigendom? **par. 5 van het besluit 21 november 2021, nr. 2021-15229**
 - Of is HR 09-10-2009, **ECLI 2009:BF3856** nog steeds van toepassing, oftewel: toch box 3?

NBA Opleidingen Onderwijsstof

70

Onroerende zaken (4b)

- Indien box 3, dan kan dit interessant zijn:
- Pand waarde € 1.100.000 is 100% gefinancierd bij bv. 10-jarig huurcontract met jaarhuur van € 100.000.
 - CW huurpenningen 5 jaar is € 400.000 (20% korting). Door overdracht aan bv daalt de lening tot € 700.000
 - Effectieve heffing in bv bedraagt in totaal over 5 jaar: € 100.000 winst x 39% (Vpb + AB) = € 39.000.
 - "Korting" op box 3 waardering doordat huurpenningen tijdelijk bij BV zitten.

NBA Opleidingen Onderwijsstof

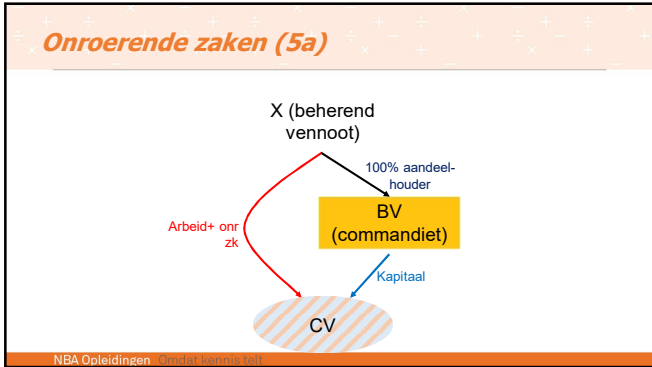
71

Onroerende zaken (4c)

- Waarderingsvraagstuk huurstromen:
- looptijd huurcontract;
 - "gegoedheid" huurder;
 - marktrente;
 - indexatie huur.

NBA Opleidingen Onderwijsstof

72



73

- Onroerende zaken (5b)**
- Via besloten CV heeft X geen:
 - vastgoed in box 3;
 - geen lening bij eigen bv.
 - Maar heeft X een kapitaalrekening in cv die hij in box 3 aangeeft ("saldering" van "vastgoed" en "lening")?
 - Bij bestaande situaties let op OVB...evt. op te lossen met preferente vaste winstvergoeding voor bv?
 - Leidt dit tot TBS? Zie standpunt kennisgroep 23 mei 2023 en Hof 's-Hertogenbosch 19 juli 2006, [ECLI:NL:GHSHE:2006:AY8370](#)
- NBA Opleidingen onderwijs

74

- Onroerende zaken (5c)**
- Standpunt fiscus van kennisgroep 23 mei 2023 inz. TBS kan gebruikt worden om box 3 "af te romen".
 - DGA gaat besloten CV/FGR aan met BV. DGA is voor 99% participant, BV 1%.
 - DGA brengt panden/vermogen in, in het fonds zodat box 3 vermogen (bezit -/- schuld) nihil wordt.
 - Vermogen in CV/FGR is belast in box 1 tegen daadwerkelijk rendement, box 3 heffing wordt nihil.
 - Door boxhoppen kan heffing box 1 gehalveerd worden (agressief....)
- NBA Opleidingen onderwijs

75

Voorbeeld

- Een niet gefinancierd pand t.w.v. € 1.000.000 wordt in fonds ingebracht.
- Kosten 10,4% x 1% overdrachtsbelasting x € 1.000.000.
- Nettorendement pand is 5% = € 50.000
- 99% wordt belast in box 1 – 1% in de BV, heffing is (maximaal) $49,5\% \times 0,88 \times € 50.000 = € 22.000$, **box 3 heffing is nihil**
- Door te boxhoppen kan de box 1 heffing worden gehalveerd naar € 11.000, **box 3 heffing is nihil**.

NBA Opleidingen Accountantskantoor

76

Overige oplossingen?

- **Bezwaar maken fictieve heffing?**
 - > Wet excessief lenen bevat veel ficties: creatie van inkomen, creatie van omvang van dat inkomen en creatie van genietingsstijdstip. Vlg. Henk Scholman in column TaxLive van 22-02-2023 “duizelingwekkend spiegelpaleis van ficties”.
 - > Terwijl er geen sprake is van een daadwerkelijk genoten inkomen.
 - > Is dit wel art. 1 EVRM-proof?

NBA Opleidingen Accountantskantoor

77

Overige oplossingen?

- **Is kruislings lenen een optie, bijvoorbeeld bij zakenpartners?**
 - Is dit samenstel van rechtshandelingen (of valt dit onder direct/indirect?)
 - M.i. laatste “redmiddel” om excessief lenen te voorkomen.

NBA Opleidingen Accountantskantoor

78

RECHTSVORMKEUZE

79

Recapitulatie wijzigingen (1)

- Afbouw zelfstandigenaftrek van € 7.280 in 2019 tot € 900 in 2027.
- Verlaging mkb-winstvrijstelling in 2024 naar 13,31% (en vanaf 2025 naar 12,7%?).
- Mkb-winstvrijstelling en zelfstandigenaftrek alleen nog aftrekbaar tegen basisschijf box 1 (ca. 37%).
- Afschaffen mogelijkheid om aan FOR te doteren vanaf 2023.

NBA Opleidingen Model kasinstelling

80

80

Recapitulatie wijzigingen (2)

- Wijzigingen Vpb-tarieven vanaf 2019.
- Differentiatie ab-tarief: enerzijds verlaging tot 24,5%, anderzijds verhoging tot 33% vanaf € 67.000 p/p.
- Afschaffen 25% doelmatigheidsmarge dga-loon in 2023.
- Gestage verhogingen arbeids- en algemene heffingskorting en inkomensafhankelijke bijdrage ZVW.

NBA Opleidingen Model kasinstelling

81

81

Casus # 1

- Ondernemer in handelsbedrijf zonder fiscaal partner.
- Bedrijfsresultaat bedraagt € 150.000.
- Gebruikelijk loon is € 56.000.

82

Heffing als IB-ondernemer

Zelfstandigenaftrek	€ 900	(bedrag 2027)
Mkb-winstvrijstelling	€ 19.845	(13,31%)
IB-heffing box 1	€ 57.118	
Algemene heffingskorting	€ 0	
Arbeidskorting	-/- € 0	
	€ 57.118	
ZVW-premie	€ 3.810	
<i>totaal</i>	<u>€ 60.928</u>	

83

Heffing als bv (1)

Winst	€ 150.000
Loonkosten	-/- € 56.000
Winst bv	€ 94.000
Vpb	-/- € 17.860
Netto winst bv	<u>€ 76.140</u>

84

Heffing als bv (2)

IB-heffing box 1 over € 56.000 In	€ 20.703	
IB-heffing box 2 over € 67.000 div	€ 16.415	(over € 67.000)
Arbeidskorting	-/- € 4.483	
Algemene heffingskorting	-/- € 0	
ZVW-premie	€ 2.979	
acute heffing	€ 35.614	
Latente ab-heffing	€ 3.016	(over € 9.140)
totaal	€ 38.630	

NBA Opleidingen | [Accountants.nl](#)

85

85

Heffing als bv (3)

Bv betaalt	€ 17.860
Dga betaalt	€ 38.630
totaal	€ 56.490

NBA Opleidingen | [Accountants.nl](#)

86

86

Vergelijking fiscaal

Rechtsvorm	Acute Heffing	Latente heffing	Totale heffing
IB-onderneming	€ 60.928	€ 0	€ 60.928
Bv	€ 53.474	€ 3.016	€ 56.490
Verschil	-/- € 7.454	€ 3.016	-/- € 4.438

NBA Opleidingen | [Accountants.nl](#)

87

87

Casus # 2

- Zelfde ondernemer in handelsbedrijf zonder fiscaal partner.
- Bedrijfsresultaat stijgt tot € 500.000.
- Gebruikelijk loon stijgt mee naar € 100.000.

88

Heffing als IB-ondernemer

Zelfstandigenaftrek	€ 900	(bedrag 2027)
Mkb-winstvrijstelling	€ 66.430	(13,31%)
IB-heffing box 1	€ 213.146	
Algemene heffingskorting	€ 0	
Arbeidskorting	-/- € 0	
	€ 213.146	
ZVW-premie	€ 3.810	
<i>totaal</i>	<u>€ 216.956</u>	

89

Heffing als bv (1)

Winst	€ 500.000
Loonkosten	-/- € 100.000
Winst bv	€ 400.000
Vpb	-/- € 89.600
Netto winst bv	<u>€ 310.400</u>

90

Heffing als bv (2)

IB-heffing box 1 over € 100.000 ln	€ 40.034	
IB-heffing box 2 over € 67.000 div	€ 16.415	(over € 67.000)
Arbeidskorting	-/- € 1.619	
Algemene heffingskorting	-/- € 0	
ZVW-premie	€ 3.810	
acute heffing	€ 58.644	
Latente ab-heffing	€ 80.322	(over € 243.400)
totaal	€ 138.966	

NBA Opleidingen Onderwijsloft

91

91

Heffing als bv (3)

Bv betaalt	€ 89.600
Dga betaalt	€ 138.966
totaal	€ 228.566

NBA Opleidingen Onderwijsloft

92

92

Vergelijking fiscaal

Rechtsvorm	Acute Heffing	Latente heffing	Totale heffing
IB-onderneming	€ 216.956	€ 0	€ 216.956
Bv	€ 148.244	€ 80.322	€ 228.566
Verschil	-/- € 68.712	€ 80.322	€ 11.610

NBA Opleidingen Onderwijsloft

93

93

Dit, abstraherend van factoren (1)

- Betreft het een starter?
- Haalt ondernemer urencriterium?
- Wat is gebruikelijk loon?
- Wat zijn privé bestedingsbehoefte ondernemer?
- Werkt partner mee ⇒ mogelijkheden voor MWA, partnervergoedingsovk of man/vrouw-pvs?

NBA Opleidingen onderwijsinstelling

94

94

Dit, abstraherend van factoren (2)

- Is onderneming kapitaalintensief?
- Is onderneming risicovol?
- Komt er opvolging of overdracht aan?
- Gaan key persons in onderneming participeren?
- Wat zijn kosten bv-structuur, initieel en jaarlijks?
- Kún je wel überhaupt wel switchen (contracten, banken, vergunningen, aanbestedingen)?
- Spelen sociale verzekeringen?

NBA Opleidingen onderwijsinstelling

95

95

Dit, abstraherend van factoren (3)

- Andere factoren die belastingheffing raken, zoals:
 - twee bv's i.p.v. één bv (dan 2x keer basisschijf Vpb);
 - partner (dan 2x basisschijf box 2);
 - meewerken van partner (vooral als M/V-personenvennootschap mogelijk is);
 - andere factoren, zoals WKR.

NBA Opleidingen onderwijsinstelling

96

96

Let vooral op dga-loon

- ❑ Dga met loon van € 56.000 die salaris verhoogt met bijv. € 1.000, betaalt hierover 55,430% extra IB-heffing.
- ❑ Terwijl bv maar 38,845% bespaart.
- ❑ Dus liever laag salaris met eventueel extra dividend uit eigen bv ('kost' maar 38,845% integraal tarief).
- ❑ € 75.518 is beslist geen "fiscaal optimaal" loon.

NBA Opleidingen Accountants

97

97

Opnieuw rechtsvorm bekijken

- ❑ Is steeds weer maatwerk!!!
- ❑ Vanaf 2024 ligt omslagpunt bij dga-loon van € 56.000 op ca. € 94.000. Bij hoger loon stijgt omslagpunt.
- ❑ Maar omslagpunt klapt weer terug door marginaal toptarief 44,579% bij WuO en 50,286% bij bv! I.g.v. dga-loon van € 56.000 is omslagpunt terug ca. € 312.000.
- ❑ Vanaf € 110.000 dga-loon is bv fiscaal niet langer interessant.

NBA Opleidingen Accountants

98

98

NIEUW WET (?) DBA

99

Nieuwe Wet/ korte historie

1. Tot 2016: Verklaring ArbeidsRelatie (VAR)
2. Vanaf 2016: Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA)
3. Vanaf 2025: "Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelatie en rechtsvermoeden"

NBA Opleidingen Arbeidsrecht

100

100

Drie criteria voor bepaling status

- A. Werkinhoudelijke aansturing van werkgever
- B. Werk of werknemer is organisatorisch ingebed in organisatie van de werkgever
- C. Werken voor eigen rekening en risico. Met als aanvulling of werkende zich doorgaans als ondernemer of werknemer in economisch verkeer gedraagt m.b.t. vergelijkbare werkzaamheden

NBA Opleidingen Arbeidsrecht

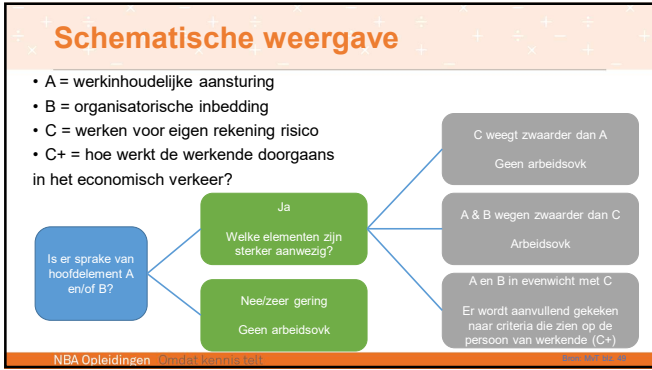
101

Beoordeling:

- Criteria A en B wijzen op mogelijk loondienstverband
- Als A (werkinhoudelijke aansturing) en B (inbedding) ontbreken, dan mag werkgever zzp'er als ondernemer inhuren
- Als sprake wel sprake is van aansturing en/of inbedding komt criterium C aan de orde, als contra-indicatie
- Criterium C wijst op ondernemerschap. Werkt zzp'er voor eigen rekening en risico binnen de opdracht? Dan mag zzp'er mogelijk toch werk uitvoeren als zelfstandig ondernemer, zelfs als sprake is van (enige mate van) aansturing of inbedding

NBA Opleidingen Arbeidsrecht

102



103

Opleidingen NBA Opleidingen Omdat kennis telt

Vragen:
marian.cordua@marree-cs.nl

104