

State of Tax, Legal & People

Fiscale ontwikkelingen Belastingplan 2024

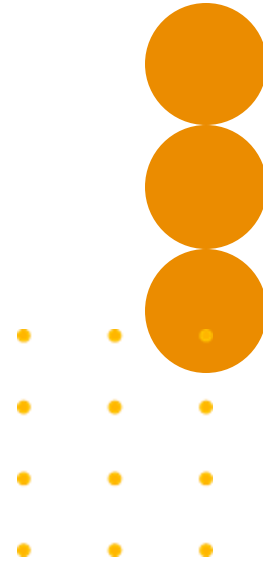
31 oktober 2023



Welkom



- Wordt dit webinar live bekeken, dan komt u in aanmerking voor 1 PE-punt
- Met de knop ‘**[Stel een vraag]**’ kunt u direct uw vragen stellen
- Voor overige vragen kunt u terecht bij uw PwC-adviseur of vul het formulier in op [pwc.nl](https://www.pwc.nl)
- Webcast en presentatie worden achteraf beschikbaar gesteld
- Evaluatieformulier achteraf



Agenda

1. Inkomstenbelasting
2. Loonheffingen
3. Overdrachtsbelasting
4. Milieu
5. Vennootschapsbelasting
6. Bedrijfsopvolgingsregeling
7. Green deal
8. Toekomstig stelsel box 3



01

Inkomstenbelasting · · · ·



Agenda

1. Inkomstenbelasting

Box 1

- Tariefschijven box 1 en heffingskortingen
- Afschrijving vastgoed in de winstsfeer
- MKB-winstvrijstelling en afbouw zelfstandigenaftrek

Box 2

- Tarief

Box 3

- Tarief en heffingvrij vermogen
- Defiscaliseren onderlinge vorderingen/schulden



Inkomstenbelasting box 1

Tariefschijven box 1 en heffingskortingen

	2023	2024
Tarief schijf 1	36,93%	36,97%
Tarief schijf 2	49,50%	49,50%
Grens schijf 1	EUR 73.031	EUR 75.518
Algemene heffingskorting: maximaal	EUR 3.070	EUR 3.362
Arbeidskorting: maximaal	EUR 5.052	EUR 5.532

Inkomstenbelasting box 1

Maatregelen in de winstsfeer

- Vastgoed dat een **IB-ondernemer** gebruikt binnen zijn onderneming mag vanaf 2024 niet verder worden afgeschreven dan tot op de **WOZ-waarde** (in plaats van thans 50% van de WOZ-waarde). Eenzelfde afschrijvingsbeperking geldt al enige jaren in de vennootschapsbelasting
- De **MKB-winstvrijstelling** wordt **verlaagd** van 14% naar 13,31%
- De **zelfstandigenaftrek** wordt verder **verlaagd** van EUR 5.030 in 2023 naar EUR 3.750 in 2024. In 2027: EUR 900

Inkomstenbelasting box 2

Tarief

- Huidig tarief box 2 is 26,9%
- Vanaf 2024 wordt een **gedifferentieerd tarief** in box 2 ingevoerd:
 - 24,5% tot een box 2-inkomen van EUR 67.000 (per fiscaal partner)
 - 33% voor het inkomen daarboven
- **Excessief lenen**: bij amendement verlaging maximumbedrag excessief lenen van EUR 700.000 **naar EUR 500.000 per 2024.**

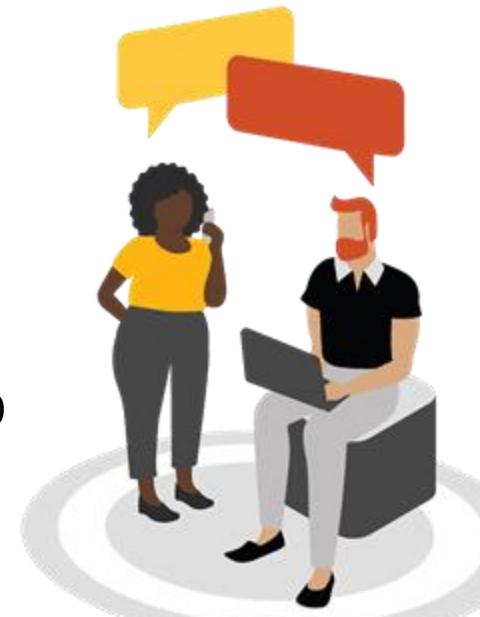


Inkomstenbelasting box 3

Tarief en heffingsvrij vermogen

Box 3	Percentage
2023	32%
2024	36%
2025	36%

- Het heffingsvrije vermogen wijzigt niet:
EUR 57.000 per fiscaal partner
- Voor fiscale partners tezamen EUR 114.000
- Vrijstelling groene beleggingen per 2025 verlaagd naar EUR 30.000



Inkomstenbelasting box 3

Defiscaliseren onderlinge vorderingen/schulden

- **Vorderingen** en **schulden** tussen **fiscale partners** (bijvoorbeeld in het kader van een jaarlijks verrekenbeding in de huwelijkse voorwaarden) en tussen **ouders en minderjarige kinderen** (bijvoorbeeld wegens schuldig gebleven schenkingen) worden **gedefiscaliseerd**
- Dit **voorkomt mismatch** tussen fictieve rendement op overige bezittingen en schulden
- Dit geldt met **terugwerkende kracht** naar peildatum 1 januari 2023

02

Loonheffingen



Agenda

2. Loonheffingen

- Versobering 30%-regeling
- Buitenlandse partiële belastingplicht
- Reiskostenvergoeding
- Werkkostenregeling
- Verruiming vrijstelling
OV-abonnementen



Loonheffingen

Expats – Versobering 30%-regeling

- De Tweede Kamer heeft een **amendement** aangenomen van 25 oktober jl. waarin wordt voorgesteld dat het bedrag dat forfaitair belastingvrij kan worden vergoed:
 - maximaal **30%** van het loon bedraagt in de eerste 20 maanden,
 - maximaal **20%** van het loon in de 20 maanden daarna, en
 - maximaal **10%** van het loon in de laatste 20 maanden dat gebruik kan worden gemaakt van de regeling.
- Deze versobering heeft geen impact op expats die al vóór 1 januari 2024 gebruikmaken van de 30%-regeling.

Loonheffingen

Expats – Afschaffen buitenlandse partiële belastingplicht

- De Tweede Kamer heeft een **amendement** aangenomen van 25 oktober jl. waarin wordt voorgesteld om de **buitenlandse partiële belastingplicht af te schaffen**:
 - Expats kunnen niet langer opteren voor buitenlandse belastingplicht voor inkomsten in **box 2 en box 3**.
 - Het lijkt erop dat de afschaffing **per 2025** ingaat.
 - Er geldt een **overgangsregeling** voor expats, die al vóór 1 januari 2024 gebruik (kunnen) maken van deze faciliteit. Zij kunnen uiterlijk tot en met 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht.

Loonheffingen

Mobiliteit en werkkostenregeling (WKR)

- De **onbelaste reiskostenvergoeding** per zakelijk gereden kilometer gaat van 21 cent naar **23 cent**
- Als **OV-kaart** wordt vergoed, verstrekt of ter beschikking gesteld, wordt deze gericht vrijgesteld. Geen belasting verschuldigd over privégebruik, op voorwaarde dat OV-kaart in enige mate zakelijk (waaronder woon-verkeer) wordt gebruikt
- **Vrije ruimte WKR** over eerste EUR 400.000 loonsom was in 2023 tijdelijk verhoogd van 1,7 naar 3%. Dit wordt **per 2024 1,92%**. Voor de loonsom daarboven blijft de WKR 1,18%

03

Overdrachtsbelasting



Agenda

3. Overdrachtsbelasting

- Aanpassing samenloopvrijstelling bij aandelentransacties



Overdrachtsbelasting

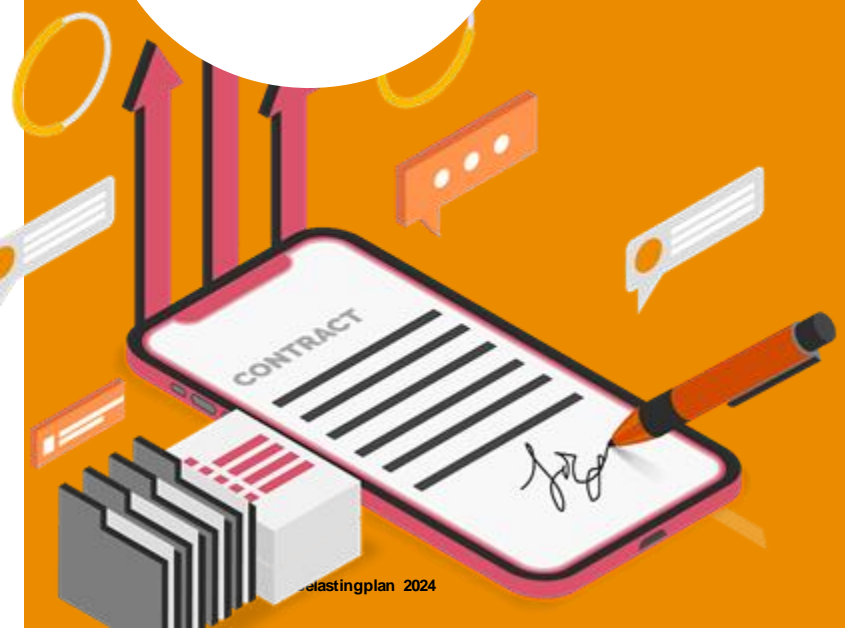
Aanpassing samenloopvrijstelling bij aandelentransacties

- **Btw** op de **directe aankoop** van **nieuw vervaardigd vastgoed** dat niet btw-belast wordt gebruikt, is een **kostenpost voor de koper**
- **Indirecte levering** nieuw vervaardigd vastgoed via aandelen-transactie **nu nog vrijgesteld** van btw én overdrachtsbelasting
- De koper van dergelijke aandelen is **vanaf 2025 4% overdrachtsbelasting** verschuldigd



04

Milieu



Agenda

4. Milieu

- Energiebelasting
- Fiscale investeringsfaciliteiten en subsidies



Milieu: energiebelasting

Inkorten tariefschijven en afbouw vrijstellingen

- Eerste schijf voor **gas en elektriciteit** in de energiebelasting wordt opgeknipt in **twee schijven**
- Aanpassing inputvrijstelling- outputvrijstelling **glastuinbouw** (2025)
- Vrijstelling **metallurgische en mineralogische processen** vervalt (2025)
- Afschaffen vrijstelling dual en non-energetische gebruik **kolenbelasting**



Milieu: investeringsfaciliteiten en subsidies

Inkorten tariefschijven en afbouw vrijstellingen

Fiscale investeringsfaciliteiten

- EIA-, MIA- en Vamil-regelingen zouden aflopen op 1 januari 2024
- Echter: regelingen zijn geëvalueerd en blijken doeltreffend en doelmatig
- Daarom: regelingen worden gecontinueerd tot en met 31 december 2028

Subsidies

- Subsidiebeleid zoals uiteengezet in coalitie akkoord Rutte IV wordt gecontinueerd
- Nieuwe subsidieprogramma's voor o.a. opschaling van waterstof



05

Vennootschapsbelasting



Agenda

5. Vennootschapsbelasting

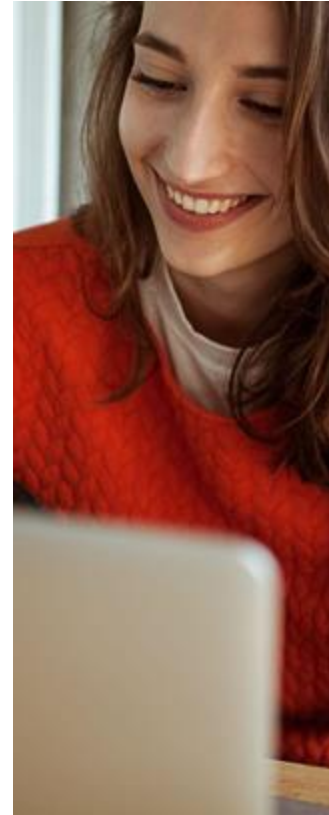
- Tarief
- Giftenaftrek
- Wijziging transparantieregels open FGR



Vennootschapsbelasting

Tarief en belastingrente

- **Geen tariefswijzigingen** aangekondigd
- Tarief blijft **19%** over winsten tot en met EUR 200.000 en **25,8%** voor winsten hoger dan EUR 200.000
- **Verkiezingsprogramma's**: aantal partijen wil Vpb verhogen voor grote ondernemingen (D66, SP, GL/PvdA, PvdD, VOLT, SGP, BBB, SNC en BIJ21)
- **Belastingrente** vanaf 2024 **10%** voor vpb (7,5% IB)



Vennootschapsbelasting

Giftenaftrek

- Artikel 16 Wet Vpb 1969: giften zijn aftrekbaar tot **50% van de winst** met een **maximum aftrek van EUR 100.000**
- Deze giften **blijven** toch ook in 2024 **aftrekbaar**
- De **gift** door een BV aan een ANBI wordt niet behandeld als **uitdeling** aan de aandeelhouder van de BV (box 2)



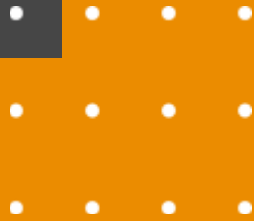
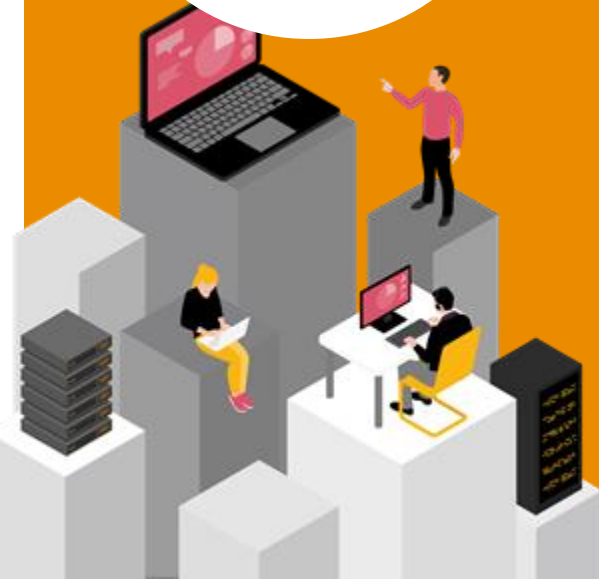
Vennootschapsbelasting

Wijziging transparantieregels open fonds voor gemene rekening (OFGR)

- Per 1 januari 2025: een OFGR blijft **slechts Vpb-plichtig** als het bij een reeks beleggers kapitaal ophaalt en beschikt over een Wft-vergunning
- Vanaf 1 januari 2025 is een OFGR in de familiesfeer nog maar zelden Vpb-plichtig, en wordt dit alsnog **fiscaal transparant (box 3)**
- Bij een transparant fonds worden de vermogensbestanddelen **toegerekend aan de belegger** en belast met inkomstenbelasting
- **Overgangsrecht**: indien een OFGR bestaat op 19 september 2023 om 15:15 uur: OFGR kan dan zonder heffing van vennootschapsbelasting en overdrachtsbelasting worden omgezet in een BV-structuur

06

Bedrijfsopvolgingsregeling



Agenda

6. Bedrijfsopvolgingsregeling

- Aanpassing van de fiscale faciliteiten



Bedrijfsopvolging

Aanpassing van de fiscale faciliteiten (1/5)

- **Huidige** fiscale **faciliteiten** zien op (voorwaardelijke) vrijstellingen in box 2 (DSR) en in de schenk- en erfbelasting bij schenking en vererving van ondernemingsvermogen (BOR)
- **Doel** van de faciliteiten: **waarborgen** van **continuïteit** bij reële bedrijfsoverdracht



Bedrijfsopvolging

Aanpassing van de fiscale faciliteiten (2/5)

Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling 2024

- Verhuur van vastgoed is altijd beleggingsvermogen BOR/DSR
- 2 uitzonderingen: kortverhuur en gebruik binnen eigen onderneming
- Dubbele toets: feitelijkgebruiktoets en oogmerktoets



Bedrijfsopvolging

Aanpassing van de fiscale faciliteiten (3/5)

Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling 2025

- BOR: Basisvrijstelling verhoogd van EUR 1,2 mio naar EUR 1,5 mio
- BOR: Vrijstelling over de top verlaagd van 83% naar 75%
- DSR: De dienstbetrekkingseis (36 maanden) bij schenking vervalt
- BOR/DSR: Bij schenking moet de begiftigde tenminste 21 jaar oud zijn
- BOR/DSR: De 5% doelmatigheidsmarge vervalt, BOR per 2025, DSR later
- Toepassing BOR / DSR bij gemengd gebruik bedrijfsmiddelen alleen voor zover daadwerkelijk gebruikt in onderneming: voor bedrijfsmiddelen met marktwaarde van > EUR 100k die deels zakelijk gebruikt worden
- BOR/DSR: Versoepeling 'verwateringsregels'

Bedrijfsopvolging

Aanpassing van de fiscale faciliteiten (4/5)

Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling 2026

- BOR/DSR: Alleen reguliere aandelenbelangen van tenminste 5% die volledig meedelen in de winst kwalificeren
- BOR: Versoepelingen in de bezits- en voorzettingseis
- BOR: Aanpak van oneigenlijk gebruik

Bedrijfsopvolging

Aanpassing van de fiscale faciliteiten (5/5)

Verkiezingsprogramma's: Bedrijfsopvolging

10 voorstanders van **behouden**

- 7 behouden en aanpassen: VVD, CDA, D66, PvdD, CU, BBB en SGP
- 3 behouden zonder aanpassen: FvD, JA21 en NSC

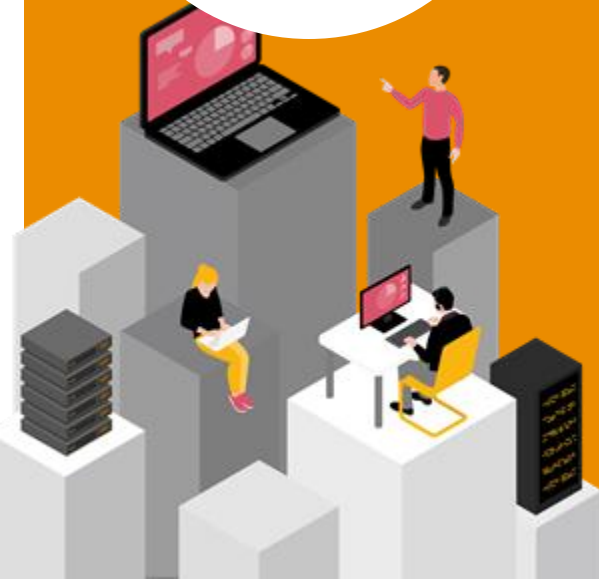
3 voorstanders van **afschaffen**: Volt, GL/PvdA en BVNL

NB: BVNL voor afschaffen van schenk - & erfbelasting

Geen opmerkingen: SP, BIJ1, DENK, PVV, 50PLUS.

07

Green deal



Agenda

7. Green deal

- EU koolstofgrensheffing (CBAM)
- Aanscherping /uitbreiding EU ETS
- Richtlijn hernieuwbare energie



Green deal

EU-koolstofgrensheffing (CBAM)

- **Koolstofgrensheffing** op de invoering van ijzer en staal, cement, aluminium, meststoffen, elektriciteit en waterstof
- Inwerkingtreding van koolstofgrensheffing **per 1 oktober 2023**
 - Infasering complianceverplichting t/m 31 december 2025
 - Infasering betaalverplichting vanaf 1 januari 2026



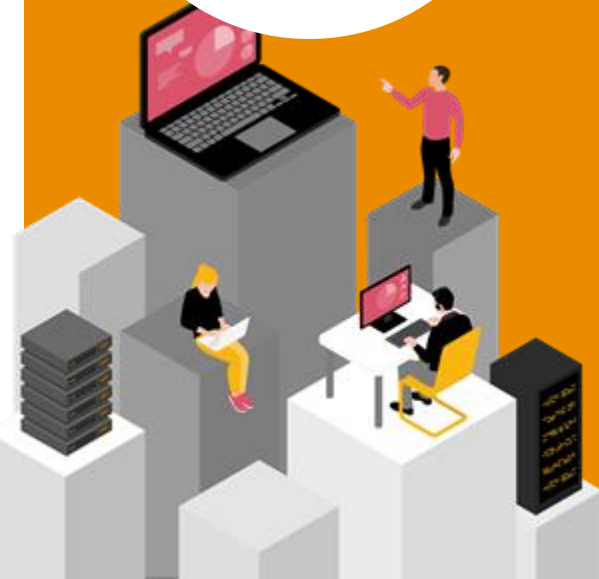
Green deal

Uitbreiding reikwijdte EU ETS (Europese CO₂-heffing)

- EU ETS is een 'cap and trade'-systeem voor het beprijzen van CO₂-uitstoot in Europa door de industrie.
- Instrument wordt aangescherpt voor de industrie door een snellere afbouw van de uitgifte van 'ETS-rechten'
- Bovendien wordt het instrument uitgebreid naar de volgende sectoren per 2024:
 - i. Gebouwde omgeving
 - i. Wegvervoer
 - ii. Scheepvaart

08

Toekomstig stelsel Box 3



Agenda

8. Toekomstig stelsel box 3

- Wetsvoorstel “Wet werkelijk rendement box 3”



Toekomstig stelsel box 3

Concept wetsvoorstel

Hoewel demissionair heeft Staatssecretaris Van Rij op 8 september 2023 een concept wetsvoorstel ***Wet werkelijk rendement box 3*** gepubliceerd.

Concept wetsvoorstel lag ter consultatie tot 20 oktober 2023.

Invoering van deze wet is voorbehouden aan volgend kabinet.

Toekomstig stelsel box 3

Aanleiding

Waarom is een nieuw stelsel box 3 gewenst?

- **Kerstarrest** Hoge Raad van 24 december 2021 keert zich tegen belastingheffing op basis van forfaitair rendement en fictieve verdeling vermogenscategorieën
- er lopen **nieuwe procedures** bij de Hoge Raad tegen forfaitair rendement in de *Wet rechtsherstel box 3*
- te lang **wachten** met nieuw stelsel **maakt positie** *Wet rechtsherstel box 3* en *Overbruggingswetgeving box 3* **wankel** bij verdere procedures Hoge Raad
- **budgettaire redenen**: ieder jaar uitstel kost EUR 395 miljoen aan belastingopbrengst

Toekomstig stelsel box 3

Van consultatie tot wet

Beoogd tijdspad

Internetconsultatie	8 september 2023-20 oktober 2023
Toetsing	Raad voor de Rechtspraak, Autoriteit Regeldruk, Belastingdienst
Advies	Raad van State
uiterlijk zomer 2024	parlementaire behandeling
uiterlijk 15 maart 2025	wetsvoorstel aangenomen in Tweede Kamer
uiterlijk 31 december 2025	wet gepubliceerd in Staatscourant
jaar 2026	ketenpartners (bijv. banken) aan de slag met ICT
1 januari 2027	ingangsdatum

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (1/9)

Wetsvoorstel heeft kenmerken van zowel vermogensaanwas- als vermogenswinstbelasting

Vermogensaanwasbelasting:

- jaarlijkse aangroei van vermogen belast
- voorkomt langdurig uitstel van belastingheffing
- voorkomt dat belastingplichtigen, banken en verzekeraars langdurig gegevens moeten bijhouden over historische kostprijzen, aankopen en verkopen

Vermogenswinstbelasting:

- (langdurig) uitstel van belastingheffing
- zolang de bezitting niet verkocht is, vindt in box 3 waardering tegen kostprijs plaats

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (2/9)

Hoofdregel: jaarlijkse heffing op basis van **vermogensaanwas**

- werkelijke inkomsten uit vermogen zijn belast
- kosten zijn aftrekbaar
- jaarlijkse waardeontwikkeling is belast (**ook indien deze niet is gerealiseerd**)

Uitzondering 1: heffing op basis van **gerealiseerde** vermogenswinst voor:

- onroerende zaken
- aandelen in **familiebedrijven**
- aandelen in **startende innovatieve ondernemingen**

Uitzondering 2: voor een woning die hoofdzakelijk dient voor eigen gebruik (**vakantiewoning**) geldt een **forfait** ter bepaling van het totale rendement (geldt voor één woning)

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (3/9)

Vermogenswinstbelasting: verplichte afrekenmomenten

- bij **overlijden** ontstaat fictieve overdracht aan erfgenamen
- bij **emigratie** ontstaat fictieve vervreemding

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (4/9)

Waarom kiest Van Rij als hoofdregel voor een vermogensaanwasbelasting?

- geeft **geen prikkel** om winstneming uit te stellen (belastinguitstel) cq verlies te realiseren (belastingvoordeel) en werkt **economisch minst verstorend**
- ketenpartners hoeven **niet langdurig gegevens te bewaren** over historische kostprijzen

NB

Op de (zeer) lange termijn is er **geen rekenkundig verschil** in belastingopbrengst bij een vermogensaanwas- en een vermogenswinstbelasting. Alleen het **moment** van belastingheffing verschilt.

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (5/9)

Tarief en heffingvrij inkomen

- er komt een **vlak belastingtarief**; tarief is onbekend en wordt overgelaten aan volgend kabinet
- in de Memorie van Toelichting is een **rekenvoorbeeld** opgenomen met tarieven van 33%, 35% en 37% (NB: box 3 tarief jaar 2024 is 36%)
- huidige heffingvrij vermogen wordt vervangen door **heffingvrij inkomen** (hoogte onbekend; de Memorie van Toelichting geeft rekenvoorbeelden met een bedrag van EUR 1.000 per persoon)
- **vrije toerekening** van het totaalvoordeel tussen partners

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (6/9)

Totaalvoordeel

- totaalvoordeel belast in het nieuwe stelsel: belast zijn **alle voordelen** die, onder welke naam en in welke vorm dan ook, worden **verkregen uit bezittingen en schulden**
- het begrip totaalvoordeel is **vergelijkbaar met het begrip totaalwinst** in de ondernemingsfeer; artikel 3.25 IB (jaarwinst, gkg) is van toepassing
- **berekening** totaalvoordeel **d.m.v. vermogensvergelijking**: beginvermogen plus stortingen minus onttrekkingen minus eindvermogen = totaalvoordeel
- voordelen worden **belast op het moment** dat de belastingplichtige er de **beschikkingmacht** over krijgt; vaak het moment dat de voordelen worden ontvangen. Daarnaast is dit het geval wanneer de reguliere voordelen worden verrekend, ter beschikking gesteld, rentedragend, of vorderbaar en inbaar zijn geworden

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (7/9)

Bij belastingheffing over werkelijk rendement zijn kosten aftrekbaar

- **aftrekbare kosten** zijn kosten tot behoud, inning en verwerving van het voordeel
- voorbeelden: rentelasten, transactiekosten, beheer- en bewaarloon, onderhoud vastgoed
- **geen aftrek** voor **gemengde kosten** en **specifieke aangewezen kosten** zoals voedsel, drank, congressen, studiereizen, telefoonkosten, literatuur, vervoer, verblijf, geldboeten, representatie, kleding, werkruimte, computers etc.
- jurisprudentie gewezen onder de Wet IB 1964 wordt weer relevant
- **belastingsschulden** zijn geen schulden in box 3, zodat belastingrente niet aftrekbaar is; uitzondering geldt voor verschuldigde erfbelasting

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (8/9)

Administratieve lasten

- meer **uitwisseling van data** (in huidige stelsel alleen vermogen op peildatum 1 januari)
- **minder tijd** om aan te leveren: gegevens van het gehele jaar vóór 1 maart; aanleverperiode wordt aldus verkort van thans 14 maanden naar straks 2 maanden
- er komt een **administratie- en bewaarplicht van 7 jaar** in het nieuwe stelsel (vergelijkbaar met winstregime)
- er wordt nagedacht over uitzonderingen en verlichtingen voor **kleinere vermogens**
- hoe complexer het vermogen, hoe intensiever de administratieplicht
- administreren van **vastgoed** zal **meest complex** worden (langdurig bijhouden van kosten van verbetering etc.)

Toekomstig stelsel box 3

Kenmerken concept wetsvoorstel (9/9)

Verliesverrekening

- in het nieuwe stelsel wordt **verliesverrekening binnen box 3** mogelijk: waarschijnlijk wordt een verlies één jaar achterwaarts en onbeperkt voorwaarts verrekenbaar
- bij emigratie of overlijden eindigt nog niet benutte verliesverrekening
- vanwege doelmatigheid komt er een **drempel voor verliesverrekening** (EUR 500?)

Toekomstig stelsel box 3

Bezittingen (1/6)

Tweede woning voor eigen gebruik

- hoofdzakelijk (tenminste 70%) **bestemd voor eigen gebruik** met een WOZ-waarde lager dan EUR 1.200.000:
- geen vermogensaanwasbelasting en geen vermogenswinstbelasting
- in plaats daarvan een **jaarlijks forfait** over de WOZ-waarde
- forfait: mix van eigen woongenot, huuropbrengsten, kosten, rentelasten en waardeontwikkeling
- percentage forfait nog niet bekend (in een rekenvoorbeeld wordt 4% genoemd)
- financieringsrente niet aftrekbaar (wordt geacht in forfait te zitten)
- bij **meerdere tweede woningen** moet **vooraf keuze** gemaakt worden die later niet gewijzigd kan worden

Toekomstig stelsel box 3

Bezittingen (2/6)

Banktegoeden

- alleen **reguliere voordelen** (rente) worden belast
- **kastelsel** van toepassing
- **valuta-resultaten** op banktegoeden blijven omwille van eenvoud buiten de heffing

Auto's, caravans, vaar- en vliegtuigen, kunstvoorwerpen

- deze bezittingen zijn **vrijgesteld**
- op voorwaarde dat deze bestemd zijn **voor eigen gebruik**
- en **niet hoofdzakelijk ter belegging** worden aangehouden

Toekomstig stelsel box 3

Bezittingen (3/6)

Aandelen in familiebedrijven vallen onder vermogenswinstbelasting

Een bedrijf is een **familiebedrijf** voor het nieuwe box 3 stelsel, **indien**:

- belastingplichtige, zijn partner, bloed- of aanverwanten in **de rechte lijn** of tot en met **de vierde graad van de zijlijn**
- tenminste **50% stemrecht** heeft in de Algemene Vergadering van Aandeelhouders
- tenminste één van deze familieleden **statutair bestuurder** is
- de feitelijke werkzaamheid niet bestaat uit het meer dan bijkomstig beleggen

Aandelenbelangen van 5% en meer vallen in **box 2**

Bij **niet meer voldoen** aan de voorwaarden ontstaat een **belast fictief vervreemdingsvoordeel** en gaat het belang over naar vermogensaanwasbelasting.

Toekomstig stelsel box 3

Bezittingen (4/6)

Verzekeringsproducten vallen onder de vermogensaanwasbelasting

- het **huidige overgangsrecht** voor kapitaalverzekeringen afgesloten vóór 2001 **vervalt**
- kapitaalverzekeringen **afgesloten vóór 14 september 1999** behouden hun vermogensvrijstelling (thans EUR 123.428 per partner)
- deze vrijstelling eindigt op 31 december 2029 (i.p.v. 14 september 2029)
- op 1 januari 2027 wordt een **eventueel belast rentebestanddeel** bepaald dat uiterlijk 1 november 2029 in de loonheffing wordt betrokken
- deze **vereenvoudiging is een voordeel** voor verzekeraars, Belastingdienst en belastingplichtigen
- **netto-lijfrentepolissen** en **netto-pensioenpolissen** blijven **vrijgesteld**
- **zuivere overlijdensrisicoverzekeringen** worden volledig **vrijgesteld**

Toekomstig stelsel box 3

Bezittingen (5/6)

Aandelen in innovatieve start- en scale-ups vallen onder vermogenswinstbelasting

- **vormgeving** van deze regeling **nog niet bekend** en is onderwerp van onderzoek in samenwerking met het Ministerie van Economische Zaken en Klimaat en vertegenwoordigers van de startupsector
- aandelenbelangen van 5% en meer vallen in **box 2**
- bij **niet meer voldoen** aan de voorwaarden ontstaat een **belast fictief vervreemdingsvoordeel** en gaat het belang over naar vermogensaanwasbelasting

Toekomstig stelsel box 3

Bezittingen (6/6)

Vorderingen

- **geldleningen** moeten gewaardeerd worden op **waarde in het economische verkeer**
- daardoor kunnen van jaar tot jaar **fluctuaties** in de waardering optreden
- omwille van eenvoud mogen **geldleningen tussen natuurlijke personen** gewaardeerd worden op **nominale waarde**
- voor kwijtschelding van **financieel onvolwaardige vorderingen** komt er een **kwijtscheldingsvoordeelvrijstelling** voor zover de kwijtschelding de verrekenbare verliezen van de schuldenaar overstijgt
- de schuldeiser lijdt een **aftrekbaar vermogensverlies** terwijl de schuldenaar niet belast wordt voor zijn vermogenstoename

Toekomstig stelsel box 3

Eerste reactie

Commentaar

- belasting heffen over **reëel rendement is meest zuiver**
- belastingheffing nieuwe stijl wordt **minder voorspelbaar** en grilliger (in huidige box 3 staat belastingheffing al vroeg vast vanwege de peildatum 1 januari)
- we krijgen bij **vastgoed** weer klassieke discussie over **wat is onderhoud (aftrekbaar)** en **wat is verbetering (kostprijs)**
- **peildatum-arbitrage** behoort tot het verleden en **box-arbitrage** wordt minder aantrekkelijk
- wordt beleggen in **vastgoed (belastinguitstel)** **aantrekkelijker** dan beleggen in effecten?
- overgangsrecht?

Key takeaways



Maak een **dividendplan**



Verwerk op tijd de **wijzigingen reiskostenvergoeding**



Denk na over uw **bedrijfsopvolgingswensen**



Blijf op de hoogte van **energie- en milieuwetgeving**

Vragen?



Afsluiting

- Dinsdag 12 december 2023 een (**Engelstalig**) State of Tax **webinar** over de ontwikkelingen voor internationale bedrijven
- PwC website: www.pwc.nl/belastingplan
- Ga in **gesprek met uw adviseur** over het Belastingpakket 2024
- Vragen stellen aan uw adviseur of het Knowledge Centre (nl_knowledge_centre@pwc.com)
- Live gekeken 1 PE-punt
- Evaluatie

Evaluatie



- Hoe waardeert u dit webinar op een schaal van 1 tot 10?
- De inhoud was relevant (Geheel mee eens / Mee eens / Neutraal / Mee oneens / Geheel mee oneens)
- Heeft u nog opmerkingen of suggesties voor ons?
- Heeft u nog specifieke vragen waarvoor u wilt dat wij contact met u opnemen?

Contact



Mariska van der Maas

Director
Winstbelasting, familiebedrijven

T +31 6 24221029

E mariska.van.der.maas@pwc.com



Robert Schwarz

Director
Familiebedrijven, dga's, box 3

T +31 6 10919634

E robert.schwarz.nl@pwc.com



Mitra Tydeman-Yousef

Senior manager
Bedrijfsopvolgingsregeling, ANBI's

T +31 6 30246606

E mitra.tydeman-yousef@pwc.com

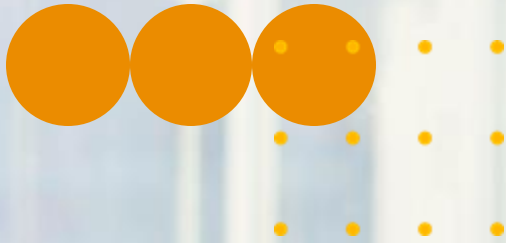


Mohammed Azouagh

Senior manager
Incentives, Green Deal

T +31 6 2380354

E mohammed.azouagh@pwc.com



Bedankt!



© 2023 PwC. Alle rechten voorbehouden. Niet voor verdere verspreiding zonder toestemming van PwC. "PwC" verwijst naar het netwerk van lidfirma's van PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), of, zoals de context vereist, individuele lidfirma's van het PwC-netwerk. Elke member firm is een aparte juridische entiteit en treedt niet op als agent van PwCIL of een andere member firm. PwCIL levert geen diensten aan klanten. PwCIL is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor het handelen of nalaten van een van zijn lidfirma's, noch kan het de uitoefening van hun professionele oordeel controleren of hen op enigerlei wijze binden. Geen enkele lidfirma is verantwoordelijk of aansprakelijk voor het handelen of nalaten van een andere lidfirma, noch kan het de uitoefening van het professionele oordeel van een andere lidfirma controleren of op enigerlei wijze een andere lidfirma of PwCIL binden.