VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators

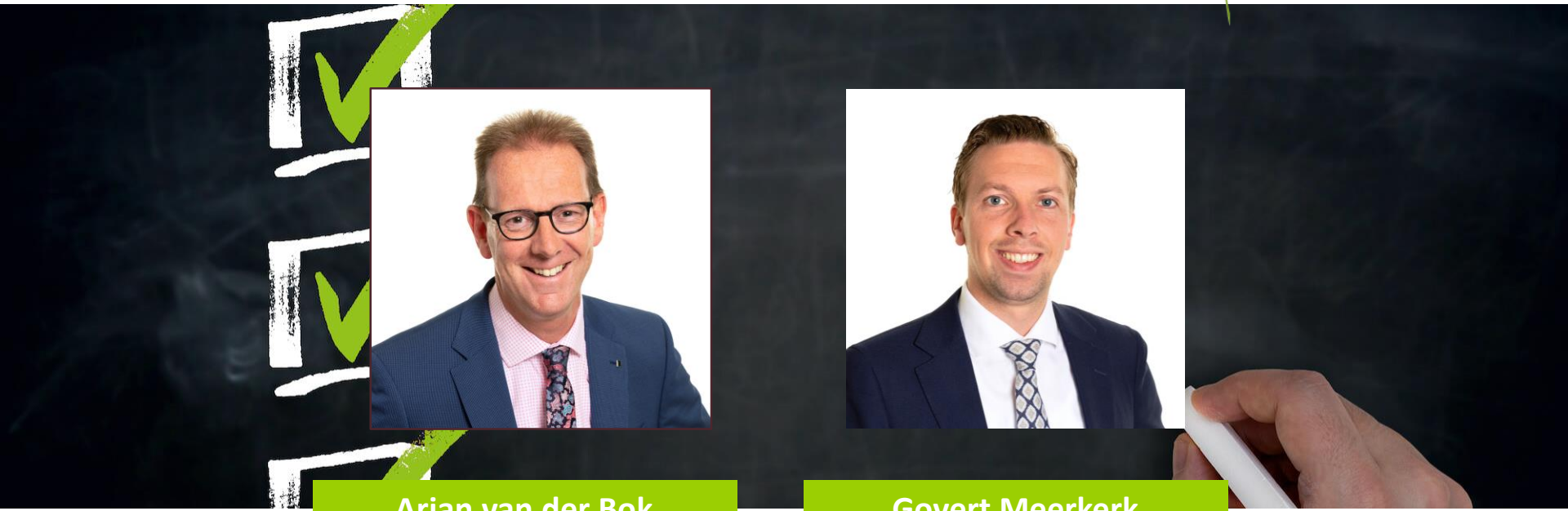


Webinar fiscale eindejaarstips 2022

Wat kunt/moet u dit jaar nog regelen?

5 december 2022

VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators



Arjan van der Bok

0343 – 41 59 40

avdbok@vanreefc.nl

Govert Meerkerk

0343 – 41 59 40

gmeerkerk@vanreefc.nl

VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators

Doel van dit webinar?



Fiscale kansen benutten



Relevante aandachtspunten delen



Belasting besparen

Onderwerpen

IB-onderneming/BV

- Optimaliseren investeringsaftrek
- Fiscale eenheid verbreken
- Werkkostenregeling
- Beloning meewerkend partner
- Gebruikelijk loon

Particulier/DGA

- Aftrekposten
- Schenkingsvrijstellingen
- Box 3
- Overdrachtsbelasting

VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators



IB-onderneming / BV

VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators

Optimaliseer de investeringsaftrek

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

- Minimale investering: € 2.401
- € 2.401 - € 59.939 -> 28%
- € 59.940 - € 110.998 -> Vast bedrag: €16.784
- € 110.999 - € 332.994 -> Geleidelijke afbouw
- > € 332.994 -> Geen recht op aftrek

Let op bij:

- Aangaan investeringsverplichting
- Aanbetaling

Tips:

Afhankelijk van uw situatie:

- Haal investeringen naar voren
- Stel investeringen uit

VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators

Optimaliseer de investeringsaftrek

Stel:

Geplande investeringen:
€ 100.000

- Situatie 1: alles in 1 jaar
- Situatie 2: evenredig verdelen over 2 jaren

Verschil tussen 1 & 2:
€ 11.216

1. Alle investeringen in 2022

- 1x recht op KIA
- € 16.784

2. Uitsmeren over 2022 en 2023

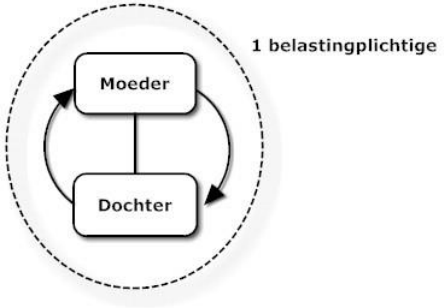
- 2x recht op KIA
- € 14.000 in 2022
- € 14.000 in 2023

Fiscale eenheid verbreken BV

Sprake van FE en verwachte winst hoger dan € 200.000?

Overweeg verbreken van FE middels een verzoek vóór 1-1-2023

Profiteer 2x van tariefopstap in VPB



Fiscale eenheid verbreken BV

Rekenvoorbeeld:

- Stel: winst in 2023 is € 400.000 (€ 200.000 per BV)
- Te betalen belasting met fiscale eenheid: € 89.600
- Te betalen belasting zonder fiscale eenheid: € 76.000

- **Verschil: € 13.600 aan belasting!**



VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators

Optimaliseer de werkkostenregeling

- Vrije ruimte in 2022: -> 1,7% tot loonsom van € 400.000

  1,18% over het meerdere
- Benut u de vrije ruimte in de WKR maximaal?
- Dit jaar de vrije ruimte al benut?
  Vrije ruimte volgend jaar: 3% van € 400.000

Tip: Benut de vrije ruimte door per werknemer maximaal € 2.400 per jaar onbelast uit te keren.

Beloning meewerkende partner

Voorwaarden:

- Partner is niet in loondienst bij uw onderneming
- Uw partner werkt wel mee in uw onderneming

Meewerkaftrek

- Percentage van de winst is aftrekbaar:
- 1,25 – 4%, afhankelijk van gewerkte uren
- Partner werkt tenminste 525 uur/jaar

Arbeidsbeloning

- Reëel uurloon voor gewerkte uren (Tenminste € 5.000)
- Partner wordt zelfstandig belast
- Bij partner kunnen heffingskortingen worden benut

Beloning meewerkende partner

Rekenvoorbeeld:

Winst: € 60.000 en partner werkt 600 uur mee (cijfers 2022)

- Meewerkaftrek:
  € 750 (1,25% van de winst)

- Arbeidsbeloning:
  € 7.500 (600 * € 12,50) = NETTO



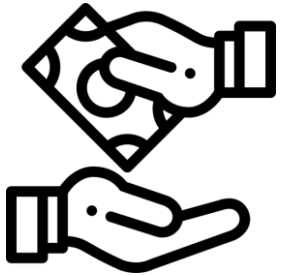
Gebruikelijk loon optimaliseren DGA

DGA? Verplicht om gebruikelijk loon uit te keren

Kostenvergoedingen tellen mee
- Belast én onbelast

Bijtelling wegens privégebruik auto van de zaak telt ook mee

Let op: doelmatigheidsmarge wordt afgeschaft in 2023



Gebruikelijk loon

Rekenvoorbeeld:

Stel:

- Auto van de zaak
- € 60.000
- 22% bijtelling



Berekening:

- € 60.000 * 22% =
- € 13.200

Conclusie:

- Gebruikelijk loon kan € 13.200 lager worden vastgesteld

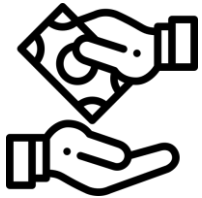


Particulier / DGA

Eindejaarsbonus?



Wilt u uzelf een eindejaarsbonus uitkeren?



Keer een bonus uit die past binnen de vrije ruimte (max. € 2.400)



Geen vrije ruimte meer over? Denk na over dividend of loon

Eindejaarsbonus

Rekenvoorbeeld:

Uitgangspunten:

- Laag tarief VPB van toepassing (15%)
- Bonus van bruto € 5.000
- Rekening houdend met heffingskortingen

Bij een belastbaar inkomen van € 60.000:

Netto uitkering:

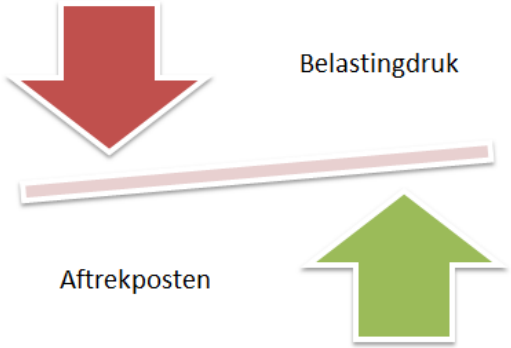
- Loon: € 2.552
- Dividend: € 3.106

Bij een belastbaar inkomen van € 20.000:

Netto uitkering:

- Loon: € 3.390
- Dividend: € 3.106

Plan uw aftrekposten



- Belastbaar inkomen meer dan € 69.399?
  - Aftrek 2022 tegen 40%
  - Aftrek 2023 tegen 36,93%
- Het gaat om bijv. giften, hypotheekrente en zorgkosten

Tip: Haal uw aftrekposten indien mogelijk naar 2022 i.p.v. 2023

Plan uw giftenaftrek

Inkomstenbelasting

- Drempel: 1% van het verzamelinkomen
- Maximum: 10% van het verzamelinkomen
- Periodieke gift: geen drempel, in 2023: maximaal € 250.000

Vennootschapsbelasting

- Aftrek tot 50% van de fiscale winst
- Maximaal € 100.000
- Let op, geldt per BV tenzij een FE VPB

Tips:

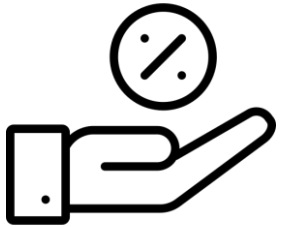
- Cluster of spreid de giften voor een optimale aftrek: 2022 of 2023?
- Stem met uw adviseur af: IB of VPB?

Optimaliseer de heffingskortingen

Heeft uw partner geen/onvoldoende eigen inkomen?

Keer loon uit aan uw partner

Doe uiterlijk 31-12 een dividenduitkering



Benut de schenkingsvrijstellingen

- Algemene vrijstelling kinderen: € 5.677 (2022)
- Verhoogde vrijstelling eigen woning 2022: € 106.671
- Verhoogde vrijstelling eigen woning 2023: € 28.947
- Niet voldoende liquiditeit: ‘papieren schenking’ met 6% rente

Schenken voor 1-1-2023 is ook nog eens gunstig voor uw box 3-vermogen op de peildatum!



Box 3

Opbouw van uw vermogen

- Beleggen of sparen?

Forfaits:

- Spaargeld:
  0,01% (?) rendement
- Beleggingen:
  6,17% rendement

Matig uw heffingsgrondslag

- Haal (grote) uitgaven naar voren
- Doe een schenking
- Plan het moment van aankoop/verkoop van een woning

Overig:

- Betaal lijfrentepremie *(en benut gelijk uw jaar- en reserveringsruimte!)*
- Liquideer uw spaar-bv
- Overgangsregeling 2023-2025 (verwacht)

Box 3

Rekenvoorbeeld:

Uitgangspunten:

- Vermogen: € 1 miljoen
- Fiscaal partnerschap, totaal heffingsvrij vermogen: € 100.000
- Grondslag sparen en beleggen is dus: € 900.000

Situatie 1 (Sparen)

- Forfaitair rendement: 0,01%
- Fictief voordeel: € 90
- Box 3-heffing: € 28

Situatie 2 (Beleggen)

- Forfaitair rendement: 6,17%
- Fictief voordeel: € 55.530
- Box 3-heffing: € 17.769

Box 3

Rekenvoorbeeld:

Uitgangspunt:

- Heffingsvrij vermogen: € 57.000
- Liquide: € 100.000
- Overig: € 500.000
- Schulden: € 450.000
- Heffing box 3: € 3.891

Situatie 1:

- Liquide middelen overhevelen naar BV of wegschenken
- Overig: € 500.000
- Schulden: € 450.000
- Heffing box 3: € 0

Situatie 2:

- Aflossen schuld vanuit bank en aanvullend beleggingen
- Overig: € 150.000
- Heffing box 3: € 1.836

Box 3

Rekenvoorbeeld:

Uitgangspunt:

- Heffingsvrij vermogen: € 57.000
- Liquide: € 100.000
- Overig: € 500.000
- Heffing box 3: € 8.937

Situatie 1:

- Overhevelen effecten naar liquide middelen (€ 150.000)
- Liquide: € 250.000
- Overig: € 350.000
- Heffing box 3: € 6.261

Situatie 2:

- Vanuit BV aan privé lenen (€ 300.000)
- Liquide: € 400.000
- Overig: € 500.000
- Schulden: € 300.000
- Heffing box 3: € 6.774

Overdrachtsbelasting

Overweegt u een beleggingspand te kopen?

Doe dit nog voor 1-1-2023

Tarief 2022: 8%
Tarief 2023: 10,4%



Persoonlijke situatie

Passen uw huwelijkse voorwaarden nog?

Komt u uw periodiek verrekenbeding na?

Voldoet uw testament nog aan uw wensen?





Vragen?

VAN REE FINANCE CONSULTANTS
belastingadviseurs en registervaluators

www.vanreeaccountants.nl





Arjan van der Bok

0343 – 41 59 40

avdbok@vanreefc.nl

Govert Meerkerk

0343 – 41 59 40

gmeerkerk@vanreefc.nl



Bedankt voor uw aandacht!

Onderneem waar nodig actie vóór 1-1-2023

www.vanreeaccountants.nl