

## Fiscale tips en actualiteiten november 2023

### Inhoudsopgave

<b>Aangekondigde wijzigingen bedrijfsopvolgingsregeling</b> .....	2
Alleen zakelijk gebruikt deel pand kan onder BOR vallen .....	3
Aanpassing vrijstelling BOR.....	3
De ondernemer en de dga.....	5
<b>Beperking afschrijving gebouwen in IB</b> .....	<b>5</b>
Verlaging MKB-winstvrijstelling in 2024 .....	5
Verruiming HIR-vorming bij overheidsingrijpen .....	5
De ondernemer kan de belastingclaim ook doorschuiven naar een nieuwe onderneming. Vennootschapsbelasting .....	5
<b>Bv kan giften vanaf 2024 niet meer aftrekken</b> .....	<b>6</b>
Nieuwe voorwaarde voor fgr.....	6
<b>Strengere voorwaarden voor vbi</b> .....	<b>6</b>
BTW .....	7
Bestuurdersaansprakelijkheid btw-schuld wellicht te streng .....	7
Loonheffingen en sociale verzekeringen.....	8
OV-abonnementen en voordeelurenkaarten.....	8
Dragen van kosten persoonlijk pensioenadvies is belast loon .....	8
Auto .....	9
Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding .....	9
Wijziging berekening afschrijving bpm importvoertuig.....	9
Wijzigingen in de MRB .....	9
Eigen woning.....	10
Geen renteaftrekbeppering na gezamenlijke koop eigen woning .....	10
Geen renteaftrek voor overgenomen aflossingsvrije lening.....	10
Administratieve verplichtingen .....	11
Datum van ontvangst aangifte is cruciaal voor verzuimboete .....	11
Vereenvoudiging van corrigeren van belastingaangifte .....	11
Afschaffing betalingskorting IB.....	11
Toekomstvoorzieningen .....	12
Niet-verzekeringnemer kan premies aftrekken .....	12

## Aangekondigde wijzigingen bedrijfsopvolgingsregeling

### In werking treden wijzigingen in 2024, 2025 en 2026

De bedrijfsopvolgingsregeling zal op een aantal onderdelen wijzigen zo is aangekondigd. Het gaat om de volgende onderdelen als de plannen ongewijzigd doorgaan:

1. Aan derden verhuurde onroerende zaken kwalificeren niet voor deze regelingen;
2. De 5% doelmatigheidsmarge voor beleggingen wordt afgeschaft;
3. Bedrijfsmiddelen die zowel privé als zakelijk worden gebruikt kwalificeren slechts voor zover ze zakelijk worden gebruikt;
4. Er wordt een minimumleeftijd van 21 jaar ingevoerd voor de verkrijger bij schenkingen van een aanmerkelijk belang;
5. De dienstbetrekkingseis in de doorschuifregeling vervalt;
6. Aanpassing van de bedrijfsopvolgingsregeling door de 100%-vrijstelling te verhogen naar maximaal € 1,5 miljoen en de huidige 83%-vrijstelling te verlagen naar 70%.

De maatregelen 2 tot en met 6 hebben een beoogde ingangsdatum van 1 januari 2025.

De volgende drie maatregelen worden nog verder uitgewerkt en zullen per 1 januari 2026 in werking treden:

1. Toegang tot de bedrijfsopvolgingsregeling wordt beperkt tot reguliere aandelen met een minimaal belang van 5% in het geplaatste kapitaal;
2. De bezitseis en de voortzettingseis in de bedrijfsopvolgingsregeling worden versoepeld;
3. Constructies (“rollator-investeringen” en dubbele toepassing van de vrijstelling) in de bedrijfsopvolgingsregeling worden aangepakt.

### *Aan derden verhuurde onroerende zaken kwalificeren niet voor deze regelingen*

Vanaf 1 januari 2024 kwalificeren aan derden verhuurde onroerende zaken niet meer voor de bedrijfsopvolgingsregeling. Dat betekent dat als aandelen in een besloten vennootschap geschonken worden met aan derden verhuurd onroerend goed dat vermogen als beleggingsvermogen wordt gezien. Over dat deel van het vermogen moet dan afgerekend worden in de inkomstenbelasting over het verschil tussen de waarde in het economische verkeer en het fiscale opgeofferde bedrag. Er is schenk- of erfbelasting verschuldigd over de waarde in het economische verkeer van de verkregen aandelen, voor zover de waarde dus het verhuurde onroerende zaken vertegenwoordigt.

Om te bepalen of sprake is van aan derden verhuurde onroerende zaken zijn er een tweetal toetsen die moeten worden toegepast:

1. De ‘feitelijkgebruiktoets’: wordt de onroerende zaak aan derden verhuurd?
2. De ‘oogmerktoets’: of zijn ze bestemd voor verhuur aan derden (alleen relevant op het moment van schenken of vererven er geen sprake is van verhuur aan derden)?

Aan de eigen werkmaatschappij verhuurde onroerende zaken blijven zo als het voorstel er nu uitziet wel kwalificeren voor de bedrijfsopvolgingsregeling. Het aandelenbelang in de werkmaatschappij moet wel kwalificeren voor de bedrijfsopvolgingsregeling.

Een onroerende zaak die nog in ontwikkeling is in het kader van projectontwikkeling, terwijl vaststaat dat het later aan derden zal worden verhuurd, valt niet onder de maatregel en kwalificeert dus als ondernemingsvermogen. Een onroerende zaak die aan derden ter beschikking wordt gesteld in

afwachting van projectontwikkeling, verkoop of latere ingebruikneming als eigen bedrijfsmiddel kwalificeert wel als beleggingsvermogen volgens deze maatregel.

De volgende activiteiten vallen niet onder de vastgoedmaatregel.

- Kortdurende ‘verhuur’ in de dienstensector, zoals bij hotelkamers, cafés, restaurants, tennishallen, bowlingbanen en squashbanen.
- Kortdurende pachtovereenkomsten.

Bedenk dat voor zover het gaat om besloten vennootschappen die zich bezighouden met projectontwikkeling de ruimte om onroerende zaken in afwachting van herontwikkeling of verkoop na herontwikkeling (tijdelijk) aan derden te verhuren er vanaf 1 januari 2024 niet meer is. Dit zal de projectontwikkelingsactiviteiten bemoeilijken, omdat het dus niet meer mogelijk is om objecten in afwachting van herontwikkeling eerst tijdelijk te verhuren om alles gereed te brengen voor herontwikkeling.

### *Recente rechtspraak over bor en verhuurd onroerend goed*

Recent heeft de Hoge Raad beslist dat na afloop van de herontwikkeling aan derden verhuurd onroerend goed niet kwalificeert voor de bedrijfsopvolgingsregeling in de successiewet. De Hoge Raad besliste hierover dat de bedrijfsopvolging niet wordt belemmerd als er erfbelasting verschuldigd is inzake de verkrijging van aan derden verhuurde onroerende zaken. Niet duidelijk is wat de reikwijdte is van deze uitspraak. Ziet het alleen op onroerende zaken die na herontwikkeling bestemd zijn voor de verhuur aan derden (en eventuele verkoop) of ook op onroerende zaken die in afwachting van de projectontwikkeling worden verhuurd aan derden. Als dat laatste ook het geval is, is de bedrijfsopvolgingsregeling in relatie tot verhuurd onroerend goed met deze uitspraak al fors ingeperkt.

#### **Tip!**

**Bekijk of het wenselijk is om in 2024 gebruik te maken van de bedrijfsopvolgingsregeling.**

### *Alleen zakelijk gebruikt deel pand kan onder BOR vallen*

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling in het aanmerkelijk belang (DSR ab) zien op ondernemingsvermogen. Voor deze faciliteiten is sprake van ondernemingsvermogen als een bedrijfsmiddel verplicht ondernemingsvermogen is (in de regel max. 10% privégebruik) of keuzevermogen dat is aangemerkt als ondernemingsvermogen (zakelijk gebruik tussen 10% en 90%). Nu wordt het keuzevermogen in zo’n geval in zijn geheel voor de BOR en de DSR ab als ondernemingsvermogen aangemerkt. Voorgesteld is voortaan enkel het deel van het bedrijfsmiddel dat zakelijk wordt gebruikt als ondernemingsvermogen voor de BOR en de DSR ab aan te merken. De maatregel wordt beperkt tot bedrijfsmiddelen met een waarde in het economische verkeer van minimaal € 100.000 en een gebruik voor andere dan ondernemingsdoeleinden van meer dan 10%. De beoogde inwerkingtredingsdatum van deze wijziging is 1 januari 2025.

#### **Let op!**

**De invoering van deze maatregel betekent dat voor diverse bedrijfsmiddelen het percentage van gebruik voor andere dan ondernemingsdoeleinden moet worden bepaald. Dit levert extra kosten op bij een bedrijfsoverdracht.**

### *Aanpassing vrijstelling BOR*

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) stelt nu 100% van de waarde in het economische verkeer van de onderneming bij voortzetting vrij tot een bedrag van € 1.205.871 per onderneming (dat bedrag wordt

jaarlijks geïndexeerd). Als de waarde hoger is, geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%. Vanaf 2025 wordt 100% van de waarde bij voortzetting tot een bedrag van € 1.500.000 vrijgesteld. Voor het meerdere geldt dan nog slechts een vrijstelling van 70%.

## De ondernemer en de dga

### *Beperking afschrijving gebouwen in IB*

Ondernemers, resultaatgenieters en rechtspersonen mogen gebouwen slechts tot een bepaalde waarde afschrijven; de zogeheten bodemwaarde. De hoogte van de bodemwaarde is op dit moment verschillend voor de IB en VPB en is bovendien afhankelijk van de wijze waarop het gebouw wordt gebruikt (in eigen gebruik of ter belegging). Nu geldt in de IB een ruimere afschrijvingsmogelijkheid voor gebouwen in eigen gebruik dan in de VPB. Het kabinet wil dit onderscheid wegnemen door de bodemwaarde voor alle gebouwen vast te stellen op de WOZ-waarde.

### *Verlaging MKB-winstvrijstelling in 2024*

Het kabinet wil de MKB-winstvrijstelling verlagen van 14% naar 12,7%. De MKB-winstvrijstelling verlaagt de belastbare winst. Als de onderneming verlies lijdt, verkleint de MKB-winstvrijstelling het fiscale verlies.

### *Verruiming HIR-vorming bij overheidsingrijpen*

Via de herinvesteringsreserve (HIR) is belastingheffing over een boekwinst onder voorwaarden uit te stellen. Na 2024 vindt een verruiming van de voorwaarden plaats. Daardoor kan een IB-ondernemer na een door de overheid gedwongen gedeeltelijke staking van de ene onderneming ook een HIR vormen in een andere, al bestaande onderneming. De eis van het herinvesteringsvoornemen blijft bestaan.

### *Tip!*

**De ondernemer kan de belastingclaim ook doorschuiven naar een nieuwe onderneming.**

## Vennootschapsbelasting

### *Bv kan giften vanaf 2024 niet meer aftrekken*

In 2023 kunnen bv's binnen bepaalde grenzen giften aan goededoelenorganisaties aftrekken. Per 1 januari 2024 vindt een vereenvoudiging van het schenken via de bv aan goede doelen plaats. In dat verband komt de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting te vervallen. Maar giften die via de bv plaatsvinden zal de Belastingdienst in beginsel evenmin aanmerken als belast dividend.

#### ***Tip!***

**Een gift via een bv aan een kwalificerende goedendoelenorganisatie blijft vrijgesteld van schenkbelasting.**

### *Nieuwe voorwaarde voor fgr*

Wil een fonds voor gemene rekening (fgr) voor de vennootschapsbelasting zelfstandig belastingplichtig blijven, dan moet het per 1 januari 2025 aan een nieuwe voorwaarde voldoen. Het zal dan namelijk een kwalificerend beleggingsfonds of fonds voor collectieve belegging in effecten moeten zijn. De deelgerechtigdheid moet blijken uit verhandelbare bewijzen van deelgerechtigdheid.

#### ***Let op!***

**Ook familiefondsen worden door de nieuwe voorwaarde niet langer als fgr aangemerkt.**

### *Strengere voorwaarden voor vbi*

Per 1 januari 2025 mogen alleen beleggingsinstellingen en instellingen voor collectieve beleggingen in effecten conform de Wet op het financieel toezicht vrijgestelde beleggingsinstellingen (vbi's) zijn. De vbi's mogen alleen rechten van deelneming aanbieden aan een breed publiek of aan institutionele beleggers. Hiermee vervalt de mogelijkheid om gebruik te maken van het vbi-regime bij het beleggen van privévermogen.

#### ***Let op!***

**Lichamen die niet voldoen aan deze nieuwe voorwaarden, verliezen hun vbi-status op 1 januari 2025, zelfs als het boekjaar afwijkt van het kalenderjaar.**

## **BTW**

### *Bestuurdersaansprakelijkheid btw-schuld wellicht te streng*

De Hoge Raad constateert dat onder de wettelijke regeling van de meldingsplicht van onmacht tot het betalen van btw-schulden een bestuurder zelden aannemelijk kan maken dat het niet (tijdig) melden van de betalingsonmacht niet aan hem is te wijten. Dat kan eigenlijk alleen in geval van overmacht of als hij te goeder trouw is afgegaan op het advies van een deskundige derde. In andere gevallen kan de bestuurder in beginsel het rechtsvermoeden niet weerleggen, dat door zijn onbehoorlijk bestuur de btw-schuld niet is betaald. De Hoge Raad vraagt zich af of de wettelijke regeling om deze reden strijdig is met het EU-rechtelijke evenredigheidsbeginsel. Daarom heeft de Hoge Raad prejudiciële vragen gesteld aan het Hof van Justitie van de EU. Ook wil de Hoge Raad weten in hoeverre het relevant is dat een bestuurder te goeder trouw heeft gehandeld en zijn betrokkenheid bij misbruik of fraude is uitgesloten.

## Loonheffingen en sociale verzekeringen

### *OV-abonnementen en voordeelurenkaarten*

Er is een voorstel om het privégebruik van OV-abonnementen of voordeelurenkaarten die vergoed of verstrekt worden, gericht vrij te stellen. Dit betekent dat werkgevers deze altijd belastingvrij kunnen aanbieden, zolang het aannemelijk is dat ze (ook) gebruikt zullen worden voor zakelijke reizen, zoals woon-werkverkeer.

#### *Tip!*

**Werkgevers hoeven dan geen registratie meer bij te houden van het privé- en zakelijk gebruik om in aanmerking te komen voor de vrijstelling.**

### *Dragen van kosten persoonlijk pensioenadvies is belast loon*

Met de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioen per 1 juli 2023 zijn pensioenuitvoerders wettelijk verplicht deelnemers te begeleiden bij hun pensioenkeuzes. Deze verplichte begeleiding geldt voor de keuze die de werknemer moet maken binnen de pensioenregeling van de pensioenuitvoerder en niet voor meerdere regelingen van één of meerdere pensioenuitvoerders. Daarnaast verplicht de norm een pensioenuitvoerder niet tot inrichting van een keuzeomgeving die rekening houdt met het effect van onder meer belasting en toeslagen van de betreffende deelnemer. De vraag is of sprake is van (belast) loon als de werkgever de kosten van (aanvullend) persoonlijk pensioenadvies voor zijn rekening neemt. De Kennisgroep loonheffing algemeen vindt van wel. Er is voldaan aan de voordeels-, verstrekkings- en causaliteitseis.



## Auto

### *Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding*

Een werkgever mag in 2023 aan zijn werknemers een onbelaste reiskostenvergoeding van maximaal € 0,21 per zakelijke kilometer (inclusief woon-werkverkeer) toekennen. Deze maximale onbelaste vergoeding wordt per 1 januari 2024 verhoogd naar € 0,23 per kilometer. De verhoging geldt ook voor de inkomstenbelasting, zodat ondernemers en resultaatgenieters € 0,23 per kilometer in aftrek op hun resultaat mogen brengen voor elke zakelijke kilometer die zij met hun privévervoermiddel (auto, motor of fiets) rijden.

#### *Tip!*

**Woonwerkkilometers mag men meetellen als zakelijke kilometers.**

### *Wijziging berekening afschrijving bpm importvoertuig*

De afschrijving van een gebruikt motorrijtuig voor de bpm kan worden bepaald met behulp van een algemeen gebruikte handelskoerslijst. Als een importvoertuig beoordeeld naar merk, model, transmissie, brandstof, vermogen, carrosserie en uitvoering niet overeenkomt met een voertuig van de koerslijst (een geringe afwijking in de CO<sub>2</sub>-uitstoot buiten beschouwing gelaten), dan kan voor het bepalen van de juiste afschrijving de handelsinkoopwaarde op verzoek vastgesteld worden op basis van een individuele waardebeoordeling (taxatierapport). Dit is in 2023 door de Hoge Raad bepaald en wordt nu in de wet opgenomen.

### *Wijzigingen in de MRB*

Voor de motorrijtuigenbelasting (MRB) gelden een aantal nihil- dan wel verlaagde tarieven. Het demissionaire kabinet heeft onder andere voorgesteld om het nihil- of lager tarief MRB voor personen- en bestelauto's, geregistreerd met de brandstofsoort LPG, CNG en LNG, per 1 januari 2026 af te schaffen. Het nihil-tarief MRB OV-autobussen op autogas moet per 1 januari 2030 worden afgeschaft. Daarnaast wil het kabinet de naheffingsperiode voor motorrijtuigen met een buitenlands kenteken verkorten van maximaal 5 jaar tot maximaal 12 maanden. De bewijslast wordt gelijkgesteld met de overige naheffingen. Ook vindt een vermindering plaats van de naheffingsaanslag van 12 naar 3 maanden als de bestuurder bij een staandehouding geen handelaarskentekenbewijs kan overleggen.

## Eigen woning

### *Geen renteaftrekbeperking na gezamenlijke koop eigen woning*

Als partners besluiten om eerst gezamenlijk een eigen woning te kopen en daarna pas de woning van één van beide partners te verkopen, kan dit op grond van de huidige wetgeving ertoe leiden dat de aftrek van de (hypotheek)rente wordt beperkt. Voorgesteld wordt om de wet met terugwerkende kracht naar 1 januari 2022 aan te passen, zodat deze ongewenste renteaftrekbeperking wordt voorkomen.

#### *Tip!*

**Het is mogelijk dat deze situatie zich al heeft voorgedaan in de aangifte inkomstenbelasting 2022. In dat geval kan men een bezwaarschrift indienen of verzoeken om ambtshalve vermindering en daarbij verwijzen naar het Belastingplan 2024.**

### *Geen renteaftrek voor overgenomen aflossingsvrije lening*

Stel twee fiscale partners hebben vóór 2013 samen een woning gekocht, beiden voor 50%. Daarvoor zijn zij een aflossingsvrije lening aangegaan. Na 2013 gaan de partners scheiden. Volgens het echtscheidingsconvenant blijft de ene partner in de woning wonen en draagt zijn ex-partner de economische eigendom van zijn eigendomsaandeel in de woning over aan de achterblijvende partner. In het echtscheidingsconvenant is ook geregeld dat de achterblijvende partner vanaf dat moment het aandeel van zijn ex-partner in de aflossingsvrije lening overneemt. Het aandeel in de aflossingsvrije lening dat de achterblijvende partner van zijn ex-partner overneemt, voldoet niet aan de voorwaarden voor kwalificatie van eigenwoningschuld. De rente over dat deel is dus niet-aftrekbaar als hypotheekrente. Zo luidt althans het standpunt van de Kennisgroep onroerende zaken.

## Administratieve verplichtingen

### *Datum van ontvangst aangifte is cruciaal voor verzuimboete*

Om een aangifteverzuimboete te voorkomen is niet van belang wanneer de aangifte is verzonden, maar wanneer de Belastingdienst de aangifte ontvangt. Stel dat iemand één dag vóór de Belastingdienst zijn aangifte moet ontvangen, zijn papieren aangifte op de post heeft gedaan. Maar de inspecteur ontvangt deze brief pas na het verstrijken van de uiterste aangiftetermijn. In dat geval heeft de belastingplichtige onvoldoende gedaan om te garanderen dat zijn aangifte op tijd zou zijn. In zo'n geval is geen sprake van afwezigheid van alle schuld.

### *Vereenvoudiging van corrigeren van belastingaangifte*

Het kabinet stelt voor om het corrigeren van een al ingediende belastingaangifte inkomstenbelasting te vereenvoudigen. Dat gebeurt door een herzien digitaal aangiftebiljet inkomstenbelasting als een verzoek om ambtshalve vermindering aan te merken. Dit moet schelen in de communicatie tussen belastingplichtigen en de Belastingdienst. Er wordt echter expliciet niet getornd aan het recht van een belastingplichtige om bezwaar of beroep in te stellen.

#### *Tip!*

**Dient u zowel een (digitaal) aangiftebiljet in als een schriftelijk bezwaarschrift tegen uw aanslag inkomstenbelasting? En verwijst u in uw bezwaarschrift naar uw aangiftebiljet? Dan zal de inspecteur deze berichten gezamenlijk moeten behandelen als een bezwaar.**

### *Afschaffing betalingskorting IB*

De Belastingdienst verleent bij bepaalde voorlopige IB-aanslagen een betalingskorting als de hele aanslag minus de betalingskorting uiterlijk op de eerste vervaldag is betaald. Deze regeling wordt afgeschaft. Het blijft mogelijk om een voorlopige aanslag IB ineens te betalen, maar dat levert vanaf 2024 geen betalingskorting meer op.

## Toekomstvoorzieningen

### *Niet-verzekeringnemer kan premies aftrekken*

Een zaak voor rechtbank Noord-Nederland betrof een ondernemer die een arbeidsongeschiktheidsverzekering had afgesloten. Eerst betaalde hij de premies via de bankrekening van een vof. Toen de vennoot zijn vof-aandeel in zijn eigen bv inbracht, werd de bv de verzekeringnemer van de polis. Dat was niet de bedoeling, maar de man, inmiddels dga, wist dat pas later te herstellen. Daardoor heeft zijn bv gedurende een zekere periode de premies betaald en van de rekening-courant afgeboekt. De dga heeft daarom nog een bedrag aan zijn bv betaald. Rechtbank Noord-Nederland beaamt dat de man als niet-verzekeringnemer civielrechtelijk niet was verplicht de premies te betalen. Maar dat is niet doorslaggevend. Het gaat erom of de premies daadwerkelijk in financiële zin ten laste zijn gekomen van de dga. Dit is volgens de rechtbank het geval. In de rechtsverhouding tussen de man en zijn bv heeft altijd gegolden dat de premies ten laste kwamen van het privévermogen van de dga. Hij mag daarom de verzekeringspremies aftrekken.

#### ***Let op!***

**De rechtbank sluit premie-aftrek evenmin uit als de dga de premie wel ten laste van de bv had willen laten komen. De bv zou dan een privé-post van de aandeelhouder hebben betaald. Dat zou wellicht wel reden zijn geweest om fiscaaltechnisch een uitdeling (of loon) te constateren.**

Indien u naar aanleiding van een van de hiervoor genoemde onderwerpen vragen hebt, vernemen wij dat graag:

mr. E. de Ruiter

[ewoud.de.ruiter@3rrrbelastingadviseurs.nl](mailto:ewoud.de.ruiter@3rrrbelastingadviseurs.nl)

+31 30 – 687 0 383



@EwouddeRuiter75

Deze publicatie bevat informatie in samengevatte vorm en is daarom enkel bedoeld als algemeen leidraad. Ze is niet bedoeld om te dienen als een substituut voor gedetailleerd onderzoek of voor het aanwenden van een professioneel oordeel. 3RRR Belastingadviseurs BV/Apollo Tax BV kunnen niet aansprakelijk worden gesteld voor het verlies van iemand die handelde of afzag te handelen ten gevolge van enige informatie in deze publicatie. Bij elke specifieke aangelegenheid, dient steeds een adviseur geraadpleegd worden. Wijzigingen in wet-, regelgeving en jurisprudentie na de datum van dit memorandum zijn niet verwerkt.