



## INA Prinsjesdagspecial Belastingplan 2023

Dinsdag 21 september 2022 (Prinsjesdag) presenteerde het kabinet de Miljoenennota, met daarin de fiscale plannen voor 2023 en verder. Hieronder vindt u de belangrijkste fiscale plannen uit het Belastingplan 2023 en de aanvullende wetsvoorstellen die effect hebben op de uitkomst van een alimentatieberekening.

- **Box I**

In 2020 werd in box 1a het tweeschijvenstelsel ingevoerd. Deze ‘sociale vlaktaks’ moest een meer evenwichtiger belastingheffing geven voor de verschillende typen huishoudens. Om werken meer lonend te maken is besloten tot een extra verlaging van het basistarief. In 2023 wordt het basistarief verlaagd naar 36,63% voor inkomens tot en met € 73.031 en blijft het toptarief 49,50% voor inkomens boven € 73.031. Voor AOW-gerechtigden blijven er wel drie schijven, omdat de AOW gerechtigden geen AOW-premie betalen.

### *Belastingplichtigen jonger dan AOW-leeftijd*

	2022	2023
Schijf 1	37,07%	36,93%
Schijf 2	49,50%	49,50%

### *AOW-gerechtigden*

	2022	2023
Schijf 1	19,17%	19,03%
Schijf 2	37,07%	36,93%
Schijf 3	49,50%	49,50%

- **Box II**

Voor box 2 belaste inkomsten uit aanmerkelijk belang, zoals dividend die een dga uitgekeerd krijgt van zijn bv, geldt nu één tarief van 26,9%, dit tarief blijft in 2023 gelijk. Vanaf het jaar 2024 komen er twee belastingschijven in het box 2-tarief. Het tarief wordt dan progressief (hoe meer inkomen, hoe hoger het tarief). Het voorstel is als volgt:

- 24,5% voor de eerste € 67.000 aan inkomsten per belastingplichtige.
- 31% voor het meerdere.

- **Box III**

In december 2021 heeft de Hoge Raad in het Kerstavond-arrest geoordeeld dat het box 3-stelsel in bepaalde gevallen in strijd is met Europees recht en dit moet worden hersteld. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen het verleden (2017 t/m 2022), de overbruggingsperiode (2023 t/m 2025) en de toekomst (2026 en latere jaren).

### Rechtsherstel 2017 t/m 2022

Het rechtsherstel geldt voor

- belastingplichtigen die deel uitmaken van de massaal bezwaarprocedures
- belastingplichtigen voor wie de aanslagen 2017 t/m 2020 nog niet onherroepelijk vaststonden op 24 december 2021
- voor alle belastingplichtigen voor de jaren 2021 en 2022.

Het kabinet heeft dus besloten geen rechtsherstel te bieden voor niet-bezwaarmakers. Dit zijn dus belastingplichtigen voor wie de definitieve aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 is opgelegd en de bezwaar- of beroepstermijn is verlopen.

Het rechtsherstel vindt plaats op basis van de forfaitaire spaarvariant. Vermogen wordt hierbij verdeeld in drie vermogenscategorieën met elk een eigen forfaitair rendementspercentage:

- banktegoeden (2021: 0,01%)
- overige bezittingen (2021: 5,69%)
- schulden (2021: 2,46%).

De definitieve percentages voor 2022 moeten nog worden vastgesteld.

Rekening houdend met het heffingsvrije vermogen wordt vervolgens een nieuw voordeel uit sparen en beleggen berekend. Wanneer dit voordeel lager is dan het voordeel uit sparen en beleggen volgens de oorspronkelijke box 3-berekening wordt het voordeel vastgesteld op het lagere bedrag. Het rechtsherstel kan uitsluitend leiden tot een lager voordeel uit sparen en beleggen, niet tot een hoger voordeel.

### Overbruggingswetgeving voor 2023, 2024 en 2025

Voor de belastingjaren 2023, 2024 en 2025 heeft het kabinet overbruggende wetgeving voor box 3 ontworpen, op basis van de forfaitaire spaarvariant die gebruikt wordt voor het rechtsherstel. Het grootste verschil met de periode 2017 t/m 2022 waarin het rechtsherstel uitsluitend kan leiden tot een lager inkomen in box 3, is dat belastingplichtigen nu mogelijk méér belasting moeten gaan betalen dan in het huidige systeem.

## De toekomst

De regering werkt aan de invoering van een stelsel op basis van het werkelijk behaalde rendement. Het kabinet is van plan dit nieuwe box 3 stelsel vanaf 2026 in te voeren.

## Verhoging heffingsvrij vermogen

Het heffingsvrije vermogen wordt verhoogd van € 50.650 naar € 57.000. Voor partners wordt het heffingsvrije vermogen daarmee verhoogd van € 101.300 naar € 114.000.

## Jubelton afgeschaft

De verruimde schenkingsvrijstelling van € 106.671 (2022), bestemd om een eigen woning aan te schaffen of af te lossen op een eigenwoningschuld, vervalt per 2024. Vooruitlopend daarop wordt deze vrijstelling in 2023 al verlaagd naar € 28.947.

- **Algemene heffingskorting**

De algemene heffingskorting geldt voor iedere belastingplichtige. Het maximum van de algemene heffingskorting wordt verhoogd. In 2023 bedraagt deze € 3.070 (2022: € 2.888). Boven een inkomen uit werk en woning van € 22.660 (2022: € 21.317) wordt de korting afgebouwd met 6,095% (2022: 6,007%) tot nihil. De afbouw is tot nu toe alleen afhankelijk van hoogte van het inkomen uit werk en woning (box 1), maar vanaf 2025 wordt de afbouw echter afhankelijk van het verzamelinkomen. Hierdoor worden ook het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het inkomen uit sparen en beleggen (box 3) medebepalend voor de hoogte van de korting. Belastingplichtigen met een laag of nihil inkomen uit werk en woning, maar daarnaast een hoog inkomen uit aanmerkelijk belang en/of sparen en beleggen gaan door deze maatregel meer belasting betalen.

### Algemene heffingskorting voor de niet of weinig verdienende partner

Als één van de partners geen of weinig inkomen heeft en hierdoor de algemene heffingskorting niet (helemaal) gebruikt, dan kan onder bepaalde voorwaarden deze algemene heffingskorting worden ontvangen door de andere partner. Sinds 2009 wordt deze regeling al afgebouwd. In 2023 vervalt deze regeling helemaal, als de minstverdienende partner geboren is na 1962.

- **Arbeidskorting**

De arbeidskorting is een heffingskorting waarop iedereen recht heeft die arbeidsinkomen geniet. De arbeidskorting wordt de komende jaren verhoogd. Door een verhoging van de arbeidskorting gaat werken meer lonen voor mensen met een inkomen tot € 115.000 per jaar. In 2023 bedraagt de maximale arbeidskorting € 5.052 (2022: € 4.260). Vanaf een arbeidsinkomen van € 37.626 (2022: € 36.649) wordt de arbeidskorting met 6,51% (2022: 5,85%) afgebouwd tot nihil.

- **Inkomensafhankelijke combinatiekorting**

De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) voor werkende ouders met één of meerdere kinderen tot 12 jaar zal per 2025 worden afgeschaft. Dit geldt niet voor ouders met (een of meer) kinderen die vóór 1 januari 2025 zijn geboren.

- **Zelfstandigen aftrek**

De zelfstandigenaftrek zal versneld worden afgebouwd met € 1.280 per jaar naar € 900 in 2027. Per 2023 bedraagt de zelfstandigenaftrek € 5.030. Met de afbouw van de zelfstandigenaftrek wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen.

De zelfstandigenaftrek voor starters, de zogenoemde startersaftrek, blijft ongewijzigd (€ 2.123).

- **Kindgebonden budget**

Het kindgebonden budget wordt verder verhoogd, bovenop de jaarlijkse inflatiecorrectie, en richt zich daarbij op ouders met een verhoogd armoederisico. Het maximumbedrag vanaf het derde kind en verder wordt verhoogd met € 468 per jaar. Daarnaast worden alle kindbedragen evenredig verhoogd met € 356 en wordt de alleenstaande ouderkop tijdelijk verhoogd met € 356.

- **Beperking aftrek partneralimentatie**

Sinds 1 januari 2020 vindt er een verlaging plaats van het toptarief waartegen de persoonsgebonden uitgaven aftrekbaar zijn. Hieronder valt ook partneralimentatie. Dit proces vond geleidelijk plaats, maar in 2023 is de partneralimentatie alleen nog maar aftrekbaar tegen het basistarief van 36,93%. Voor de alimentatieplichtige die een inkomen heeft boven de € 73.031, heeft deze maatregel dus gevolgen. Bij het berekenen van de partneralimentatie wordt namelijk de netto bijdrage aan partneralimentatie gebruteerd volgens de methode Buijs. Uitgangspunt bij die methode is dat de netto partneralimentatie met het fiscale voordeel van de te betalen alimentatie wordt verhoogd. Door de verlaging van de aftrek zal dus het fiscale voordeel lager worden

- **Beperking andere aftrekposten**

Naast de verlaging van het aftrektarief voor de persoonsgebonden uitgaven (zoals partneralimentatie), worden sinds 1 januari 2020 onder andere ook de ondernemersaftrekken en de en de hypotheekrente aftrekbaar gefaseerd afgebouwd. Ook deze afbouw is alleen van toepassing op belastingplichtigen die in de hoogste schijf worden belast (dus bij een inkomen van meer dan € 73.031). Per 2023 zijn deze kosten dus effectief dan niet meer aftrekbaar tegen het hoogste tabeltarief, maar tegen een lager tarief.

**Opmerking**

***Dit document dient slechts te worden gebruikt ter indicatie en er kunnen wijzigingen voordoen. De tweede en de Eerste Kamer moeten de plannen van de regering nog goedkeuren. Het is daarom mogelijk dat er nog het een of ander wijzigt.***