

# Eindejaarstips 2022

NIEUWSBRIEF

## VOLDOE AAN UW AFLOSSINGSPLICHT

Heeft u een eigenwoninglening met fiscaal verplichte aflossing? Zorg er dan voor dat u alle over 2022 verschuldigde aflossingstermijnen heeft voldaan. Zo houdt u recht op renteaftrek.



## BESTEED DE JUBELTON OPTIJD

Heeft u in 2020 een schenking gekregen en toen een beroep gedaan op de hoge vrijstelling voor de eigen woning (jubelton)? U moet het bedrag dat u in 2020, 2021 en 2022 ontving met een beroep op deze vrijstelling, afgezien van het vrij besteedbare deel, vóór 1 januari 2023 hebben besteed aan de eigen woning (aanschaf, verbouwing, aflossing).

## OVERWEEG AFLOSSEN (REST) HYPOTHEEK

Als uw spaargeld praktisch renteloos op de bank staat, kan aflossen een optie zijn. In sommige gevallen kan het duizenden euro's per jaar schelen in hypotheekrente en box 3-heffing! Wacht hier niet te lang mee: in verband met de administratieve afhandeling willen de meeste banken dat u vóór december de aanvraag doet om nog dit jaar te mogen aflossen! Let wel op eventuele aflosboetes!

## SCENK (DEEL) JUBELTON DIT JAAR

Maakte u nog geen gebruik van de jubelton? Als u de schenkingsvrijstelling voor de eigen woning nog gebruikt (voor minimaal € 5.678 bij een schenking aan een kind en minimaal € 2.275 bij een schenking aan anderen) mag u die volgend jaar nog aanvullen tot € 106.671. Doet u dat niet, dan is de vrijstelling volgend jaar beperkt tot € 28.947 (bedrag 2023). Kom dus dit jaar nog in actie als u van de jubelton wilt profiteren.

# Onze jaarkalender

**4** ONZE KALENDER VAN 2023 IS BINNEN!!! WIE KOMT DEZE GRATIS OPHALEN ?



## VRAAG BTW ZONNEPANELEN TIJDIG TERUG

Heeft u in 2022 zonnepanelen laten plaatsen en de BTW nog niet teruggevraagd? Op [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl) (zoeken op 'eigenaren van zonnepanelen') vindt u het daarvoor benodigde formulier plus een stappenplan voor het terugvragen van de BTW. U moet uw verzoek om BTW-aangifte te mogen doen uiterlijk op 30 juni 2023 bij de Belastingdienst indienen.

Hulp nodig? Lever de factuur tijdig aan en strijker regelt 't.

## GEEF NOG DIT JAAR

Net als bij de hypotheekrenteaf trek het geval is, wordt ook het belastingvoordeel van giften aan goede doelen teruggeschroefd. Kunt u dit jaar uw giften nog aftrekken tegen maximaal 40%, in 2023 is dat tegen maximaal 36,93%. Valt uw inkomen (ruim) in het hoogste belastingtarief, overweeg dan uw giften voor de komende jaren nu al te doen. Straks leveren ze minder fiscaal voordeel op.

## AFTREKPOSTEN? WACHT NIET TOT 31 DECEMBER!

Veel banken zijn overgestapt naar een systeem waarbij het geld van een overboeking direct op de rekening staat. Maar dat geldt niet voor alle banken. Daardoor is de datum waarop u bedragen overmaakt niet altijd de datum waarop deze door de ontvangende bank worden geboekt. Voorkom discussie met de Belastingdienst over de datum en geef banken ruim de tijd om uw overboeking voor aftrekposten zoals zorgkosten, giften, enzovoorts te verwerken.

# MAXIMAAL VERMOGEN TOESLAGEN 2023 TOEGEKEND

Voor uw recht op toeslagen in 2023 zijn uw inkomen en vermogen van belang. Als uw vermogen op 1 januari 2023 te hoog is, heeft u in het geheel geen recht op toeslagen. Check daarom of uw vermogen wel laag genoeg is en neem zonodig maatregelen. Het maximumvermogen voor de huurtoeslag bedraagt € 33.747, € 67.494 voor toeslagpartners en € 33.747 voor medebewoners), voor de zorgtoeslag en het kindgebonden budget mag u in box 3 in totaal € 127.582 aan vermogen hebben (€ 161.329 voor toeslagpartners).

Maximaal vermogen	Alleenstaande	Met (toeslag) partner
Huurtoeslag	€ 33.747	€ 67.494
Zorgtoeslag / KGB	€ 127.582	€ 161.329

## CLUSTER JE ZORGKOSTEN

Zorgkosten zijn nog steeds aftrekbaar. Dit jaar kan dat nog tegen maximaal 40%, volgend jaar tegen maximaal 36,93%. Er geldt wel een drempel, wat betekent dat alleen de zorgkosten boven deze drempel aftrekbaar zijn. Heb je bijvoorbeeld dit jaar een fors bedrag aan de tandarts uitgegeven en wil je bijvoorbeeld een nieuw hoortoestel aanschaffen, overweeg dit dan nog dit jaar te doen. Waarschijnlijk schiet je dan voor een groter bedrag over de drempel heen, wat je een belastingbesparing oplevert.

## SPEEL IN OP HOGERE BIJTELLING NA 5 JAAR

De percentages aan bijtelling voor de auto van de zaak gelden voor een periode van 60 maanden. Daarna gaat het voor dat jaar geldende percentage in. Dit betekent dat voor elektrische auto's die in 2018 voor het eerst op naam zijn gesteld, de bijtelling van 4% over de hele cataloguswaarde in de loop van 2023 wijzigt in een bijtelling van 16% over de eerste € 30.000 en 22% over het meerdere. Bezit je zo'n auto, dan kun je wellicht de hogere bijtelling voorkomen. Bijvoorbeeld door de auto naar privé te halen. Deze optie is met name interessant voor de dga. Voor ondernemers in de inkomstenbelasting is dit alleen mogelijk als de auto in 2023 niet meer dan 10% zakelijk wordt gebruikt. Een andere optie is de auto nog maximaal 500 km privé te gebruiken. Je krijgt dan geen bijtelling meer.

WINST ZP'ER	PERCENTAGE RESERVEREN	WAARVOOR?
Tot € 28.031 (voor starters € 30.339)	10%	Onvoorzien en bijdrage ZVW
Van € 28.031 (voor starters € 30.339) tot € 69.399	30%	Inkomstenbelasting en bijdrage ZVW
Vanaf € 69.399	€ 21.000 plus 49,5% over meerdere boven € 69.399	Inkomstenbelasting en bijdrage ZVW

## VOLDOENDE RESERVEREN

Een paar voorbeelden als toelichting op deze tabel:

U bent starter en uw winst uit onderneming (in 2022) is lager dan € 30.339: u betaalt geen inkomstenbelasting. Het advies is om ongeveer 10% van de winst te reserveren op aparte spaarrekening voor het geval u toch iets meer winst maakt. Dan kunt u altijd een eventuele belastingaanslag betalen. En u heeft meteen ook geld opzijgezet voor de bijdrage Zorgverzekeringswet van 5,5% (ongeveer € 1.100). Is uw winst hoger dan € 30.339 maar lager dan € 69.399?

Zet dan in 2022 30% van uw totale winst opzij op een spaarrekening. Dit moet voldoende zijn voor de aanslag inkomstenbelasting en de bijdrage voor de Zorgverzekeringswet. Is uw winst hoger dan € 69.399? Dan betaalt u over het meerdere 49,5% inkomstenbelasting. Gebruik dan deze vuistregel: Reserveer minimaal € 21.000 ( $€ 69.399 \times 30\%$ ) plus 49,5% van het meerdere boven € 69.399. Stel dat uw winst dit jaar € 100.000 is. Zorg dan dat er eind 2022 € 36.000 ( $€ 21.000 + (€ 100.000 - € 69.399) \times 49,5\%$ ) op uw spaarrekening staat. Hiermee kunt u in 2023 de aanslag van de fiscus over 2022 meteen voldoen. Wilt u niet zelf reserveren? Dan kunt u ook een voorlopige aanslag aanvragen bij de Belastingdienst. Op basis van het voorbeeld van € 100.000 winst zien zij dan graag iedere maand € 3.000 ( $€ 36.000 \div 12$ ) op hun rekening.

### Tip:

**Check goed de VA 2023 en voorkom een grote naheffing**

## OPTIMALISEER DE SAMENSTELLING VAN JE BOX 3- VERMOGEN

Rond de heffing over vermogen, oftewel de box 3-heffing, is de afgelopen periode zeer veel te doen geweest. Vanaf 2026 moet er heffing over het werkelijk rendement gaan plaatsvinden. Tot die tijd wordt het inkomen vanaf 2023 nog steeds bepaald aan de hand van fictieve rendementen. Hierbij wordt uitgegaan van de werkelijke samenstelling van het vermogen, verdeeld over 3 verschillende categorieën:

1. bank- en spaartegoeden, deposito, contant geld;
2. alle overige bezittingen;
3. alle schulden.

Elke categorie kent een eigen fictief rendement.

De hoogte van het rendement voor categorie 1 en 3 is nog onbekend, maar het rendement voor categorie 2 zal (met 6,17% in 2023) beduidend hoger zijn dan het rendement voor categorie 1. Dit betekent dat de werkelijke samenstelling van je vermogen op 1 januari heel beslissend is. Het is voordeliger om dan spaartegoeden te hebben in plaats van overige bezittingen.

Ook kan het soms voordelig zijn om een lening aan te gaan. Houd er daarbij rekening mee dat heen en weer schuiven van vermogen binnen 3 maanden rond de jaarwisseling genegeerd kan worden door anti-misbruikwetgeving.

### ?? Wist je dat ??

**Verkoop van bedrijfsmiddelen zijn belast met btw ook al zijn deze marge aangekocht**

***Wilt u op de hoogte blijven van de nieuwste ontwikkelingen en tips, volg dan ons social media kanaal:***

