

A large, white, stylized outline of a lightbulb on the left side of the page, with horizontal lines inside representing the filament.

Eindejaarstips voor iedereen

Nu het einde van het kalenderjaar nadert, maken wij met onze Eindejaarstips inzichtelijk waar u nog in 2023 op moet letten. Aangezien een deel van de voorgestelde wetswijzigingen uit het [Belastingplan 2024](#) al per 1 januari 2024 ingaat, is het belangrijk om tijdig stil te staan bij de fiscale consequenties van het Belastingplan. Welke nieuwe verplichtingen gelden er volgend jaar? Met welke zaken moet u nog vóór het einde van dit jaar rekening houden?

Lees hier meer over belangrijke fiscale aandachtspunten met betrekking tot uw privésituatie op het gebied van onder andere middeling, schenkingen, alimentatie, box 3 en de eigen woning. Uw adviseur bespreekt graag met u welke tips voor u in het bijzonder van belang zijn.

Let op: de Eerste Kamer moet nog met een aantal voorstellen instemmen. Het is mogelijk dat bepaalde maatregelen niet, of in gewijzigde vorm, worden ingevoerd.

Inhoudsopgave

- **Algemene tips**
- **Box 3**
- **Hypotheek & Woning**
- **Schenking**

Algemene tips

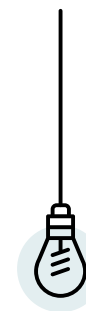
Verzoek om middeling voordat de regeling wordt afgeschaft

Wanneer u in drie opeenvolgende jaren een sterk fluctuerend inkomen had, kan het lonen om een middelingsverzoek te doen. Bij middeling telt u het inkomen uit box 1 (werk en woning) van drie aaneengesloten jaren op. Het totaal deelt u door drie, en hierover berekent u per jaar opnieuw de belasting. Het verschil tussen de oude en de nieuwe belastingbedragen, na aftrek van een drempel van € 545, kunt u laten uitbetalen. U kunt een middelingsverzoek indienen tot uiterlijk 36 maanden nadat de laatste aanslag van die drie jaar onherroepelijk vaststond.

Let op: de middelingsregeling is vanaf 1 januari 2023 afgeschaft. De laatste periode waarover dan middeling kan worden toegepast, is 2022-2023-2024. U kunt een belastingjaar maar één keer in de middeling betrekken.

Verzoek om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting

Verwacht u over het belastingjaar 2022 belasting te moeten (bij)betalen? Vraag dan een voorlopige aanslag aan. Heeft u al een voorlopige aanslag betaald? Controleer dan of het betaalde bedrag in lijn is met de verwachte belastingaanslag en vraag zo nodig een herziene voorlopige aanslag aan. Zo beperkt u de verschuldigde belastingrente.



Tip: Belastingsschulden verlagen uw box 3-belasting in beginsel niet. Betaal uw (voorlopige) aanslag vóór 1 januari 2024, hiermee verlaagt u wél uw box 3-vermogen. Uw banktegoed is na betaling immers lager op de peildatum voor box 3. Houd bij het aanvragen van een (aangepaste) voorlopige aanslag rekening met 6-8 weken verwerkingstijd door de Belastingdienst.

Geen aangifte, maar wel recht op teruggaaf in 2018? Doe snel aangifte!

Had u over het jaar 2018 recht op teruggaaf inkomstenbelasting, maar heeft u deze niet aangevraagd? Zorg dan dat u vóór 1 januari 2024 alsnog verzoekt om een belastingteruggaaf.

Let op eventuele alimentatieverplichtingen

Betaalt u partnernalimantatie? Een alimentatiebetaling aan een ex-partner behoort tot de persoonsgebonden aftrek in het jaar van betaling. Let goed op in welk jaar u de alimentatie betaalt: de betaling is in 2023 aftrekbaar tegen maximaal 36,93%, maar in 2024 is dit maximaal 36,97% vanwege de koppeling met het laagste tarief in box 1. Zorg dat u de betaling na 31 december 2023 overmaakt om van het nieuwe percentage gebruik te maken.



Tip: Bent u van plan de alimentatieverplichting af te kopen? Overweeg dit dan in 2024 te doen.

Let op: een alimentatieschuld verlaagt uw grondslag in box 3 niet, maar de daadwerkelijke betaling doet dat wel.

Betaal lijfrentepremie nog in 2023

Als u een pensioengat heeft, kan het aantrekkelijk zijn om een lijfrenteproduct aan te kopen. De betaalde premies kunnen onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn. Binnen de grenzen van de zogenoemde jaarruimte (en eventueel resterende reserveringsruimte) kunt u lijfrentepremies in box 1 aftrekken in het jaar van betaling. Heeft u in 2023 een kwalificerend lijfrenteproduct en voldoende jaarruimte? Zorg dan dat u de premie voor 31 december 2023 betaalt.

Let op 1: voor bepaalde handelingen, zoals het omzetten van een stakingswinst of een fiscale oudedagsreserve in een lijfrente, kunnen andere termijnen gelden.

Let op 2: de Fiscale Oudedagsreserve (FOR) voor ondernemers in de inkomstenbelasting is per 1 januari 2023 afgeschaft. Er geldt overgangsrecht voor bestaande FOR's.

Voer in 2023 periodieke verrekening uit

Bent u onder huwelijkse voorwaarden getrouwd en bent u hierbij een periodiek verrekenbeding overeengekomen? Vergeet dan niet om de afrekening van het verrekenbeding daadwerkelijk uit te voeren. Doet u dit niet, dan loopt u het risico dat bij een eventuele scheiding of overlijden voor fiscale doeleinden wordt gedaan alsof u in gemeenschap van goederen gehuwd was.



Tip: Bent u in voorgaande jaren vergeten het verrekenbeding uit te voeren? Er zijn mogelijkheden om dit te repareren. Uw adviseur legt u graag uit wat de gevolgen van een niet-uitgevoerd verrekenbeding zijn en hoe u dit kunt herstellen.

Box 3

Belastingheffing in box 3

De afgelopen tijd is er veel veranderd wat betreft de belastingheffing in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen). Inmiddels geldt er overbruggingswetgeving en is de verwachting dat pas in 2027 een nieuwe heffingsmethode wordt geïntroduceerd. De systematiek is er in elk geval niet eenvoudiger op geworden. Uw adviseur bespreekt graag met u hoe dit uw belastingpositie beïnvloedt en of er in uw specifieke situatie aandachtspunten of optimalisatiekansen zijn.

Verlaag uw box 3-grondslag waar mogelijk vóór 1 januari

De inkomstenbelastingheffing in box 3 is gebaseerd op het totaal van uw belastbare vermogen op de peildatum (1 januari van het belastingjaar). Een aantal makkelijke tips om de box 3-heffing enigszins te beperken:

- *Los kleine schulden af. Wanneer het totaal van uw schulden niet boven de schuldendrempel (2023: € 3.400) uitkomt, dan wordt uw box 3-grondslag niet verlaagd. Betaalt u die schulden vóór 1 januari 2024 af, dan is uw banksaldo op de peildatum wél lager.*
- *Doe grote uitgaven nog in 2023. Bent u bijvoorbeeld van plan een nieuwe auto of keuken aan te schaffen uit privémiddelen? Door dit nog in 2023 te betalen, verlaagt u uw belastbare banktegoeden.*
- *Betaal belastingaanslagen vóór 1 januari. Belasting-schulden tellen in beginsel niet mee in box 3, en verlagen de belastinggrondslag dus niet. Betaal openstaande belastingaanslagen daarom zo veel mogelijk vóór 1 januari.*

Beleggingen verkopen om box 3-heffing te verlagen? Pas op voor antimisbruikbepalingen!

Het kan aantrekkelijk lijken om beleggingen in box 3 vlak voor de peildatum tijdelijk om te zetten in banktegoeden en vervolgens vlak na de peildatum weer te beleggen. Onder de huidige box 3-systematiek wordt namelijk onderscheid gemaakt tussen bank- en spaartegoed enerzijds en overige bezittingen en beleggingen anderzijds. De overige bezittingen in box 3 worden geacht een hoger (fictief) rendement op te leveren en leiden daardoor tot een hogere belastingheffing in box 3.

Het is echter belangrijk om te weten dat in bepaalde gevallen antimisbruikbepalingen kunnen gelden. De Belastingdienst mag bijvoorbeeld een verkoop gevolgd door een storting negeren, als de transacties plaatsvinden binnen een tijdsbestek van drie maanden dat aanvangt voor de peildatum en eindigt na de peildatum. Dit is alleen anders wanneer u aannemelijk kunt maken dat de transactie een zakelijke reden had. Ook voor bepaalde handelingen tussen een directeur-grotaandeelhouder en zijn bv gelden beperkingen. Bespreek dit vooral vooraf met uw adviseur.

Houd rekening met de rente over een papieren schenking

Heeft u uw kind een bedrag geschonken, maar niet daadwerkelijk betaald? Dan kan sprake zijn van een zogenoemde 'papier schenking'. In feite schenkt u een bedrag en leent dat meteen weer terug van uw kind. Over deze lening moet 6% rente betaald worden. Zorg dat deze betaling daadwerkelijk (en op tijd) plaatsvindt, anders kan de schenking bij overlijden alsnog tot de belastbare erfenis worden gerekend.

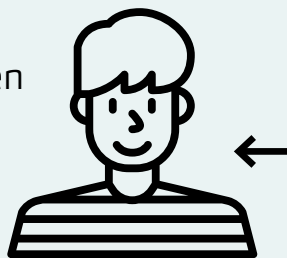
Let op 1: door de wijzigingen in de box 3-systematiek is het in sommige gevallen minder aantrekkelijk dan voorheen om een papieren schenking te doen (of in stand te houden). Overleg met uw adviseur of het voor u beter is de schuld daadwerkelijk af te lossen.

Zoek snel een nieuwe (beschermde) huurder

Verhuurt u woningen aan particulieren die huurderbescherming genieten? Mogelijk kunt u dan rekening houden met de leegwaarderatio, waardoor u een waarde-afslag kunt toepassen bij het bepalen van de belastbare waarde van de woning voor box 3 (en de schenk- en erfbelasting). Sinds 2023 geldt dat de leegwaarderatio op 100% wordt gesteld wanneer op de peildatum sprake is van een tijdelijke huurder, of verhuur aan een gelieerde partij. Effectief betekent dit dat er geen waarde-afslag plaatsvindt. Verhuurt u tijdelijk, of aan een gelieerde partij? Overweeg dan om een permanente (beschermde) huurder te zoeken.

Let op: u toetst de verhuurde staat op 1 januari van het jaar. Zoek dus vóór 1 januari 2024 een permanente beschermde huurder als u de leegwaarderatio in 2024 wilt toepassen.

Hypotheek aflossen
Bekijk of aflossen hypotheek in 2023 loont.



Hypotheek & Woning

Betaal deel hypotheekrente 2024 alvast vooruit

Als u nog in 2023 de hypotheekrente voor de eigen woning vooruitbetaalt voor de periode tot 1 juli 2024, kunt u deze onder voorwaarden aftrekken in 2023. Wanneer u in 2024 verwacht onder een lager belastingtarief te vallen (bijvoorbeeld door het bereiken van de AOW-leeftijd) kan het interessant zijn de hypotheekrente vooruit te betalen. Daar staat tegenover dat de aftrek van rente in 2024 tegen 36,97% plaatsvindt (in 2023 tegen 36,93%). Overleg met uw adviseur wat in uw geval voordeliger is.

Let op: de vooruitbetaling is alleen aftrekbaar voor zover het betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2024. Het heeft daarom geen zin om een langere periode vooruit te betalen.



Tip: Vooruitbetaling zorgt er ook voor dat uw belastbare vermogen in box 3 op de peildatum lager is. Dit kan zorgen voor een lagere box 3-heffing in 2024.

Bekijk of aflossen hypotheek in 2023 loont

Heeft uw hypotheek een hoge rente? Dan kan het (zeker in het geval van een aflossingsvrije hypotheek) fiscaal interessant zijn om deze af te lossen. Als het rendement op uw spaartegoeden lager is dan de (netto) hypotheeklast, is het de moeite waard om na te gaan of aflossing loont. Houd er rekening mee dat hypotheekfinanciers vaak maar 10 tot 20% van het leningsbedrag boetevrij toestaan.

Let op 1: in het verleden leidde een hypotheekvrije woning effectief niet tot belastingheffing in box 1, door een aftrek onder de toepassing van de zogenoemde 'Wet Hillen'. Enkele jaren geleden is besloten deze aftrek stapsgewijs af te schaffen, waardoor ook een hypotheekvrije eigen woning tot belastingheffing kan leiden.

Let op 2: de overbruggingswetgeving in box 3 is ingewikkeld. Zorg dat u de verhouding tussen het box 3-voordeel (lager banktegoed) versus het eventuele box 1-nadeel (minder hypotheekrenteaftrek) vooraf goed in kaart brengt.

Bekijk of de verkoop van uw woning in 2024 of juist nog in 2023 voordeliger is

Heeft u een eigen woning met overwaarde en wilt u die woning verkopen zonder direct een nieuwe woning aan te kopen? Dan kan het verstandig zijn de verkoop uit te stellen tot ná 1 januari 2024 (de peildatum voor belastingheffing in box 3). Zolang de woning nog in box 1 valt, betaalt u daarover weinig belasting. Maar na de verkoop zal uw banktegoed hoger zijn, wat kan leiden tot een hogere box 3-heffing. Onderzoek daarom of verkoop in 2024 voordeliger voor u is.

Ga in 2023 nog verbouwingsschuld aan

Wilt u in 2024 uw eigen woning laten verbouwen en gaat u hiervoor géén aftrekbare hypotheeklening aan? Door hiervoor nog in 2023 de benodigde verplichtingen aan te gaan, kunt u uw box 3-grondslag verlagen.

Schenking

Maak nog dit jaar gebruik van de (verhoogde) schenkvrijstellingen

De verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning, ook wel bekend als de 'jubelton', is in 2023 versoberd tot een bedrag van € 28.947 en wordt in 2024 afgeschaft. Wilt u nog gebruik maken van deze (beperkte) verhoogde schenkvrijstelling, zorg dan dat dit vóór het einde van het jaar geregeld is. Uw adviseur kan u meer vertellen over de mogelijkheden.

Let op: heeft uw kind in 2021 een schenking ontvangen voor onderhoud of verbetering van de eigen woning en heeft u hierbij de verhoogde schenkvrijstelling gebruikt? Zorg dan dat het onderhoud of de verbetering vóór het einde van 2023 is afgerond, anders vervalt de vrijstelling en is alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Tip 1: De (beperkte) verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning mag in 2023 ook aan anderen dan de eigen kinderen gedaan worden, zolang zij aan de overige voorwaarden voldoen.

Tip 2: Heeft u vóór 2010 de eenmalig verhoogde vrijstelling voor een kind tussen de 18 en 35 jaar toegepast, maar daarna niet meer? Het kan onder voorwaarden mogelijk zijn om in 2023 alsnog de verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning aan te vullen. Bespreek met uw adviseur wat de vereisten en mogelijkheden zijn.



Tip 3: De aangifte schenkbelasting voor schenkingen in 2023 moet vóór 1 maart 2024 zijn ingediend.

Tip 4: Door wijzigingen in de box 3-systematiek is het nuttig om na te gaan of papieren schenkingen afgelost moeten worden. [Lees hier meer.](#)

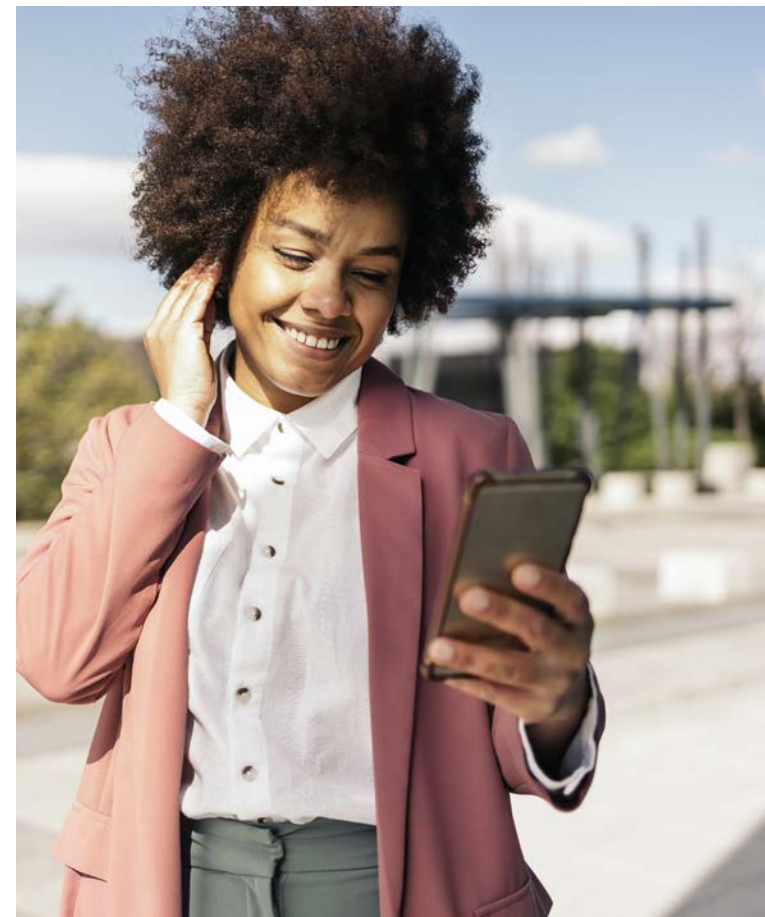
Beoordeel periodieke giften

Giften aan Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) zijn onder voorwaarden aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Eén van die voorwaarden is dat de maximale aftrek is beperkt tot, kort gezegd, 10% van uw verzamelinkomen. Loopt u tegen dit aftrekplafond aan? Overweeg dan om uw jaarlijkse gift om te zetten in een periodieke gift. Voor periodieke giften gold voorheen geen aftrekplafond, maar sinds 2023 geldt een aftrekplafond van € 250.000 (met enkele uitzonderingen voor eerder aangegane verplichtingen).

Let op: het plafond van € 250.000 geldt voor de schenker en zijn partner gezamenlijk.



[Lees hier ook onze Eindejaarstips voor werkgevers, ondernemers en ondernemingen.](#)



Dit overzicht is met de grootst mogelijke zorg samengesteld op basis van de stand van het wetgevingsproces tot 28 oktober 2023. Dit overzicht is bedoeld als algemene informatie en niet als specifiek advies of volledig overzicht van alle wijzigingen. Een aantal onderwerpen, tips, maatregelen en wetsvoorstellen is niet in dit overzicht opgenomen. Let op: voor de meeste maatregelen geldt dat zij nog niet definitief zijn. Het is mogelijk dat er gedurende het wetgevingsproces nog wijzigingen plaatsvinden. Overleg met uw adviseur welke gevolgen de voorgestelde wijzigingen voor uw situatie hebben.