

A large, white outline of a lightbulb on the left side of the page, with the filament visible inside the bulb's glass part.

Eindejaarstips voor iedereen

Nu het einde van het kalenderjaar nadert, maken wij aan de hand van onze Eindejaarstips inzichtelijk waar u nog op moet letten in 2022. Op Prinsjesdag presenteerde het kabinet het **Belastingplan 2023**. Aangezien een deel van de voorgestelde wetswijzigingen al per 1 januari 2023 ingaat, is het belangrijk om tijdig stil te staan bij de fiscale consequenties van de plannen. 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 de inkomstenbelasting, schenkingen, box 3 en de eigen woning. Indien u vragen heeft over deze tips, bespreekt uw **adviseur** graag welke voor u van bijzonder belang zijn.

Let op: de Eerste Kamer moet nog met een aantal voorstellen instemmen, maar de kans op wijzigingen is desondanks niet groot.

Inhoudsopgave

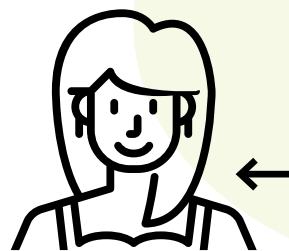
- **Algemene tips**
- **Box 3**
- **Hypotheek & Woning**
- **Schenking**
- **Giftenaftrek**

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 kunt u laten uitbetalen. Er geldt een drempel van € 545. U kunt een middelingsverzoek indienen tot uiterlijk 36 maanden nadat de laatste aanslag van die drie jaar onherroepelijk vaststond.

Let op: de middelingsregeling wordt 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.



Voorlopige aanslag inkomstenbelasting betaald?
Controleer of het betaalde bedrag overeenkomt met de verwachte definitieve aanslag.

Verzoek om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting

Verwacht u over het belastingjaar 2021 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 definitieve 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 2023, 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 2017? Doe snel aangifte!

Had u over het jaar 2017 recht op teruggaaf inkomstenbelasting, maar heeft u deze niet aangevraagd? Zorg dan dat u vóór 1 januari 2023 alsnog verzoekt om een belastingteruggaaf.

Let op eventuele alimentatieverplichtingen

Betaalt u partneralimentatie? Een alimentatiebetaling aan een ex-partner behoort tot de persoonsgebonden aftrek in het jaar van betaling. De betaling is in 2022 aftrekbaar tegen maximaal 40%, maar in 2023 wordt dit beperkt tot maximaal 36,93%. Zorg dat u de

betaling uiterlijk op 31 december 2022 heeft overgemaakt om van het huidige percentage gebruik te maken.

Tip

Bent u van plan de alimentatieverplichting af te kopen? Overweeg dit dan in 2022 te doen. Zo wordt u niet getroffen door de verdere afbouw van de aftrek.



Betaal lijfrentepremie nog in 2022

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 2022 een kwalificerend lijfrenteproduct en voldoende jaarruimte? Zorg dan dat u de premie voor 31 december 2022 betaalt.

Let op: de Fiscale Oudedagsreserve voor ondernemers in de inkomstenbelasting wordt vanaf 1 januari 2023 afgeschaft. [Lees hier meer over de afschaffing.](#)

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

Voer in 2022 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 weten we dat er voor 2023 overbruggingswetgeving geldt en dat er naar verwachting pas in 2026 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 (2022: € 3.200) uitkomt, dan wordt uw box 3-grondslag niet verlaagd. Betaalt u die schulden vóór 1 januari 2023 af, dan is uw banksaldo op de peildatum wél lager.*
- *Doe grote uitgaven nog in 2022. Bent u bijvoorbeeld van plan een nieuwe auto of keuken aan te schaffen? Door dit nog in 2022 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 flink hoger (fictief) rendement op te leveren en leiden daardoor tot een hogere belastingheffing in box 3.

Het is echter belangrijk om te weten dat er 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-groootaandeelhouder 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 'papieren 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: door de wijzigingen in de box 3-systematiek is het in sommige gevallen minder aantrekkelijk dan vroeger 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). Vanaf 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 2023 een permanente beschermde huurder als u de leegwaarderatio in 2023 wilt toepassen.

Hypotheek & Woning

Betaal hypotheekrente 2023 alvast vooruit

Als u nog in 2022 de hypotheekrente voor de eigen woning vooruitbetaalt voor de periode tot 1 juli 2023, kunt u deze onder voorwaarden aftrekken in 2022. Door de afbouw van de hypotheekrenteaftrek doet u dit in 2022 tegen een tarief van maximaal 40% (2023: 36,93%). Ook wanneer u in 2023 verwacht onder een lager belastingtarief te vallen (bijvoorbeeld door het bereiken van de AOW-leeftijd) kan het interessant zijn de hypotheekrente vooruit te betalen.

Let op: de vooruitbetaling is alleen aftrekbaar voor zover het betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2023. 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 2023.



Bekijk of aflossen hypotheek in 2022 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) hypotheek-

last, 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: 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'. Enige jaren geleden is besloten deze aftrek stapsgewijs af te schaffen, waardoor ook een hypotheekvrije eigen woning tot belastingheffing kan leiden.

Bekijk of de verkoop van uw woning in 2023 of juist nog in 2022 voordeliger is

Bent u van plan uw eigen woning te verkopen? Houd er dan rekening mee dat de overdrachtsbelasting voor onroerende zaken die door de koper niet als eigen woning worden gebruikt, in 2023 stijgt. Als de koper de woning bijvoorbeeld wil gaan verhuren, is in 2023 10,4% in plaats van 8% overdrachtsbelasting verschuldigd. Dit kan natuurlijk invloed hebben op de koopprijs die de koper bereid is te betalen. Het kan in sommige gevallen verstandig zijn de verkoop nog in 2022 te voltooien. Hebt u een hypotheekvrije eigen woning en wilt u die verkopen zonder dat u direct een nieuwe woning aankoopt? Dan kan het verstandig zijn de verkoop juist uit te stellen tot ná 1 januari 2023 (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.

Als de koper de woning zelf ook als eigen woning gaat gebruiken, geldt ook in 2023 het verlaagde overdrachtsbelastingtarief. Onderzoek daarom of verkoop in 2023 voordeliger voor u is.

Ga in 2022 nog verbouwingsschuld aan

Wilt u in 2023 uw eigen woning laten verbouwen en gaat u hiervoor géén aftrekbare hypotheeklening aan? Door hiervoor nog in 2022 de benodigde verplichtingen aan te gaan, kunt u uw box 3-grondslag verlagen.

Schenking

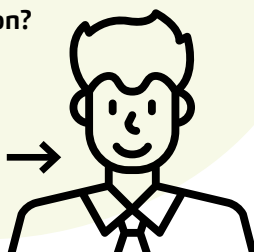
Maak nog dit jaar gebruik van de (verhoogde) schenkvrijstellingen

De verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning, ook wel bekend als de 'jubelton', wordt in 2023 beperkt tot een bedrag van € 28.947 en wordt in 2024 afgeschaft. Wilt u nog gebruik maken van deze eenmalig verhoogde schenkvrijstelling, zorg dan dat dit vóór het einde van het jaar geregeld is. Uw adviseur kan u meer vertellen over de mogelijkheden, bijvoorbeeld met betrekking tot situaties waarin de nieuwe eigen woning van de begunstigde pas na 2022 wordt gekocht.

Let op: heeft uw kind in 2020 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 2022 is afgerond, anders vervalt de vrijstelling en is alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Gebruik maken van de Jubelton?

Uw adviseur kan u meer vertellen over de mogelijkheden.



Tips

De verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning mag ook aan anderen dan de eigen kinderen gedaan worden, zolang zij aan de overige voorwaarden voldoen.



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 2022 alsnog de verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning aan te vullen. Bespreek met uw adviseur wat de vereisten en mogelijkheden zijn.

De aangifte schenkbelasting voor schenkingen in 2022 moet vóór 1 maart 2023 zijn ingediend.

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

Giftenaftrek

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 voor periodieke giften die zijn aangegaan na 4 oktober 2022 (16:00 uur) geldt vanaf 2023 een aftrekplafond van € 250.000.

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

Doneer nog in 2022 aan een culturele instelling

Voor giften aan een culturele ANBI geldt een 'multiplier': u mag onder voorwaarden een aftrekpost van 125% van het geschonken bedrag in de aangifte opnemen. Die extra 25% is gemaximeerd op een bedrag van € 1.250. In 2022 geldt dit maximum nog per partner; vanaf 2023 voor de partners gezamenlijk.

Let op: voor alle giften geldt dat deze in 2022 tegen een maximaal effectief tarief van 40% kunnen worden afgetrokken. In 2023 daalt dit naar 36,93%.

➔ **Lees hier ook onze Eindejaarstips voor werkgevers, ondernemers en ondernemingen.**

Deze informatie is uitsluitend bestemd voor algemene informatie-doelstellingen. Aan deze informatie kunt u geen rechten ontleen en u dient deze informatie niet als advies te beschouwen. De informatie is met de grootste mogelijke zorgvuldigheid samengesteld op basis van de geldende (Nederlandse) wetgeving en jurisprudentie. Het is mogelijk dat er in de wetgeving en/of jurisprudentie (met terugwerkende kracht) wijzigingen worden doorgevoerd. Baker Tilly (Netherlands) N.V. aanvaardt geen aansprakelijkheid voor acties ondernomen op basis van deze informatie. Wij raden u aan advies in te winnen bij een professional van Baker Tilly (Netherlands) N.V., alvorens u beslist of handelt.