

## INHOUD

### PAG. 2

- DE VOORJAARSNOTA (VERVOLG)  
EN ANDER FISCAAL NIEUWS

### PAG. 3

- LAGERE HYPOTHEEK DOOR LEASEN
- EINDE WEGWERPECONOMIE IN 2024

### PAG. 4

- € 20,5 MILJARD UITGESTELDE  
BELASTINGSSCHULD

## VOORJAARSNOTA 2022: LASTENVERZWARING VOOR ONDERNEMERS EN VERMOGENDEN



Op 20 mei jl. stemde de ministerraad in met de Voorjaarsnota, waarin veel plannen uit het coalitieakkoord aanpassing krijgen wegens forse tegenvallers door de 'exceptionele tijden' (dixit premier Rutte) waarin we leven. Het lijstje is bekend: de pandemie, de oorlog, de stijgende energieprijzen en inflatie, de koppeling van de AOW aan de verhoging van het minimumloon, de defensie-uitgaven naar 2% van het bbp... de lijst is lang.

### EEN GREEP UIT DE MAATREGELEN

Waar haalt het kabinet het geld vandaan? Onder meer door ruim € 2 miljard minder uit te trekken voor de klimaatfondsen bij infrastructuur, onderzoek en innovatie. Door de lasten voor vermogenden en bedrijven flink te verhogen. En door het veelgevraagde onderzoek naar meer balans tussen de verhouding tussen inkomen uit vermogen en uit arbeid.

Dit alles zal op Prinsjesdag komend najaar zijn beslag moeten krijgen. Een greep uit de maatregelen:

- Winstbelasting: de schijfgrens in de Vennootschapsbelasting wordt vanaf 2023 verlaagd van € 395.000 naar € 200.000. Dit levert € 1,3 miljard op. Hierdoor betalen bedrijven eerder het hoge Vpb-tarief van 25,8%.
- Het coalitieakkoord bevat een maatregel om het heffingsvrij vermogen in box 3 in drie stappen te

verhogen van € 50.650 nu naar uiteindelijk ca. € 80.000. Het niet doorvoeren van deze verhoging levert structureel € 300 miljoen op.

- De introductie van twee schijven in box 2 met een basistarief van 26% voor de eerste € 67.000 aan inkomsten per persoon en een tarief van 29,5% voor het meerdere.
- De doelmatigheidsmarge in box 2 gaat van 25% naar 15%. Deze marge heeft tot gevolg dat het loon voor de dga 25% lager gesteld mag worden dan het loon dat normaal is voor het niveau en de duur van de arbeid van de dga. Deze marge wordt verlaagd naar 15%, waardoor dga's meer belasting in box 1 gaan betalen.
- De expat-regeling, waarbij expats maximaal 30% van hun loon onbelast ontvangen, wordt beperkt tot maximaal de Balkenende-norm (2022: € 216.00).
- Het algemeen tarief van de overdrachtsbelasting wordt verhoogd van 9% naar 10,1%. Deze tariefsverhoging geldt met name voor verkrijgingen van niet-woningen en voor verkrijgingen van woningen door rechtspersonen en natuurlijke personen die niet zelf (anders dan tijdelijk) de woningen als hoofdverblijf gebruiken.
- De voorgenomen intensivering van het EIA-budget vanaf 2023 met € 50 miljoen wordt een jaar uitgesteld (naar 2024). >>>

Facts is een uitgave van:

Nederlandse Orde van  
Administratie- en Belastingdeskundigen

**Hoofdredactie NOAB**

Redactie Loft 238 Tekst & Media

**Opmaak** Appeltje Eva

**Druk** Dekkers van Gerwen

's-Hertogenbosch © NOAB 2022

De samenstellers en de uitgever accepteren geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Postbus 2478

5202 CL 's-Hertogenbosch

Telefoon (073) 614 14 19

info@noab.nl

www.noab.nl

# DE VOORJAARSNOTA (VERVOLG) EN ANDER FISCAAL NIEUWS

## EINDE FOR IN 2023

De fiscale oudedagsreserve (FOR) wordt afgeschaft. Met ingang van 1 januari 2023 kunnen zelfstandig ondernemers niet meer fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen door middel van de FOR.

## Bestaande oudedagsreserve

De bestaande, reeds opgebouwde FOR kan nog wel op basis van de huidige regels worden afgewikkeld. Afschaffen van de FOR levert de schatkist structureel € 109 miljoen per jaar op. Hiervan wordt een deel ingezet als dekking binnen het AOW-pakket. Oftewel: de bezuiniging op de FOR wordt gebruikt voor de financiering van de AOW.

## Geld voor FOR apart zetten

Een aanzienlijk deel van de zzp'ers die gebruikmaakt van fiscale voordelen om te sparen voor de oudedagsvoorziening, zet dit geld niet daadwerkelijk apart. Dit blijkt uit onderzoek van onderzoeksbureau Multiscope in opdracht van BrightPensioen. Ruim één op de drie (34%) van de zzp'ers maakt gebruik van de fiscale oudedagsreserve (FOR). Van deze groep zet ruim een kwart (28%) het bedrag dat in de boekhouding wordt gereserveerd niet daadwerkelijk apart. Nog eens een kwart (25%) zet het slechts ten dele opzij.

## NULTARIEF OP ZONNEPANELEN

Met ingang van 1 januari 2023 geldt het BTW-nultarief voor de levering en installatie van zonnepanelen 'op of in de onmiddellijke nabijheid van woningen'. Voor warmtepompen en thuisbatterijen geldt dit niet. De maatregel vloeit voort uit een Europees besluit om EU-lidstaten de ruimte te bieden de BTW op zonnepanelen te verlagen tot 0%.

## VERHOOGING MINIMUMLOON AL VANAF 2023

Vanaf 2023 stijgt het wettelijk minimumloon in drie stappen met 7,5% in totaal. In het coalitieakkoord zou de verhoging pas plaatsvinden vanaf 2024 in twee stappen (3,75% in 2024 en 3,16% in 2025). In 2023 en 2024 is de verhoging 2,5% en in 2025 2,32%. Het bruto wettelijk minimumloon is per 1 juli 2022 € 1.756,20 per maand, € 405,30 per week en € 81,06 per dag. De verhoging in 2023 geschiedt via een algemene maatregel van bestuur (AMVB) waardoor alle loongerelateerde uitkeringen (uitkeringen, toeslagen en studiefinanciering) en het maximumdagloon automatisch meestijgen. Voor de verhogingen in 2024 en 2025 is een wetswijziging voorzien, waarmee de koppeling teniet wordt gedaan.

### LET OP:

De hoogte van de AOW-uitkering wordt gekoppeld aan de stapsgewijze verhoging van het wettelijk minimumloon, met in totaal 7,5% in 2025. Het kabinet wil in augustus 2022 nog specifiek kijken naar de koopkrachtontwikkeling.

## COMPENSATIE BOX 3-BELASTING

In december stelde de Hoge Raad vast dat de manier waarop Nederland sinds 2017 het rendement op vermogen belast in strijd is met het Europees Mensenrechtenverdrag. Het tarief in box 3 is al jaren te hoog

voor spaarders, die niet of nauwelijks spaarrente ontvingen, maar wel werden aangeslagen voor een fictief positief rendement. De Belastingdienst moet alle aanslagen vanaf 2017 die nog niet definitief zijn, waaronder die van bezwaarmakers, op grond van dit arrest herzien en compenseren. Het gaat hierbij om ca. 610.000 mensen, waarvan ca. 60.000 mensen op tijd bezwaar maakten en 560.000 mensen bij wie de aanslag nog niet definitief vaststaat.

## Niet voor alle box-3-betalers

In een nieuw arrest heeft de Hoge Raad onlangs bepaald dat de compensatie niet verplicht is voor de ca. 2,8 miljoen Nederlanders die niet binnen de wettelijke termijn bezwaar maakten en wier aanslagen over 2017-2020 al vóór het kerstarrest definitief waren. De Tweede Kamer wil nu een groep niet-bezwaarmakers die tot de 'kleine spaarders' worden gerekend, (een deel van) de spaartaks alsnog teruggeven. Staatssecretaris Van Rij kan dat regelen via een specifieke uitzonderingswet. De definitie van een 'kleine spaarder' ligt echter nog niet vast. Het kabinet beslist hierover op Prinsjesdag.

### LET OP:

1: Bij een vermogen minder dan € 25.000 (2017) tot € 50.000 (2021) is geen box-3-belasting verschuldigd. Het zou dus kunnen gaan om box-3-belastingplichtigen met een maximaal vermogen van € 100.000.

2: Als de Hoge Raad had geoordeeld dat alle box 3-betalers over 2017-2020 in aanmerking zouden komen voor de compensatie, had het kabinet € 6,9 miljard aan belastinginkomsten moeten terugstorten.

## KILOMETERVERGOEDING EERDER OMHOOG

Al sinds 2006 (!) bedraagt de onbelaste kilometervergoeding € 0,19. Met de stijging van de brandstofkosten werd de roep om de al aangekondigde verhoging van deze vergoeding te versnellen, steeds luider. De beoogde datum van 1 juli a.s. wordt dan niet gehaald, maar uit stukken van de Voorjaarsnota blijkt nu (eind mei) dat de vergoeding vermoedelijk in 2023 naar € 0,21 en in 2024 naar € 0,23 per kilometer gaat. Pas op Prinsjesdag worden de exacte bedragen bekendgemaakt.

## JUBELTON OMLAAG

De jubelton, de eufemistische vertaling van de schenkingsvrijstelling eigen woning voor mensen tussen 18 en 40 jaar, gaat per 1 januari 2023 omlaag naar € 27.231. Nu is deze vrijstelling nog € 106.671. Vanaf 1 januari 2024 verdwijnt de vrijstelling geheel.

### LET OP:

De eenmalige belastingvrije schenking van € 27.231 die ouders hun kinderen nu ook kunnen doen, en waarover de kinderen zelf kunnen beslissen wat ze ermee doen, blijft in stand. Volgend jaar zullen ouders dan wel moeten kiezen voor het schenken van een belastingvrij bedrag voor een eigen woning of ter vrije besteding. Er kan niet van beide vrijstellingen gebruik worden gemaakt. □

## LAGERE HYPOTHEEK DOOR LEASEN

Sinds 1 april tellen banken bij een hypotheekaanvraag de kosten voor het leasen van producten, denk aan een auto, maar ook aan meubilair, wasmachines, fietsen, niet meer voor 65%, maar voor 100% mee. Dit kan leiden tot een ton minder hypotheek. Leasecontracten hebben vaak een jarenlange looptijd, waardoor het BKR deze meetelt als schuld. Volgens de wet is leasen geen lening, waardoor de strenge regels voor consumentenleningen niet gelden. De AFM en het Nibud uitten hun zorgen over de groeiende leasemarkt en deze veelal onverwachte gevolgen.

### WIJZIGING WET TOEKOMST PENSIOENEN

Onlangs diende minister Schouten het wetsvoorstel wijziging Wet toekomst pensioenen in bij de Tweede Kamer. De nieuwe pensioenregels moeten per 1 januari 2023 in werking treden. Het pensioen wordt flexibeler, en beweegt straks mee met de stand van de economie. De doorsneepremiesystematiek verdwijnt, middelloon- en eindloonregelingen zijn niet meer toegestaan. Voor de beschikbarepremieregeling gaat een vast percentage aan premie gelden. Zzp'ers krijgen meer ruimte om via derde pijler (het privépensioen) te sparen

voor pensioen. Nu is dat nog maximaal 13,3% van de premiegrondslag (inkomen minus AOW-drempelbedrag), het voorstel is dit naar 30% te verhogen.

### MEER FAILLISSEMENTEN IN FEBRUARI 2022

In februari 2022 werden 220 faillissementen uitgesproken. Dat zijn er 59 meer dan in januari en 36 meer dan in dezelfde periode vorig jaar. In januari 2022 gingen 177 rechtspersonen en 43 natuurlijke personen failliet. Dit aantal is nog altijd laag in vergelijking met vorige jaren, waarschijnlijk als gevolg van de coronasteun van de overheid. In 2021 waren er 2.300 faillissementen, waarvan 1.700 rechtspersonen en 600 natuurlijke personen.

#### LET OP:

Alle uitgesproken faillissementen worden geregistreerd in het Centraal Insolventieregister op Rechtspraak.nl. Hierin zijn ook surseances van betaling en schuldsaneringen opgenomen. □

## EINDE WEGWERPECONOMIE IN 2024

*In 2024 mag de soep op kantoor nog wel heet worden gegeten, maar niet meer geserveerd in plastic wegwerpbakjes. Herbruikbare borden en bekertjes zijn dan de norm om milieuvervuiling en plastic soep te voorkomen. Staatssecretaris Vivianne Heijnen van Milieu sluit met deze maatregelen aan bij de Europese aanpak om plastic producten voor eenmalig gebruik uit te bannen. Alleen al in Nederland gaan dagelijks 19 miljoen plastic bekertjes en voedselverpakkingen in de afvalbak.*

### CONSUMPTIE TER PLEKKE OF ONDERWEG

Vanaf 2024 wordt bij consumptie ter plekke herbruikbaar servies verplicht. Dat wordt dus bij toerbeurt afwassen op kantoor. Alleen zorginstellingen zijn uitgezonderd. Bedrijven kunnen ervoor kiezen bepaalde wegwerpbekers en -verpakkingen te blijven gebruiken, maar dan moet 75-90% hiervan worden ingezameld voor hoogwaardige recycling. Denk aan een retoursysteem waarbij weer nieuwe bekertjes worden gemaakt.

### TOESLAG

Voor consumptie onderweg geldt vanaf juli 2023 een toeslag voor plastic wegwerpbekers- en maaltijdverpakkingen bovenop de prijs voor de koffie

of maaltijd. Dit geldt ook voor de beker 'coffee to go', waarin plastic is verwerkt. Ondernemers mogen zelf de prijs bepalen. Papieren of plasticvrije alternatieven zijn toegestaan.

### ECODESIGNVERORDENING IN DE MAAK

De EU zet breder beleid in om de levensduur van producten te verlengen en de afvalstroom te verkleinen. Brussel ziet graag dat producten langer meegaan en zo mogelijk een tweede leven krijgen. De EU-plannen moeten uitmonden in een 'ecodesignverordening' waarin ontwerpisen komen te staan over bruikbare materialen.

### ENERGIEBESPARING

Volgens de Commissie zou een economie van recycling, reparatie, onderhoud en tweedehandsverkoop 30 tot 200 keer zoveel banen creëren als het aantal banen nu in de afvalsector. Omstreeks 2030 leveren de plannen een energiebesparing op die overeenkomt met de totale hoeveelheid gas die de EU vandaag de dag uit Rusland importeert. Ook de verminderde afhankelijkheid van andere regio's (lees: China) speelt bij de plannen een belangrijke rol. Een circulaire economie vermindert immers de vraag naar grondstoffen aanzienlijk. □





# € 20,5 MILJARD

*bedraagt de uitgestelde belasting-schuld van ondernemers als gevolg van corona. Sinds 31 maart moeten belastingverplichtingen weer 'normaal' worden voldaan. Voor ondernemers die uitstel aanvroegen en kregen, wordt het uitstel automatisch verlengd. De openstaande schuld betreft vooral loonheffingen.*

## ARBEIDSRECHT: NIEUWE OPZEGVERBODEN

Vanaf 1 augustus 2022 worden als gevolg van een Europese richtlijn voor transparante en voorspelbare arbeidsvoorwaarden een aantal nieuwe opzegverboden toegevoegd aan art. 7:670, lid 9, van het Burgerlijk Wetboek. In dit artikel worden omstandigheden opgesomd waarin u een arbeidsovereenkomst niet mag opzeggen. Denk aan verlofopname, zwangerschap of arbeidsongeschiktheid van de werknemer.

Het gaat om de volgende opzegverboden:

- **Verbod studiekostenbeding voor noodzakelijke opleiding.** Tijdens een door wet, cao of individuele werkgever verplichte scholing mag u de werknemer niet ontslaan. De scholing moet kosteloos worden aangeboden en onder werktijd plaatsvinden. Elk ander studiekostenbeding over verplichte scholing is nietig.
- **Beperking verbod op nevenwerkzaamheden.** Een werknemer ontslaan wegens nevenwerkzaamheden mag alleen nog als u een beroep op een nevenwerkzaamhedenbeding objectief kunt onderbouwen, bijvoorbeeld bij mogelijke schending van bedrijfsgeheimen of als het gaat om concurrerende werkzaamheden. Kunt u dat niet 'objectief rechtvaardigen', dan zijn nevenwerkzaamheden gewoon toegestaan.
- **Verzoek voorspelbare arbeid.** Een aanvraag van een werknemer voor meer voorspelbaar werk en zekere arbeidsvoorwaarden op basis van het nieuwe artikel 2b van de Wet flexibel werken mag geen reden zijn voor ontslag. De werknemer kan elk jaar zo'n (schriftelijke) aanvraag doen zodra hij ten minste 26 weken in dienst is. Heeft u tien werknemers of meer in dienst, dan moet u binnen een maand reageren, bij minder is dat binnen drie maanden. Verzuimt u te reageren, dan is het verzoek automatisch ingewilligd. Als er geen mogelijkheid is tot meer voorspelbaar werk, kunt u de aanvraag weigeren.
- **Uitbreiding informatieplicht.** U mag een werknemer niet ontslaan als deze informatie opvraagt die u bij indiensttreding eigenlijk al in het arbeidscontract (plus avr of cao) had moeten geven. Een beroep doen op de afspraken uit het arbeidscontract mag geen grond zijn voor ontslag.

- **Informatieverzoek over arbeidsvoorwaarden bij detachering naar een ander EU-land.** Als een werknemer die u naar een ander EU-land wil detacheren, wil weten wat de arbeidsvoorwaarden daar zijn, mag u deze werknemer niet op grond van die informatieaanvraag ontslaan.

## COMPENSATIE VOOR HOGE ENERGIEPRIJZEN EN INFLATIE

De roep om compensatie voor de almaar stijgende prijzen en aanhoudende inflatie heeft het kabinet beantwoord met een aantal compensatiemaatregelen die de pijn voor zowel particulieren als bedrijven enigszins moet verzachten. Met het compensatiepakket is ruim € 2,8 miljard gemoeid. Voor de dekking hiervan maakt het kabinet gebruik van overgebleven middelen uit de Brexit Adjustment Reserve (BAR). Dit is een eenmalige compensatieregeling van de EU bestemd voor internationale ondernemers die zaken deden (of nog doen) met het VK en voor vissers. Hieruit is maximaal € 364 miljoen beschikbaar.

### 1. Verlaging brandstofaccijns

Vanaf 1 april is de accijns op brandstof tijdelijk (in elk geval tot eind 2022) met 21% verlaagd. Voor een liter benzine (Euro loodvrij) gaat € 0,173 van de accijns af (deze bedroeg € 0,82371 per liter excl. BTW). Voor een liter diesel is de korting € 0,111 (deze bedroeg € 0,52846 per liter excl. BTW). Ook de accijns op LPG en LNP is verlaagd, met € 0,041 per liter.

### 2. Lagere BTW op energie

De BTW op energie (aardgas, elektriciteit en stadsverwarming) gaat per 1 juli 2022 tijdelijk (voorlopig tot eind 2022) omlaag van 21% naar 9%. Dit scheelt een huishouden met gemiddeld verbruik over dat half jaar ca. € 140.

### 3. Eenmalige tegemoetkoming lage inkomens

Het kabinet verhoogde de eenmalige tegemoetkoming die huishoudens op of net boven het sociaal minimum via hun gemeente ontvangen, van € 200 naar € 800. Ook wordt € 150 miljoen extra uitgetrokken om huishoudens te ondersteunen bij verduurzaming van hun woning. □