



RB-special

Eindejaarstips

Particulieren

2022

Inhoudsopgave

4. Particulieren	4
2.1 Minder belastingvoordeel voor aftrekposten.....	5
2.2 Voeg aftrekposten samen	5
2.3 Verzoek om extra aftrek culturele giften	5
2.4 Voorkom de hoge box 3-heffing	6
2.5 Verzoek om vermindering inkomstenbelasting box 3 2017-2020.....	6
2.6 Verzoek om vermindering inkomen box 3 2021 en 2022.....	7
2.7 Kies voor groene beleggingen.....	7
2.8 Leegwaarderatio verhuurde woningen aangepast.....	8
2.9 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren	8
2.10 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden	8
2.11 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!	9
2.12 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2022?	9
2.13 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!	9
2.14 Betaal premies voor lijfrenten op tijd	9
2.15 Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK).....	9
2.16 Verzoek om middeling.....	10
2.17 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen	10
2.18 Schenk uw kind € 56.724 belastingvrij voor dure studie!	10
2.19 Verhoogde vrijstelling voor schenking eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947, en vervalt in 2024	11

2.20 Schenk aan uw kleinkind.....	12
2.21 Schenk onder schuldigerkenning	12
2.22 Schenking onderneming aan uw kinderen.....	12
2.23 Algemeen tarief overdrachtsbelasting 2023 10,4%	13
2.24 Vanaf 1 januari 2023 vallen zonnepanelen onder het 0% tarief.....	13

2. Particulieren



2.1 Minder belastingvoordeel voor aftrekposten

Een heel aantal aftrekposten is niet meer aftrekbaar tegen het hoogste tarief in de inkomstenbelasting, maar gemaximeerd tot een bepaald tarief. Het gaat dan bijvoorbeeld om de aftrek van de eigenwoningrente en de persoonsgebonden aftrek, zoals partneralimentatie. De afbouw van het aftrektarief vindt gefaseerd plaats: in 2022 is dat tegen 40% en in 2023 tegen 36,93%.

Tip! Probeer de schade te beperken door de aftrekposten waar mogelijk naar voren in de tijd te halen: een aftrek in 2022 levert namelijk meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.

2.2 Voeg aftrekposten samen

Voor bepaalde aftrekbare kosten moet u rekening houden met een inkomensafhankelijke drempel. Dit geldt bijvoorbeeld voor uw zorgkosten en de giften aan goede doelen. Het kan dan voordelig zijn om kosten of giften naar voren te halen of juist uit te stellen, zodat u maar één keer te maken krijgt met een drempel, in plaats van elk jaar.

Tip! Overweeg uw jaarlijks terugkomende giften om te zetten in een periodieke gift. Er geldt dan geen drempel. Uw RB kan u daarbij behulpzaam zijn.

Let op! Er geldt een plafond voor aftrek van giften van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten. Komen de giften boven dat plafond uit, dan kunt u beter splitsen.

Let op! Contante giften zijn niet aftrekbaar. Betaling per bank is dus noodzakelijk.

2.3 Verzoek om extra aftrek culturele giften

Giften aan culturele instellingen worden voor de giftenaftrek verhoogd met 25%, maar ten hoogste met € 1.250. Voor de jaren 2017-2022 geldt de maximale verhoging wettelijk per persoon. Vanaf 2023 geldt de maximale verhoging voor fiscale partners samen. De Belastingdienst gaat in zijn aangiftesystemen tot 2023 al uit van een maximale verhoging van € 1.250 voor partners samen.

Tip! Komt 25% van het bedrag van de jaarlijkse giften aan culturele instellingen van u en uw partner in de jaren 2017-2022 uit boven € 1.250, dan kunt u voor die jaren de Belastingdienst alsnog vragen om uw belastingaanslag te verminderen. Dat kan door een ambtshalve verzoek om vermindering, of als de belastingaanslag korter dan zes weken geleden is opgelegd, door middel van een bezwaarschrift. Doe dit voor 2017 wel voor 31 december 2022.

2.4 Voorkom de hoge box 3-heffing

De wijze van heffing in box 3 wijzigt in 2023. Het heffingvrije vermogen in box 3 is per 1 januari 2023 € 57.000. Fiscale partners betalen tot een vermogen van € 114.000 geen belasting. Daarboven, betaalt u 32% belasting over de inkomsten in box-3. De inkomsten in box 3 worden als volgt berekend. Eerst wordt een forfaitair inkomen berekend voor drie vermogenscategorieën: banktegoeden, beleggingen/overige bezittingen en schulden. De forfaitaire percentages voor 2023 voor banktegoeden en schulden worden pas in februari 2024(!) bekend gemaakt. Het forfaitaire percentage voor beleggingen bedraagt in 2023 6,17%. Deze forfaitaire inkomsten worden bij elkaar opgeteld, en gedeeld door uw totale vermogen (rendementspercentage). Dit rendementspercentage vermenigvuldigt u met uw vermogen boven uw heffingvrije vermogen. Over de zo berekende inkomsten in box 3, betaalt u 32% belasting.

Let op! Contant geld in box 3 wordt in 2022 aangemerkt als overige bezitting met een rendementspercentage van 5,53% in plaats van het lagere percentage van 0,01% voor banktegoeden. Vanaf 1 januari 2023 wordt contant geld wel belast op grond van het forfaitaire rendement voor banktegoeden.

Tip! De forfaitaire percentages voor beleggingen zijn hoger dan voor banktegoeden en schulden. Het kan voordelig zijn voor de heffing in box 3 om beleggingen te gebruiken om schulden af te lossen, dan wel na verkoop van beleggingen de opbrengst aan te houden als banktegoed. Doe dit dan wel vóór de peildatum van 1 januari 2023.

Let op! In verband met antimisbruikbepalingen moet u een verlaging van de beleggingen in het laatste kwartaal van 2022 ten gunste van uw banktegoed, tenminste drie maanden handhaven. Tenzij u aannemelijk kunt maken dat hieraan zakelijke motieven ten grondslag liggen. Anders worden deze transacties op de peildatum van 1 januari 2023 genegeerd.

Tip! Aflossen van schulden in box 3 kan ook zinvol zijn als uw vermogen beperkt is en u geen belasting betaalt in box 3. U voorkomt daarmee namelijk hoge rentelasten.

2.5 Verzoek om vermindering inkomstenbelasting box 3 2017-2020

In het zogenoemde kerstarrest van eind 2021, heeft de Hoge Raad beslist dat het wettelijke systeem van belastingheffing in box 3 niet door de beugel kan. De Hoge Raad vindt dat rechtsherstel moet worden geboden, door aan te sluiten bij het werkelijke rendement.

Voor wie heeft meegedaan aan het massaal bezwaar of van wie de belastingaanslag op 24 december 2021 nog niet definitief vast stond, biedt de Belastingdienst rechtsherstel op grond van de Wet rechtsherstel box 3. Dat is een aangepaste forfaitaire heffing. Mogelijk is uw werkelijke rendement lager. Dan kan het lonen om te verzoeken om ambtshalve vermindering van uw belastingaanslag over die jaren, of als dat nog tijdig is bezwaar in te dienen tegen de belastingaanslag. Let op! een verzoek ambtshalve vermindering voor de aanslag inkomstenbelasting 2017 moet u voor 31 december 2022 hebben ingediend.

Heeft u niet meegedaan aan het massaal bezwaar, dan biedt de Belastingdienst u geen rechtsherstel. Een verzoek om ambtshalve vermindering van de belastingaanslag zal hij afwijzen. Hierover zullen naar verwachting nog de nodige procedures worden gevoerd. De staatssecretaris van Financiën heeft op 4 november 2022 in een kamerbrief bekend gemaakt dat de niet-bezwaarmaker automatisch meedoet aan deze procedures. De niet-bezwaarmaker hoeft daarom geen verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen.

2.6 Verzoek om vermindering inkomen box 3 2021 en 2022

In het zogenoemde kerstarrest van eind 2021, heeft de Hoge Raad beslist dat het wettelijke systeem van belastingheffing in box 3 niet door de beugel kan. De Hoge Raad vindt dat rechtsherstel moet worden geboden, door aan te sluiten bij het werkelijke rendement.

De belastingaanslagen 2021 en 2022 zijn opgelegd na het arrest van de Hoge Raad. Het inkomen in box 3 zal door de Belastingdienst daarom worden gebaseerd op de wettelijke regeling, of op het rechtsherstel, afhankelijk wat voordeliger voor u is. Controleer deze aanslagen dus goed. Bent u het niet eens met deze belastingaanslagen, bijvoorbeeld omdat het werkelijke rendement lager is, maak dan bezwaar of verzoek om ambtshalve vermindering. Overleg met uw RB wat uw mogelijkheden zijn.

Tip! Staat de aanslag inkomstenbelasting 2021 van u of uw partner nog niet definitief vast, dan kan een andere verdeling van uw gezamenlijke grondslag box 3 voordelig zijn. Overleg met uw RB.

Let op! In verband met de problematiek rond box 3, is het opleggen van een voorlopige of definitieve aanslagen met inkomen in box 3 soms vertraagd door de Belastingdienst. Mogelijk is bij de definitieve aanslag ten onrechte belastingrente in rekening gebracht. Raadpleeg uw RB of dat bij u het geval is.

Let op! Onder het rechtsherstel kunnen vordering en schulden tussen partners, zoals vergoedingsrechten of op grond van een verrekenbeding, leiden tot een hoger inkomen in box 3. Voor de vordering op de ene partner geldt namelijk een hoger rendementspercentage, dan voor de schuld van de andere partner. Raadpleeg uw RB voor de mogelijkheden.

Let op! Bij een zogenoemde papieren schenking, betaalt de schenker jaarlijks 6% rente over de schuldig gebleven schenking. Voor het rechtsherstel in box 3 wordt een lager bedrag in aanmerking genomen voor verrekening met het inkomen uit box 3. Raadpleeg uw RB.

2.7 Kies voor groene beleggingen

Heeft u vermogen in box 3 waarover u inkomstenbelasting moet betalen, kijk dan ook eens of het voordelig is om te investeren in groene beleggingen. Er geldt namelijk een vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt

een vrijstelling tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 61.215 (2022) in box 3. Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 122.430. Daarnaast kunt u profiteren van een extra heffingskorting. U heeft namelijk recht op de heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3.

Let op! U kunt alleen gebruik maken van de vrijstelling en de heffingskorting als u op 1 januari 2023 groene beleggingen heeft.

2.8 Leegwaarderatio verhuurde woningen aangepast

Verhuurt u een woning, waarbij de huurder huurbescherming geniet, dat mag u voor de waardering in box 3 rekening houden met een waardedrukkende factor: de woz-waarde vermenigvuldigd met de zogenoemde leegwaarderatio. Een tweede woning of woning voor de vakantieverhuur valt daar niet onder. Met ingang van 2023 is de leegwaarderatio alleen nog van toepassing voor verhuurde woningen met een huurcontract voor onbepaalde tijd. Voor andere woningen geldt de waardering tegen woz-waarde. Dat geldt vanaf 1 januari 2023 ook voor een woning die u verhuurd binnen gelieerde verhoudingen, zoals aan uw zoon of dochter, ongeacht of sprake is van een huurcontract voor onbepaalde tijd. Bovendien worden de percentages van de leegwaarderatietabel geactualiseerd.

Is toepassing van de leegwaarderatio voordeliger, overweeg dan of aanpassing van een tijdelijk huurcontract een optie is.

2.9 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren

daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop van de tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de oorspronkelijk gekozen regeling. Een periodieke heroverweging is daarom aan te bevelen, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.

Let op! Het wijzigen of aangaan van huwelijkse voorwaarden moet via de notaris gebeuren.

2.10 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekenbeding opgenomen? Vergeet dan niet de verrekening met uw echtgenoot op te stellen. Als verrekening (over een reeks van jaren) achterwege is gebleven, dan kan dat bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden. Vaak wordt dan namelijk bij overlijden of echtscheiding aangenomen dat de partners in gemeenschap van goederen waren gehuwd.

Tip! Heeft u jarenlang verzuimd het periodiek verrekenbeding na te leven, neem dan contact op met uw RB. Dergelijke verrekenbedingen moeten zo snel mogelijk worden 'hersteld'. Met behulp van een vaststellingsovereenkomst en wijziging van de verrekening kunnen de bedoelingen van partijen alsnog worden gerealiseerd.

2.11 Betaal (hypotheek-)rente zes maanden vooruit!

Als uw inkomen in 2023 lager zal zijn dan dit jaar, dan kan het voordelig zijn om (hypotheek)rente op uw eigen woning nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2022 vindt nog plaats tegen een aftrektarief van maximaal 40%, in 2023 is dat 36,93%.

Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2023 is in 2022 volledig aftrekbaar. Door de (hypotheek)rente dit jaar 6 maanden vooruit te betalen, krijgt u eerder en meer belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Daarnaast bespaart u ook nog belasting in box 3, omdat u op 1 januari 2023 minder vermogen hebt.

2.12 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2022?

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning heeft gekocht waarvoor u de verkoopopbrengst van uw huidige woning wilt aanwenden. Als u uw woning nog dit jaar verkoopt en notarieel levert, behoort de opbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas ná de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft dit per 1 januari 2023 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing.

Als u een eigen woning wilt gaan kopen en dat huis voor een flink bedrag met eigen vermogen wilt betalen, geldt het omgekeerde. In dat geval gaat uw vermogen in box 3 over naar box 1, waardoor het juist gunstig is om nog vóór de jaarwisseling de woning te laten leveren.

2.13 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!

Als u dit jaar in privé nog een nieuwe auto of een nieuwe inboedel voor uw woonkamer koopt, bespaart u belasting in box 3. Dergelijke

bezittingen behoren namelijk niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u de aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2023 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Mogelijk blijft u daarmee binnen het belastingvrije vermogen. Dat bespaart belasting in box 3. Raadpleeg uw RB.

2.14 Betaal premies voor lijfrenten op tijd

Heeft u een extra potje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente misschien een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen voor extra inkomen naast of in plaats van pensioen. De betaalde premie of inleg mag u aftrekken. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2022, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2022 betalen.

Let op! De betaalde premie is alleen aftrekbaar als u een pensioentekort heeft. Dit wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte en reserveringsruimte. Uw RB kan bepalen of u een pensioentekort heeft en u informeren of de premie of inleg voor een lijfrente aftrekbaar is.

2.15 Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)

In 2022 heeft u recht op IACK als u arbeidsinkomsten heeft van meer dan € 5.219, u een kind heeft dat jonger is dan 12 jaar en op uw woonadres staat ingeschreven, en als u een partner heeft moet uw arbeidsinkomen lager zijn dan dat van uw partner. De IACK bedraagt in 2022 maximaal € 2.534. In 2023 maximaal € 2.694. Co-ouders kunnen onder voorwaarden ook gebruik maken van de

IACK, voor hen geldt een aparte regeling. Raadpleeg hiervoor uw RB.

***Let op!** In het Belastingplan 2023 is voorzien dat de IACK vanaf 2025 wordt stopgezet. Dit betekent dat ouders van kinderen geboren op of na 1 januari 2025, voor deze kinderen niet meer in aanmerking komen voor de IACK. Voor ouders met kinderen die geboren zijn voor 1 januari 2025 blijft de huidige regeling gelden.*

2.16 Verzoek om middeling

Heeft u sterk wisselende inkomsten in drie aaneengesloten jaren gehad, dan heeft u misschien nog recht op een belastingteruggave. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren kunt u de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt na aftrek van een drempel terugbetaald. Voor 2022 is de drempel € 545. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1.

***Tip!** Raadpleeg een RB om na te gaan of en over welke jaren middeling voor u interessant is. U mag elk jaar maar één keer in een middelingsverzoek betrekken. De RB kan ook het verzoek voor u indienen.*

***Let op!** Middeling wordt in 2023 afgeschaft. Het laatste tijdvak waarover nog middeling mogelijk is, betreft de jaren 2022, 2023 en 2024.*

2.17 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 5.677 in 2022) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 27.231 in 2022). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut, voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een ‘grote’ vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind.

Voor 2023 is de éénmalig verhoogde vrijstelling € 28.947.

***Let op!** Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 27.231, dan kunt u in latere jaren geen gebruik meer maken van de andere verhoogde vrijstellingen (zie hierna). Heeft u voor uw kind al een keer gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling schenkbelasting, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling.*

U moet aangifte doen als u gebruik maakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Maakt u alleen gebruik van de jaarlijkse vrijstelling, dan hoeft u geen aangifte te doen.

2.18 Schenk uw kind € 56.724 belastingvrij voor dure studie!

Ouders kunnen een kind in 2022 eenmalig € 56.724 belastingvrij schenken voor het volgen van een dure studie. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;
- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 56.724;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten, exclusief kosten van levensonderhoud, minimaal € 20.000 per jaar bedragen;
- de bestemming van het geschonken bedrag voor de specifieke studie of opleiding en de verwachte kosten van die studie of opleiding moeten in een notariële akte zijn vastgelegd, en het geld moet uiterlijk in het tweede jaar na het jaar van schenking daaraan zijn besteed.

Let op! U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling. Heeft u voor dezelfde persoon al eerder gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling.

2.19 Verhoogde vrijstelling voor schenking eigen woning wordt in 2023 verlaagd naar € 28.947, en vervalt in 2024

In 2022 kan iedereen eenmalig € 106.671 belastingvrij schenken voor een eigen woning. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- de begiftigde moet tussen de 18 en 40 jaar zijn;
- hij moet de schenking gebruiken voor de koop of verbouwing van een eigen woning, de aflossing van een eigenwoningschuld (of restschuld), dan wel besteden aan de

afkoop van rechten van erfpacht, opstal of beklemming van zijn eigen woning;

- de begiftigde moet de schenking uiterlijk in 2024 volledig hebben benut, anders is over het onbenutte deel alsnog schenkbelasting verschuldigd.

De verruimde vrijstelling geldt zowel binnen als buiten de directe familiesfeer. De schenking mag plaatsvinden over maximaal twee opeenvolgende kalenderjaren (2022 en 2023). Wel moet dan elk jaar aangifte schenkbelasting worden gedaan, met een beroep op de verhoogde vrijstelling voor de eigen woning.

In 2023 wordt de éénmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning verlaagd naar € 28.947. Voor schenkingen van ouders is de vrijstelling daarmee gelijk aan de éénmalig verhoogde vrijstelling zonder bestedingseis. Daarmee is het vanuit fiscaal oogpunt voor ouders niet meer nodig om te schenken ten behoeve van een eigen woning. Voor andere schenkers (zoals grootouders) geldt voor deze éénmalig verhoogde vrijstelling van € 28.947 nog wel de bestedingseis voor de eigen woning. De spreiding van de schenking door de schenker over meerdere jaren is vanaf 2023 niet meer mogelijk. De begiftigde moet de schenking uiterlijk in 2025 volledig hebben benut, anders is over het onbenutte deel alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Tip! Wilt u nog gebruik maken van de hoge vrijstelling van maximaal € 106.671 voor de eigen woning, maar komt het niet uit om dit bedrag al grotendeels in 2022 te schenken? Dan kunt u dat spreiden over 2022 en 2023. Voor ouders is het minimale bedrag in 2022 € 5.678 (€ 5.677 + € 1). Derden moeten in 2022 minimaal € 2.275 (€ 2.274 + € 1) schenken. Het restant kunt u tot maximaal € 106.671 in 2023 schenken. Wel moet u dan zowel in 2022 als in 2023 aangifte schenkbelasting doen met een beroep op de vrijstelling voor de eigen woning.

Let op! U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling. Heeft u voor uw kind al eerder gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling schenkbelasting, dan kunt u in beginsel geen gebruik meer maken van deze vrijstelling. Dat is mogelijk anders als sprake is van overgangsrecht, of als u een eerdere schenking in verband met de eigen woning in 2020 of 2021 niet volledig hebt benut. Raadpleeg uw RB.

2.20 Schenk aan uw kleinkind

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 5.677 (bedrag voor 2022), voor een schenking aan een kleinkind is dat € 2.274. U kunt een schenking aan uw kind (tot het bedrag van de wettelijke vrijstelling) ook combineren met een vrijgestelde schenking aan uw kleinkinderen. U schenkt in dat geval aan uw kind het totale bedrag van de vrijstellingen voor het kind én kleinkind van € 7.951 (€ 5.677 + € 2.274), onder de last dat uw kind € 2.274 schuldig erkent aan het kleinkind. Uw kind krijgt zo zonder schenkbelasting de beschikking over het totale bedrag; de

schuldigerkenning aan zijn kind (het kleinkind) kan hij op een passend tijdstip – mits bij leven – afwikkelen.

2.21 Schenk onder schuldigerkenning

Bij een schenking onder schuldigerkenning schenkt u ‘op papier’ aan de kinderen: u schenkt een som geld en u blijft dat geschonken bedrag schuldig. Daardoor krijgt u een schuld aan uw kinderen. De kinderen krijgen hierdoor een vordering op u. Die vordering kunnen zij meestal pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder. Deze vorm van schenking is goed toepasbaar als u niet voldoende vrije middelen ter beschikking heeft, bijvoorbeeld als het geld vastzit in uw onderneming of in beleggingen.

Let op! U moet over het schuldig gebleven bedrag jaarlijks een rente van 6% per jaar aan de kinderen betalen. Doet u dat niet, dan worden de kinderen geacht het bedrag van de schenking (plus de te betalen rente) bij overlijden alsnog krachtens erfrecht te hebben verkregen en moeten zij ze daarover toch nog erfbelasting betalen. Uw inkomen moet dus wel voldoende zijn om jaarlijks rente te betalen.

2.22 Schenking onderneming aan uw kinderen

Op dit momenten gelden faciliteiten bij schenking van een eenmanszaak of aandelen in een bv waarin een onderneming zit. De inkomstenbelastingclaim kan worden doorgeschoven en er geldt een voorwaardelijke vrijstelling voor de schenkbelasting. Als u al het voornemen heeft om de onderneming binnen afzienbare tijd te schenken, dan is het gezien de geruchten over een mogelijke versoering van de faciliteiten, een overweging om eerder te schenken. Raadpleeg hiervoor uw RB.

2.23 Algemeen tarief overdrachtsbelasting 2023 10,4%

In 2023 stijgt het algemene tarief overdrachtsbelasting van 8% (2022) naar 10,4%. Dit tarief geldt in beginsel voor alle verkrijgingen van onroerende zaken en rechten. Belangrijke uitzonderingen zijn kopers-natuurlijke personen die een eigen woning kopen als hoofdverblijf of woningcorporaties. Heeft u in 2022 een koopovereenkomst gesloten met een levering in 2023 waarvoor het algemene tarief geldt, dan kan het voordelig zijn om zo mogelijk de levering van de onroerende zaak nog in 2022 te laten plaatsvinden.

2.24 Vanaf 1 januari 2023 vallen zonnepanelen onder het 0% tarief

Als u zonnepanelen koopt voor uw woning na 1 januari 2023, dan is het 0% tarief van toepassing en bespaart u als particulier veel administratieve rompslomp om de btw terug te vragen.

Tip! Als u dit overweegt: maak met de leverancier in 2022 nog de prijsafspraken. De verwachting is dat het btw voordeel in 2023 niet één op één aan u wordt doorgegeven.