

## DE VOORJAARSNOTA: DE TUSSENTIJDSE BALANS

### PAG. 2

• DE NIEUWE BOX 3-FICTIE

### PAG. 3

• GA TOCH FIETSEN!

### PAG. 4

• VERPLICHTE AOV IN ZICHT



Minister Kaag van Financiën had bij de presentatie van de Voorjaarsnota op 28 april jl. één duidelijke boodschap: de tijd van ongedekte uitgaven is voorbij, hoogste tijd om terug te keren naar de begrotingsdiscipline van weleer. De inflatie, oplopende rentelasten, de extra compensatie aan Groningen, de fondsen voor klimaat en energie, de asielopvang... de miljardtekorten ten spijt, echt zware bezuinigingen en lastenverzwaringen zijn niet aangekondigd. De toch al broze coalitie wil er de vingers kennelijk niet aan branden en schuift moeilijke keuzes door naar de toekomst.

### EEN GREEP UIT DE MAATREGELEN:

- De invoering van de heffing op basis van werkelijk rendement in box 3 wordt opnieuw uitgesteld (zie uitgebreider 'De nieuwe box 3-fictie' op p. 2).
- Het loonkostenvoordeel (LKV) voor het in dienst nemen van ouderen vervalt vanaf 2026.
- Vanaf 2024 komt er één gerichte vrijstelling waarmee je onbelast een OV-abonnement aan

werknemers kunt verstrekken (nu zijn dat er nog twee).

- De (bijna) gratis kinderopvang wordt met twee jaar uitgesteld tot 2027. De overheid vergoedt dan 96% van een vooraf vastgesteld maximumtaarief, de ouders betalen een eigen bijdrage van 4%.
- Het STAP-budget, de scholingssubsidie van maximaal 1.000 euro voor werkenden en niet-werkenden, komt te vervallen.
- Op 31 december 2023 eindigt het prijsplafond voor de energierekening. De geraamde kosten hiervan zijn 10,7 miljard euro, waarvan de helft wordt gedekt door het afblazen van de verlaging van de energiebelasting. De resterende 5 miljard euro haalt het kabinet uit de Stimuleringsregeling Duurzame Energieproductie en Klimaattransitie (SDE++).
- De bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet wordt aangepast: de vrijstelling boven een ondernemingswaarde van 1,5 miljoen euro gaat vanaf 2025 omlaag van nu 83% naar 70%. □

**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 2023

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

# FISCAAL EN ANDER NIEUWS

## DE NIEUWE BOX 3-FICTIE

De manier waarop het rendement op vermogen wordt belast, blijft voor voor discussie en rechtszaken. In 2020 stelde de Hoge Raad vast dat de box 3-heffing in strijd was met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens. Spaarders die tijdig bezwaar hadden aangetekend, moesten worden gecompenseerd. Voorlopig is het te ingewikkeld om het werkelijk behaalde rendement te belasten. Dit wordt op z'n vroegst pas in 2026 verwacht. In de tijdelijk nieuwe berekening van het fictieve rendement wordt spaargeld minder zwaar belast en rendement op beleggen juist zwaarder. Ook hierover zijn nieuwe rechtszaken aangekondigd.

### Drie categorieën

Sinds dit jaar kijkt de Belastingdienst naar de verdeling van je bezittingen. Vermogen wordt voortaan in drie categorieën onderverdeeld:

- contant geld en banktegoeden (waaronder spaargeld);
- overige bezittingen (aandelen, crypto's, tweede huis);
- aftrekbare schulden (bijvoorbeeld voor de financiering van de tweede woning).

### Nieuwe box 3-percentages

Voor elke categorie geldt een ander rendementspercentage:

- Voor banktegoeden geldt een belastbaar rendement van 0,01%.
- Voor de overige bezittingen geldt een rendement van 5,53%.
- Schulden zijn aftrekbaar boven de drempel van € 3.200. Het rendement is 2,46%.

De tijdelijke wetgeving gaat bij de heffing uit van de werkelijke verdeling van spaargeld, beleggingen en schulden. Spaargeld wordt fors minder belast dan beleggingen en andere bezittingen. Samen met de hogere spaarrente maakt dat spaargeld weer wat interessanter. Het heffingsvrij vermogen is in 2023 gestegen naar € 57.000. Voor fiscale partners is dat € 114.000.

### Hogere spaarrente in het buitenland

Nederlandse spaarders hebben ruim 440 miljard euro aan spaargeld (bron: DNB). Nederlandse banken verhogen langzaam maar zeker de rente die ze vergoeden op spaargeld. Bij buitenlandse banken binnen de EU zijn de rentes over het algemeen hoger. Dankzij het Europese depositogarantiestelsel is je spaargeld tot € 100.000 per bank beschermd. Het is wel slim om vooraf te checken hoe het met de bronbelasting zit (ook al kun je die verrekenen in box 3).

### TIP!

Ook onder de nieuwe box 3-heffing wordt gewerkt met fictieve rendementen. Het is verstandig om bezwaar te maken bij de IB-aangifte over 2023. Vraag je NOAB-adviseur hiernaar.

### TERUGBETALING NOW-GELD

Uit cijfers van UWV blijkt dat ca. 70% van de bedrijven in de eerste zeven maanden van de coronacrisis (NOW 1 en 2) een te hoog bedrag aan NOW (Tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid)

ontving. In veel gevallen was de omzet toch hoger dan voorzien, of viel de loonsom lager uit door uitstroom van medewerkers. Voor elke aanvraagperiode moet je zelf een definitieve berekening van de NOW aanvragen bij UWV. UWV berekent vervolgens de definitieve tegemoetkoming. Het kan zijn dat je nog geld ontvangt of dat je geld moet terugbetalen.

In totaal betaalde UWV 3,9 miljard euro te veel in deze periode. Inmiddels betaalde ca. 65% van deze bedrijven het te veel ontvangen bedrag terug. Als terugbetaling ineens problematisch is, is een betalingsregeling bij UWV mogelijk.

### TIP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur als terugbetaling van NOW-steun voor je onderneming problematisch is.

### VERLENGING BMKB

Het kabinet verlengt de Borgstelling MKB-kredieten (BMKB) met vier jaar, tot en met 30 juni 2027. Met het borgstellingskrediet staat het ministerie van EZK voor een deel garant voor MKB-bedrijven die een lening willen afsluiten, maar onvoldoende zekerheid kunnen bieden. De regeling is op een aantal punten aangepast en het plan ligt voor een expert te benoemen die beoordeelt of de betaalde provisie bij het afsluiten van een krediet omlaag kan.

### TIP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur als je gebruik wilt maken van de BMKB-regeling.

### JONGE VAKANTIE- OF INVALHULP

Als je een scholier een vakantie- of bijbaantje geeft, gelden speciale regels. Bijvoorbeeld wat betreft werk- en rusttijden en gevaarlijk of zwaar werk. Tot en met 15 jaar mag je wel vakkenvullen, maar niet achter de kassa werken. Maaltijd- en flitsbezorgers moeten bijvoorbeeld minimaal 16 jaar oud zijn.

**SCAN DE QR-CODE OM TE CHECKEN  
WAT WEL EN NIET MAG.**



# 22,9 MILJOEN FIETSEN:

de totale omvang van het Nederlandse fietspark. Ons land telt dus meer fietsen dan mensen: gemiddeld 1,3 fietsen per inwoner. Denemarken (0,8) en Japan (0,6) zijn de nummers twee en drie.

## THEMA: DUURZAME MOBILITEIT

### GA TOCH FIETSEN!

Eén op de vier mensen fietst naar het werk (bron: CBS). Het fietspark van Nederland bestaat uit 22,9 miljoen fietsen. Jaarlijks worden rond de 1 miljoen nieuwe fietsen verkocht. Je kunt je werknemers een handje helpen bij de aankoop van een nieuwe fiets, e-bike of pedelec. Het is ook nog eens duurzaam. Voor je werknemers kan dat op vier manieren:

- In de vorm van een fiets van de zaak voor de werknemer (koop of lease). De werknemer betaalt 7% van de adviesprijs van de fiets als bijtelling.
- Door een deel van het brutoloon te gebruiken:
  - Je vergoedt de aanschaf van de fiets.
  - Dit bedrag trek je af van het brutoloon van de werknemer. Door de vergoeding voor de aankoopprijs ontvangt de werknemer netto meer loon dan normaal.
  - Voor de vergoeding gebruik je de werkkostenregeling.
- Als een onbelaste kilometervergoeding voor woon-werkverkeer.
- Als een renteloze lening.

### Een fiets voor jezelf

Als je als zzp'er of IB-ondernemer een fiets van de zaak koopt, betaal je over de adviesprijs een bijtelling van 7%. De aanschafprijs komt ten laste van de winst en mag je in vijf jaar afschrijven. De bijkomende kosten voor de fiets (verzekering, reparaties, accessoires) zijn aftrekbaar.

### TIP!

Je NOAB-adviseur kan zorgen voor de administratieve en fiscale verwerking van de fiets van de zaak in de boekhouding.

### ELEKTRISCHE LEASEAUTO

Als het aan Rob Jetten, minister voor Klimaat en Energie, ligt, mogen zakelijke rijders vanaf 2024 alleen nog maar elektrische auto's leasen. Een definitief besluit is te verwachten rond Prinsjesdag. De bijtelling voor een elektrische auto gaat langzaam omhoog. Over de eerste 30.000 euro betaal je een bijtelling van 16% en 22% over het resterende bedrag. Vanaf 2025 geldt een bijtelling van 17% tot 30.000 euro. In 2026 wordt de bijtelling voor een elektrische auto verhoogd naar 22%.

### Extra geld voor SEPP

Om de beoogde uitstootreductie in 2030 te kunnen halen, stelt het kabinet extra geld beschikbaar voor de subsidie op tweedehands elektrische auto's (de SEPP-regeling). Het subsidiebedrag daalt overigens wel: van 2.000 naar 1.000 euro. Het kabinet haalt de extra middelen uit een verhoging van de BPM.

### ZERO-EMISSIEZONES

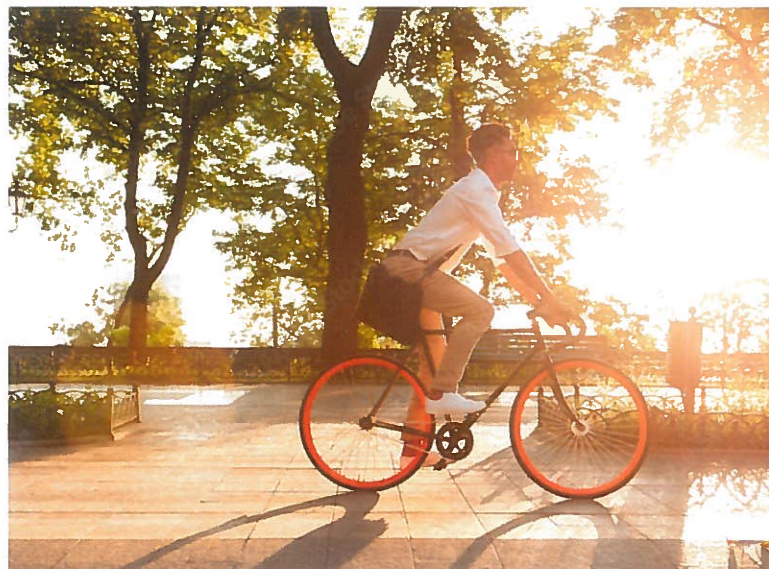
Bijna 30 grote gemeenten hebben plannen om vanaf 2025 vrachtwagens en bestelbusjes op diesel en benzine te bannen uit de binnenstad. Vanaf dat moment is alleen nog emissievrij vervoer (elektrisch of op waterstof) toegestaan. Het zorgt voor een stormloop op de subsidieregeling voor elektrische vrachtwagens. Deze was op de eerste dag al vier keer overtekend, volgens berichtgeving van het FD.

### WOON-WERKVERKEER

Per 1 januari 2024 treedt de regeling CO2-reductie werkgebonden personenmobiliteit in werking, waardoor werkgevers met meer dan honderd werknemers verplicht zijn om jaarlijks te rapporteren over het zakelijk verkeer en woon-werkverkeer van hun medewerkers. Doelstelling is 1 megaton (Mton) CO2-winst in 2030. Vanaf 2050 mag er helemaal geen CO2-uitstoot meer zijn. De aanlevering van de gegevens gebeurt digitaal, via RVO.nl. Het ontwerpbesluit ligt op dit moment bij het parlement.

### SVM-LOKET WEER OPEN

Het loket voor de Subsidieregeling Verduurzaming Mkb (SVM) is sinds 1 april 2023 weer open. De regeling voorziet in een vergoeding voor het inhuren van een energie-adviseur rond keuzes voor energiebesparende maatregelen in het bedrijfspand (in bezit of huur) of de bedrijfsvoering. De subsidie geldt voor het advies én de ondersteuning bij de uitvoering en bedraagt maximaal 2.500 euro. De aanvraag staat open tot en met 30 september 2023, 17:00 uur. □



### VERDUBBELING MILIEU-INVESTERINGEN

Bedrijven investeerden in 2022 voor bijna 4 miljard euro in innovatieve milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen, gebruikmakend van het belastingvoordeel van de Milieu-investeringsaftrek en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (MIA\Vamil). Dit is bijna een verdubbeling ten opzichte van 2021, blijkt uit het jaarverslag MIA\Vamil 2022 van de RVO. Ruim 2600 keer betrof het de investering in een elektrische bestelauto. In circulaire economie werd fors geïnvesteerd: 1.142 miljoen euro (+60%).

#### TIP!

Verduurzamings- of investeringsplannen? Ga dan vooraf langs bij je NOAB-adviseur voor advies over de fiscale regelingen.

### VERPLICHTE AOV IN ZICHT

Half april presenteerde minister Karien van Gennip (SZW) de kabinetsplannen om de arbeidsmarkt te hervormen. Een belangrijk onderdeel hiervan is de verplichte arbeidsongeschiktheidsverzekering (AOV) voor zelfstandigen. Ook als je deze 'zzp-aov' niet ziet zitten, is het handig om te weten: 1) wat het inhoudt; 2) hoe hoog de premie wordt; en 3) wat je daarvoor terugkrijgt als je ziek bent.

- Het kabinet zet in op een verplichte AOV voor alle zelfstandigen. De meewerkende partner is ook verplicht verzekerd. Dga's vallen niet onder de regeling.
- Elke zelfstandige verzekert zich standaard voor een uitkering van 70% van het laatstverdiende inkomen. Het maximaal te verzekeren inkomen bedraagt ca. 30.000 euro bruto.
- De premie bedraagt naar schatting 8% van het inkomen en is aftrekbaar. Dit komt neer op een premie van maximaal ca. 205 euro per maand bruto (135 euro netto) bij een inkomen van 30.000 euro of meer.
- De uitkering is maximaal 1650 euro bruto per maand.
- Er komt een standaard wachttijd van 52 weken (1 jaar).
- Net als bij de huidige volksverzekeringen en werknemersverzekeringen, komt er een ontheffing van de verzekeringsplicht voor gemoedsbezwaren.

Door de complexiteit van de regelgeving ligt invoering vóór 2027 niet voor de hand, schrijft minister Van Gennip in de Hoofdlijnenbrief Arbeidsmarkt.

#### LET OP!

Vermoedelijk komt er de mogelijkheid om ervoor te kiezen om zelf een AOV af te sluiten bij een private verzekeraar (opt-out). Die mogelijkheid wordt nog onderzocht.

### SCHIJNZELFSTANDIGHEID

Om de verschillen tussen werknemers en zzp'ers te verkleinen, werkt minister Van Gennip aan 'juridische verduidelijking van de regels rond de vraag wanneer iemand in dienst is'. De Belastingdienst gaat vanaf 2025 weer controleren. Het kabinet wil de jurisprudentie rondom

(gedwongen) schijnzelfstandigheid en het beoordelen of sprake is van een gezagsverhouding in regelgeving vastleggen. Bij het beoordelen van de arbeidsverhouding draait het om drie vragen:

- Worden er instructies gegeven en wordt toezicht gehouden op het werk ("materieel gezag").
- Is het werk organisatorisch ingebed in de organisatie van de werkgevende?
- Is er sprake van zelfstandig ondernemerschap binnen een arbeidsrelatie? Dit biedt een contra-indicatie voor het bestaan van een arbeidsovereenkomst.

De rechter let bijvoorbeeld op de verplichting om het werk persoonlijk uit te voeren en de onderlinge afspraken. Bijvoorbeeld of degene die het werk verricht zich kan laten vervangen. Uit recente uitspraken, zoals in het Deliveroo-arrest (ECLI:NL:HR:2023:443) lijkt het erop dat de rechtspraak sneller oordeelt dat sprake is van een arbeidsovereenkomst.

### TIJDELIJKE EN FLEXCONTRACTEN

Er komen strengere regels voor tijdelijk werk, als het aan het kabinet ligt. Na drie tijdelijke contracten kun je nu na zes maanden weer een contract krijgen, dat wordt vijf jaar. Het nul-urencontract verdwijnt. Oproepcontracten worden basiscontracten voor het aantal uur dat een werknemer ten minste wordt ingeroosterd. Bij structureel overwerk wordt het basiscontract aangepast aan de werkelijke uren. En uitzendkrachten krijgen sneller een vast contract.

### WETTELIJKE VAKANTIE- EN FEESTDAGEN PER LAND

Nederland kent acht officiële feestdagen en twintig wettelijke vakantiedagen. Op Griekenland (26) na het minste van alle Europese landen. Op een ander punt hebben we minder te klagen: alleen in Nederland en België krijgen werknemers vakantiegeld.

• Oostenrijk	38
• Frankrijk, Spanje	36
• Zweden, Portugal	35
• Denemarken	34
• Italië	32
• Noorwegen, Finland	31
• België	30
• Duitsland, Ierland	29
• Nederland, Verenigd Koninkrijk	28
• Griekenland:	26 <input type="checkbox"/>

