



FlexNieuws

januari 2023

EEN PERIODIEKE GIFT GEEFT FISCAAL VOORDEEL

Instanties/goede doelen zijn hoofdzakelijk afhankelijk van giften. Als u een dergelijke instantie wilt ondersteunen, kan het zijn dat de Belastingdienst hieraan meebetaalt. Giften zijn namelijk aftrekbaar van uw inkomen indien u aan bepaalde voorwaarden voldoet.

Allereerst moet het gaan om een gift die u giraal overmaakt. Contante giften zijn niet aftrekbaar. Vervolgens moet het gaan om een zogenaamde 'ANBI (algemeen nut beogende instelling)'. De meeste goede doelen zijn zo'n ANBI.

Verder bestaat er een belangrijk onderscheid tussen eenmalige én periodieke giften. Voor eenmalige giften geldt dat deze aftrekbaar zijn in uw aangifte inkomstenbelasting, maar wel met beperkingen. Hiervoor geldt namelijk een drempelbedrag van 1% van uw inkomen met een minimum van € 60. Wat u meer heeft gegeven, mag u aftrekken tot maximaal 10% van uw inkomen.



Periodieke giften

U kunt er ook voor kiezen om niet eenmalig maar **PERIODIEK** te geven aan een ANBI. In dat geval wordt de aftrekbaarheid van uw giften niet beperkt door een drempelbedrag of maximum. Met andere woorden: **Wat u geeft is aftrekbaar**. Vanaf 2023 geldt er wel een maximum van € 250.000.

Uw gift is een periodieke gift als u aan deze voorwaarden voldoet:

- u geeft minimaal 5 jaar hetzelfde bedrag aan dezelfde instelling of vereniging;
- u heeft vastgelegd wanneer uw jaarlijkse gift stopt, bijv. na vijf jaar. Overlijdt u voor deze termijn afloopt, dan moet de jaarlijkse gift stoppen bij uw overlijden.

U moet uw periodieke gift wel schriftelijk vastleggen. Hiervoor hoeft u niet meer naar een notaris. Een voorbeeldovereenkomst vindt u op de website van de Belastingdienst (zie onderstaande link). Dit is eenvoudig te downloaden en in te vullen. In de toelichting staat precies wat de vervolgstappen zijn.

https://download.belastingdienst.nl/belastingdienst/docs/overeenkomst_period_gift_in_geld_ib0802z4fol.pdf

Zorg ervoor dat u eerst een overeenkomst sluit en pas daarna uw periodieke gift overmaakt. Een gift die u deed voor het sluiten van de overeenkomst, is namelijk een gewone gift. Even een klein rekenvoorbeeld.

Indien u jaarlijks € 100 netto wilt missen, dan krijgt u bij een periodieke gift (tarief 1e schijf 2023 niet AOW'ers) van € 160 een belastingvoordeel van € 60. U bent zelf nog steeds € 100 kwijt maar het goede doel ontvangt € 160.

Indien u vragen heeft over periodieke giften, kunt u met ons contact opnemen.



DE BELANGRIJKSTE FISCALE VERANDERINGEN VOOR ONDERNEMERS

De verandering die veel ondernemers raakt, is de verhoging van de belastingdruk in de vennootschapsbelasting.

De tariefschijf voor lager belaste Vpb-winsten wordt verkleind van € 395.000 naar € 200.000. Bovendien stijgt het tarief van de eerste schijf van 15 naar 19%. Het normale Vpb-tarief blijft 25,8%. Je betaalt dus meer belasting in de eerste schijf én eerder een hoger tarief. Voorbeeld: waar in 2022 bij een winst van € 500.000 nog € 86.340 aan vennootschapsbelasting werd geheven, is dit bedrag in 2023 opgelopen tot € 115.400.

In 2023 wordt er gestart met de versnelde afbouw van de zelfstandigenaftrek. De zelfstandigenaftrek is een vast bedrag dat je als zelfstandige mag aftrekken van de winst als je voldoet aan een bepaalde voorwaarde: het 'uren criterium'. Dat is het geval als een ondernemer in een kalenderjaar tenminste 1.225 uren heeft besteed aan zijn onderneming. Dit is voordelig, omdat je dan minder inkomstenbelasting betaalt. In 2022 was dat een bedrag van € 6.310; een flinke aftrekpost. Maar in 2023 wordt dit verlaagd naar € 5.030. Over de jaren 2023-2026 zal de zelfstandigenaftrek jaarlijks met € 1.280 worden afgebouwd tot uiteindelijk naar een eindbedrag van € 900 in 2027. De gevolgen van deze wijzigingen zullen per ondernemer verschillen. Maar het zal in elk geval voor elke ondernemer betekenen dat je te maken krijgt met een kleinere aftrekpost, waardoor je dus eerder inkomensbelasting betaalt.

Veel ondernemers met een eenmanszaak of vennootschap onder firma maakten in 2022 nog gebruik van de fiscale oudedagsreserve (FOR) om een soort pensioenpotje voor de oude dag te creëren. Maar verdere opbouw via de FOR komt per 1 januari 2023 te vervallen. Vanaf dan mag je voor de inkomstenbelasting niet langer jaarlijks een deel van je winst (in 2022 max. € 9.632) reserveren voor een oudedagsvoorziening. De bestaande, al opgebouwde FOR kan nog wel fiscaal gefacilieerd worden afgewikkeld door bijvoorbeeld de aankoop van een lijfrente bij een verzekeringsmaatschappij. Maar dit geld zul je dus moeten afstorten en verlaat daarmee de onderneming. Met als gevolg dat je dit geld niet meer kunt gebruiken om je investeringen te financieren.

Om te voorkomen dat een directeur-groootaandeelhouder (dga) zichzelf maar een schijntje als loon uitkeert om zo belasting te besparen, is de gebruikelijk-loonregeling in de wet opgenomen. Daardoor moet een dga in de loonaangifte een salaris opgeven dat gebruikelijk is voor zijn werkzaamheden. In de gebruikelijk-loonregeling wordt de doelmatigheidsmarge van 25% afgeschaft. Dat betekent dat het gebruikelijk loon vanaf nu minimaal gelijk moet zijn aan 100% van het loon van de werknemer met de meest vergelijkbare dienstbetrekking met als ondergrens € 51.000. Tot en met 2022 kon het salaris op 75% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking gesteld worden.

Via de 'vrije ruimte' in de werkkostenregeling mag je als werkgever een percentage van het totale fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor werknemers. In 2022 bedraagt de vrije ruimte 1,7% over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom (eerste schijf) en 1,18% over de resterende loonsom (tweede schijf). Alleen voor het kalenderjaar 2023 wordt het percentage van de eerste schijf verhoogd naar 3%. Voor zover je als werkgever meer aan werknemers vergoedt/verstrekt dan de vrije ruimte, moet je daarover 80% eindheffing (een vorm van loonbelasting) betalen. Daarnaast gaat de onbelaste reiskostenvergoeding omhoog van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer. Verder wordt in 2023 de arbeidskorting (een aftrekpost van enige duizenden euro's) behoorlijk verruimd zodat werkgevers in het overgrote deel van de gevallen minder loonheffingen hoeven af te dragen aan de fiscus.



ENERGIETOESLAG 2023

In november 2022 hebben we al aandacht geschonken aan de energietoeslag. Deze regeling loopt ook door in 2023. De uitvoering hiervan ligt bij de gemeenten en verschilt per gemeente.

Zo is het voor 2022 nog mogelijk om tot en met mei 2023 deze toeslag aan te vragen bij de gemeente Lingewaard. De gemeente Nijmegen geeft de tijd tot eind juni, terwijl het in de gemeente Berg en Dal helemaal niet meer mogelijk is.

Voor wie reeds de toeslag 2022 heeft ontvangen, kan dit mogelijk ook in 2023 doorlopen. Gemeente Lingewaard laat dit automatisch doorlopen en velen hebben reeds in december 2022

een voorschot ontvangen ad € 500 en in maart zal het 2e deel ad € 800 volgen.

In Nijmegen en Overbetuwe dient er echter wederom een nieuwe aanvraag te worden ingediend. In Nijmegen is dit nu al mogelijk, terwijl Overbetuwe nog niet weet wanneer een nieuwe aanvraag ingediend kan worden.

Aangezien iedere gemeente de regeling op een andere wijze uitvoert, is het van groot belang om de site van de woongemeente goed in de gaten te houden en tijdig een aanvraag in te dienen. Het gaat toch om een bedrag van € 1.300.



Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.