



CHECKLIST AANGIFTEN INKOMSTENBELASTING 2023

“LEUKER KUNNEN WE HET NIET MAKEN, WEL
MAKKELIJKER!”

AANGESLOTEN BIJ
FISCOUNT
Een samenwerkingsverband met
fiscalisten, juristen en accountants

Promes Finance & Consultancy

Kamerlingh Onnesweg 10 E 3e
2991 XL Barendrecht

Telefoon: +31 6 298 02 125

www.promesfinance.nl
info@promesfinance.nl

IBAN: NL93KNAB0256008973
BIC : KNABNL2H

KvK Nr. : 68394748
B.T.W. Nr. : NL002211021B46

WWW.PROMESFINANCE.NL

Inhoudsopgave

1. Inleiding.....	3
1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post	3
1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen	3
1.3 Zelf invullen lastig en/of te veel gedoe?	3
2. Aangifte(gegevens) IB 2023	4
2.1 Eigenwoningforfait	4
2.2 Eigenwoningforfait en hypotheekrenteaftrek anders verdelen	4
2.3 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv	4
2.4 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningschuld	5
2.5 Aftrek afgestorte FOR in lijfrente.....	5
2.6 Giftenaftrek	5
2.7 Aftrek lijfrentepremie	5
2.8 Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen.....	6
2.9 Check renteaftrek na tijdelijke verhuur.....	6
2.10 Excessief geleend bij je bv?.....	6
2.11 Vermogen in Overbruggingsbox 3	6

1. Inleiding

Op 1 maart jl. is de digitale aangifteronde Inkomstenbelasting 2023 (IB 2023) van start gegaan. In deze aangiftebrief vind je de meest in het oog springende zaken waarop je attent moet zijn bij de aangifte IB 2023. We richten ons op de wijzigingen uit de Belastingplannen voor 2023 en op enkele zaken waarop je elk jaar extra alert moet zijn.

1.1 Uitnodiging aangifte doen nog steeds digitaal én per post

Je hebt onlangs de uitnodiging ontvangen voor het doen van de IB-aangifte 2023. Die uitnodiging komt nog steeds zowel via de post met de bekende blauwe envelop, als digitaal via jouw persoonlijke Berichtenbox op MijnOverheid. Op termijn zal de papieren uitnodiging helemaal worden vervangen door de uitnodiging via de digitale Berichtenbox.

1.2 Laat de vooraf ingevulde aangifte controleren en aanvullen

De Belastingdienst vult de aangifte al voor een groot deel in. Zo zijn de jaarpogaven van jouw loon, pensioen, lijfrentetermijnen en andere uitkeringen al ingevuld. Dat geldt ook voor de WOZ-waarde van de eigen woning, de aftrekbare hypotheekrente en het saldo van de hypotheekschuld. Ook banksaldi en de (waarde) van andere vermogensbestanddelen in box 3 zijn al ingevuld.

Controleer de vooraf ingevulde gegevens goed, zeker als jouw inkomenssituatie is gewijzigd. Heb je jouw hypotheek overgesloten? In dat geval verandert de renteaftrek en heb je waarschijnlijk extra aftrekbare kosten gemaakt. Bovendien maakt ook de Belastingdienst weleens een foutje of de gegevens zijn niet compleet. Jij bent en blijft zelf verantwoordelijk en aansprakelijk voor de aangifte, ook als de Belastingdienst onjuiste gegevens heeft opgenomen. Daarnaast moet je de aangifte nog aanvullen met de niet vooraf ingevulde gegevens die van toepassing zijn op jouw inkomenssituatie. Dat kunnen bijvoorbeeld **aftrekposten zijn zoals giften, ziektekosten en betaalde partneralimentatie.**

1.3 Zelf invullen lastig en/of te veel gedoe?

Ondanks de vooraf ingevulde aangifte vind je het misschien toch erg lastig om zelf de aangifte IB 2023 volledig en correct in te vullen of vind je het te veel gedoe. Laat je aangifte dan door ons verzorgen. Wij doen het graag voor je!

Hierna hebben we een aantal zaken op een rij gezet, waaraan je wellicht niet meteen denkt bij het verzamelen van de gegevens die nodig zijn om je aangifte IB 2023 te kunnen samenstellen.

2. Aangifte(gegevens) IB 2023

2.1 Eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait is in 2023 verlaagd van 0,45% naar 0,35% over de WOZ-waarde voor eigen woningen met een WOZ-waarde tussen de € 75.000 en € 1.200.000. Daarboven is het forfait 2,35% gebleven. Je hoeft dus minder bij te tellen voor de eigen woning. Het eigenwoningforfait 2023 wordt berekend over de WOZ-waarde 2023 van je woning met peildatum 1 januari 2022. Die waarde is waarschijnlijk gestegen. Per saldo verdwijnt daardoor mogelijk het voordeel van de verlaging van het eigenwoningforfait.

2.2 Eigenwoningforfait en hypotheekrenteaf trek anders verdelen

Heb je een hypotheek voor een woning die jouw hoofdverblijf is? Dan kun je de rente in aftrek brengen. Ben je op of na 1 januari 2013 voor het eerst een nieuwe hypotheek aangegaan? In dat geval moet je daarnaast aflossen op de eigenwoningsschuld om renteaftrek te kunnen krijgen. Je hypotheekschuld neemt door het aflossen jaarlijks af. Je betaalt dus ieder jaar minder rente en dus heb je ook minder renteaftrek. De hypotheekrente kun je in aftrek brengen tegen een tarief van 36,93%. **Sinds 1 januari 2023 heb je geen hogere renteaftrek meer als je inkomen hebt dat wordt belast in de hoogste belastingschijf.** De inkomensgrens waarbij in 2023 de eerste tariefschijf van 36,93% overgaat in de tweede (en hoogste) tariefschijf van 49,50% is € 73.031.

Hoezo anders verdelen?

De hypotheekrenteaf trek claimen bij degene met het hoogste inkomen is niet meer vanzelfsprekend de voordeligste optie. Is jouw inkomen hoger dan € 73.031 en dat van je partner lager dan dit bedrag? In dat geval is het waarschijnlijk zelfs voordeliger om het eigenwoningforfait en de aftrek te claimen bij je minstverdienende partner. Het eigenwoningforfait wordt daardoor ten eerste lager belast, namelijk tegen 36,93% in plaats van 49,50%. Het meeste voordeel behaal je echter door de hogere algemene heffingskorting (in 2023: maximaal € 3.070) die je minstverdienende partner door de hypotheekrenteaf trek krijgt. Dat zit zo. De algemene heffingskorting neemt vanaf een inkomen van € 22.660 af met 6,095%. Bij een inkomen van € 73.031 is deze heffingskorting helemaal afgebouwd tot nul. Heb je een inkomen boven deze inkomensgrens, dan heb je dus geen algemene heffingskorting. Heeft je partner wel een inkomen tussen € 22.660 en € 73.031 en geef je bij hem of haar het eigenwoningforfait aan en trek je de hypotheekrente af? Dan vermindert zijn/haar inkomen en dus neemt het recht op algemene heffingskorting weer toe. Zo levert het lager belaste eigenwoningforfait en de hogere algemene heffingskorting bij de minstverdienende partner dus meer op dan als het forfait en de aftrek wordt geclaimd bij de meestverdienende partner met een inkomen in de tweede tariefschijf. Wees dus extra alert bij het verdelen van het eigenwoningforfait en de hypotheekrenteaf trek tussen jou en je partner.

Tip

Het is ook verstandig om de voorlopige teruggaaf of aanslag inkomstenbelasting 2024 even te laten controleren. Het kan nodig zijn om deze hierop te laten aanpassen.

2.3 Doe opgave (gewijzigde) eigenwoninglening bij familie of bv

Heb je in 2023 een woning gekocht of je woning verbouwd met een lening van je familie, een derde of van jouw eigen bv? In dat geval kan je de rente alleen in aftrek brengen op je box-1-inkomen als je de gegevens over die lening aangeeft in de IB-aangifte 2023.

Deze renseigneringsplicht voor leningen van niet-administratieplichtigen geldt alleen voor leningen die op of na 1 januari 2013 zijn aangegaan en waarop je jaarlijks verplicht moet aflossen. Is in 2023 de rente van deze lening gewijzigd of is de lening overgesloten? Dan moet je dit ook aangeven in je aangifte IB 2023.

2.4 Afbouw aftrek geen of kleine eigenwoningsschuld

Begin 2019 is gestart met de geleidelijke afschaffing in 30 jaar van de regeling, waarbij je geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij je inkomen als je geen of slechts een kleine hypotheek hebt. Dit doet zich voor als het eigenwoningforfait hoger is dan de rente en/of financieringskosten die je hebt betaald. Tot 2019 hoefde je dan niets bij te tellen. Maar sindsdien moet je jaarlijks 31/3% extra bijtellen. In 2022 was dat 13,33% van het saldo van het eigenwoningforfait en de aftrekbare rente en kosten. In 2023 is dat 16,67% van dit saldo.

2.5 Aftrek afgestorte FOR in lijfrente

Je kunt geen pensioen meer opbouwen in de fiscale oudedagsreserve (FOR). Heb je de afgelopen jaren een FOR opgebouwd? Dan zul je op enig moment hierover met de Belastingdienst moeten afrekenen. Het uiterste moment daarvoor is bij staking van je onderneming. Dan zul je de reserve moeten bijtellen bij de winst. En dan is het volle bedrag van de opgebouwde reserve belast met inkomstenbelasting. Gelukkig kan je voor het bedrag van de opgebouwde oudedagsreserve een aftrekbare (bancaire) lijfrente bedingen, zodat je bij staking per saldo geen inkomstenbelasting verschuldigd bent. Het bedrag waarmee de FOR afneemt is immers wel belast, maar daar staat tegenover dat de premie voor de lijfrente aftrekbaar is. Je moet dan natuurlijk wel voldoende liquide middelen hebben om het bedrag van de oudedagsreserve te kunnen afstorten. Is dat het geval, dan kun je (een deel van) de reserve nog tot 1 juli 2024 afstorten op een lijfrente en nog in je IB-aangifte 2023 in aftrek brengen.

2.6 Giftenaftrek

Giften aan goede doelen die een anbi-status hebben, kun je in aftrek brengen als je kunt aantonen dat je de giften daadwerkelijk hebt betaald, bijvoorbeeld met een overmaking of kwitantie. *Gewone* giften zijn aftrekbaar boven een bepaald drempelbedrag dat afhankelijk is van je inkomen. De Belastingdienst heeft het drempelbedrag al vooraf ingevuld. *Periodieke* giften zijn geheel aftrekbaar, maar in dat geval moet je wel aan bepaalde voorwaarden voldoen. De Belastingdienst heeft alle goede doelen met een anbi-status geregistreerd. Klik [hier](#) om te controleren of het goede doel een anbi is. **Contante giften zijn niet meer aftrekbaar.**

Tip

Doe je elk jaar dezelfde giften aan dezelfde goede doelen? Overweeg dan om er een periodieke gift van te maken. Dan is immers je hele gift aftrekbaar en niet alleen het bedrag boven de drempel.

2.7 Aftrek lijfrentepremie

Heb je een pensioentekort? Dan kan je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. De lijfrentepremie die je in 2023 hebt betaald, kan je aftrekken in de aangifte IB 2023.

Tip

De aftrek van lijfrentepremie is niet beperkt tot 36,93%. Bij voldoende inkomen in de hoogste schijf kan je de premie dus tegen een tarief van 49,50% in aftrek brengen!

2.8 Uitbetaling algemene heffingskorting aan partner zonder inkomen

De algemene heffingskorting wordt sinds 1 januari 2023 alleen nog uitbetaald aan de partner zonder inkomen die is geboren vóór 1963.

2.9 Check renteaftrek na tijdelijke verhuur

Heb je een niet-verkochte woning die je inmiddels tijdelijk verhuurt? Na de periode van tijdelijke verhuur, herleeft het recht op de renteaftrek voor de resterende termijn, waarin de renteaftrek nog is toegestaan. Die termijn is 3 jaar. Check na de tijdelijke verhuur of die termijn is verstreken. Is dat het geval? Dan heb je geen recht meer op renteaftrek.

2.10 Excessief geleend bij je bv?

Ben je directeur-groootaandeelhouder (dga) van je eigen bv? En heb je veel van je eigen bv geleend (niet zijnde voor de eigen woning)? In dat geval is het volgende voor jou van belang. Eind vorig jaar heeft de Belastingdienst voor het eerst gecontroleerd of je samen met je partner schulden hebt bij je eigen bv die meer bedragen dan € 700.000. In dat geval wordt in 2023 het meerdere boven de € 700.000 als aanmerkelijk belangvoordeel belast met 26,9% box-2-heffing. Leent je bv aan je (klein)kinderen of aan je (groot)ouders of die van je partner, dan geldt de grens van € 700.000 ook voor deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in jouw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 700.000 bij jou plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon zelf plaats.

2.11 Vermogen in Overbruggingsbox 3

Tot en met 2026 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2023 is het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' vastgesteld op 6,17%. Onlangs is het percentage voor de 'bank- en spaartegoeden' definitief vastgesteld op 0,92% en voor de 'schulden' op 2,46%. Beleggingsvermogen zoals een effectenportefeuille of vastgoed, wordt dus zwaarder belast dan bank- en spaartegoeden. Tot de 'bank- en spaartegoeden' worden ook gerekend aandelen in een reservfonds van een Vereniging van Eigenaren (VvE) en een derdenrekening bij een notaris of deurwaarder. Dit is geregeld in het Belastingplan 2024 maar geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023. Je kunt hiermee dus al rekening houden bij de aangifte IB 2023. Tot 1 januari 2023 werden deze vermogensbestanddelen tot de 'overige bezittingen' gerekend met het veel hogere rendementspercentage.

Vorderingen en schulden

Vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouder(s) en een minderjarig kind zijn met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023 gedefiscaliseerd. Deze vorderingen en schulden worden in dezelfde aangifte inkomstenbelasting aangegeven en mag je tegen elkaar wegstrepen. Per saldo hoeft je deze bestanddelen dus niet meer aan te geven in de IB-aangifte. Dit neemt het nadeel weg dat schulden aftrekbaar zijn tegen een laag forfaitair rendementspercentage, terwijl de vordering in de box-3-heffing wordt betrokken tegen het hoge forfaitaire percentage van de 'overige bezittingen'.

Heffingvrij vermogen

De vrijstelling in box 3 (het heffingvrije vermogen) is € 57.000 per belastingplichtige. Heb je een fiscale partner, dan hebben jullie samen dus een vrijstelling van € 114.000. Blijft het vermogen onder het bedrag van het heffingvrije vermogen? Dan hoef je jouw vermogen niet op te geven aan de Belastingdienst en wordt er bij jou niets belast in box 3.

Let op: uitzondering!

Heb je recht op toeslagen en heb je box-3-vermogen? In dat geval geldt voor jou mogelijk een afwijkende regeling. Voor de vermogenstoets in de inkomensafhankelijke regelingen wordt namelijk aangesloten bij de vermogensrendementsgrondslag zonder aftrek van het heffingvrije vermogen. Dit komt erop neer dat je in het IB-aangiftebiljet toch de vermogensbestanddelen moet invullen als jouw box-3-vermogen zonder toepassing van het heffingvrije deel meer bedraagt dan € 33.748 (per toeslagpartner).

Let op juiste verdeling box-3-vermogen

Heb je een fiscale partner? In dat geval is het van belang om het vermogen op de gunstigste manier te verdelen tussen jou en je partner. Ook hier kun je voordeel behalen door het vermogen zo te verdelen dat je partner zo maximaal mogelijk de algemene heffingskorting benut.

In deze Aangiftebrief is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 29 februari 2024. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kan je altijd contact met ons opnemen.