



Fiscaal Juridische Actualiteiten

Informatiebulletin over de eigen woning en inkomensvoorzieningen

Nummer 243 – Prinsjesdag 2023 & belastingmaatregelen

Inhoud

Inkomstenbelasting

Box 1

- Schijven en tarieven 1
- Tariefcorrectie 1
- De eigen woning in 2024 3
- Afbouw zelfstandigenaftrek 3

Box 2

- Tarieven 4

Box 3

- Tarieven 4

Box-overstijgend

- Heffingskortingen 4

Vennootschapsbelasting

- Schijven en tarieven 5

Schenkbelasting

- Schijven en tarieven 5

Overdrachtsbelasting

- Tarieven 5

Overig

- AOW-leeftijd in 2024 6

Inkomstenbelasting

Box 1

Schijven en tarieven

In 2024 stijgt het tarief van de laagste belastingschijf licht naar 36,97%.

Vanaf 2024 zien de belastingschijven en -tarieven voor box 1 er als volgt uit:

Niet AOW-gerechtigd

	1 ^e schijf	2 ^e schijf
Inkomen	tot € 75.624	vanaf € 75.624
Belastingtarief 2024	36,97%	49,50%

AOW-gerechtigd en geboren na 31-12-1945

	1 ^e schijf	2 ^e schijf	3 ^e schijf
Inkomen	tot € 38.139	tot € 75.624	vanaf € 75.624
Belastingtarief 2024	19,07%	36,97%	49,50%

AOW-gerechtigd en geboren voor 1-1-1946

	1 ^e schijf	2 ^e schijf	3 ^e schijf
Inkomen	tot € 40.077	tot € 75.624	vanaf € 75.624
Belastingtarief 2024	19,07%	36,97%	49,50%

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet daalt volgend jaar met 0,11%. Dat geldt zowel voor de werkgeversbijdrage als voor de bijdrage die onder andere uitkeringsgerechtigden verschuldigd zijn over hun pensioen-, stamrecht- en lijfrente-uitkeringen.

Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet	2023	2024
Werkgeversbijdrage (hoge bijdrage)	6,68%	6,57%
Bijdrage uitkeringsgerechtigden (lage bijdrage)	5,43%	5,32%

Tariefcorrectie

Aftrekbare kosten kunnen in 2024 tegen een tarief van maximaal 49,50% in aftrek worden gebracht. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de lijfrente-aftrek. Voor veel aftrekposten geldt echter de zogeheten tariefcorrectie waardoor deze in 2024 tegen een tarief van maximaal 36,97% in aftrek kunnen worden gebracht.

Als het inkomen van een belastingplichtige in de hoogste schijf inkomstenbelasting (49,50% in 2023 en 2024) wordt belast, dan worden aftrekbare kosten ook tegen dit tarief in aanmerking genomen. Denk daarbij bijvoorbeeld aan lijfrenteaftrek. Op deze hoofdregel zijn belangrijke uitzonderingen gemaakt. Bijvoorbeeld voor de aftrekbare kosten van de eigen woning, zoals eigenwoningrente, erfpachtcanons en de bemiddelingsnota van de hypotheekadviseur. Deze kosten worden maximaal in aanmerking genomen tegen een tarief van 36,97% (2024). Dat is dus 12,53% lager dan waartegen de inkomsten uit de eigen woning – met name het eigenwoningforfait – maximaal worden belast.

In onderstaand overzicht is de ontwikkeling van de tariefcorrectie tot en met 2024 te zien.

	2021	2022	2023	2024
Maximaal aftrektarief	43,0%	40,0%	36,93%	36,97%

De tariefcorrectie geldt niet alleen voor de aftrekbare kosten van de eigen woning, maar ook voor de volgende aftrekbare posten:

- ondernemersaftrek
- MKB-winstvrijstelling;
- Terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- aftrek van onderhoudsverplichtingen (alimentatie);
- aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten en weekenduitgaven voor gehandicapten;
- aftrek van scholingsuitgaven;
- giftenaftrek;
- restant persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren;
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal.

De eigen woning in 2024

Volgend jaar wijzigt de eigenwoningregeling op meerdere punten.

Het tarief waartegen onder andere de hypotheekrente maximaal in aftrek kan worden gebracht bedraagt in 2024 36,97%. De al eerder ingezette beperking van de Hillen-aftrek wordt voortgezet.

	2024
Eigenwoningforfait	
€ 75.000 - € 1.200.000	0,35%
Meer dan € 1.200.000	2,35%
Hillenaftrek	80%
Box 1 Toptarief	49,50%
Max. aftrektarief aftrekbare kosten	36,97%

Afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek – in feite een fiscaal douceurtje om ondernemerschap te stimuleren – wordt stapsgewijs afgebouwd

Jaar	Zelfstandigenaftrek
2023	€ 5.030
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

Belang voor de praktijk

Er is in Nederland veel schijnzelfstandigheid. Dat moet bestreden worden. Dit is één van de maatregelen om schijnzelfstandigheid terug te dringen. Hiermee wordt het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen, teruggedrongen. Tegenover de versnelling van de afbouw van de zelfstandigenaftrek staat gedurende de kabinetsperiode een verhoging van de arbeidskorting. Hiervan profiteren zelfstandigen én werknemers.

Met ingang van 1 januari 2024 wordt het percentage van de MKB-winstvrijstelling verlaagd van 14% naar 12,7%. De startersaftrek blijft in 2024 ongewijzigd € 2.123.

Box 2

Tarieven

In 2024 worden twee schijven geïntroduceerd in box 2 met een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 (2024) aan inkomsten en een tarief van 31% voor het meerdere. Met deze maatregel beoogt het kabinet dga's te stimuleren om jaarlijks een deel van de winst van hun BV in de vorm van dividend te laten uitkeren om zo uitstel van belastingheffing te beperken.

	1 ^e schijf	2 ^e schijf
Inkomen uit aanmerkelijk belang	Tot € 67.000	Vanaf € 67.000
Belastingtarief 2024	24,5%	31%

Box 3

Tarieven

Het tarief inkomstenbelasting over het inkomen in box 3 wijzigt volgend jaar. De wijziging is opgenomen in onderstaande tabel.

	2023	2024
Tarief inkomen uit sparen en beleggen	32%	34%
Heffingvrij vermogen	€ 57.000	€ 57.000

Box-overstijgend

Heffingskortingen

In 2024 stijgen de heffingskortingen over de hele linie.

Heffingskortingen zijn kortingen op de te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. In het Belastingplan 2024 is een substantiële stijging van de heffingskortingen opgenomen. Deze maatregel past in het streven van het kabinet om armoede te bestrijden, koopkracht te behouden en werken meer lonend te maken.

Hierna volgt een overzicht van de heffingskortingen 2023-2024.

	2023	2024
Maximum algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	€ 3.070	€ 3.374
Maximum arbeidskorting	€ 5.052	€ 5.553
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.694	€ 2.961
Jonggehandicaptenkorting	€ 820	€ 902
Ouderenkorting	€ 1.835	€ 2.017
Alleenstaande ouderenkorting	€ 478	€ 526
Heffingskorting groen beleggen (% van de waarde per 1/1)	0,7%	0,7%

Vennootschapsbelasting

Schijven en tarieven

De schijfgrens voor de vennootschapsbelasting bedraagt in 2024 (net als in 2023) € 200.000. Hierdoor betalen bedrijven eerder het hoge tarief van de tweede schijf. De tarieven blijven ongewijzigd ten opzichte van 2023.

Tarief vennootschapsbelasting	
Winst t/m € 200.000	19,0%
Winst boven € 200.000	25,8%

Erf- en schenkbelasting

Schijven en tarieven

In 2024 blijft het tarief erf- en schenkbelasting ongewijzigd. De schijflengte is wel aangepast.

Verkrijger	Schijven 2024	
	< € 152.368	≥ € 152.368
Partner/kinderen	10%	20%
(Achter)kleinkinderen	18%	36%
Overige verkrijgers	30%	40%

De eenmalig verhoogde schenkingsvrijstelling in verband met de eigen woning (€ 28.947 in 2023) komt in 2024 definitief te vervallen

Overdrachtsbelasting

Tarieven

De tarieven overdrachtsbelasting blijven ongewijzigd. Het grensbedrag van de startersvrijstelling wordt verhoogd.

Tarief overdrachtsbelasting	2023	2024
Woningen (hoofdverblijf)	2%	2%
Overige onroerende zaken	10,4%	10,4%
Startersvrijstelling grensbedrag	€ 440.000	€ 510.000

Overig

AOW-leeftijd in 2024

In 2024 wordt de AOW-leeftijd met twee maanden verhoogd naar 67 jaar.

In 2019 is in het Pensioenakkoord afgesproken dat de AOW-leeftijd minder snel zou gaan stijgen. Tot dan toe steeg de AOW-leeftijd 1 op 1 mee met de levensverwachting. Nu is in de wet vastgelegd dat voor iedere 4,5 maand dat Nederlanders naar verwachting langer leven, de AOW-leeftijd automatisch met 3 maanden omhooggaat. Dat gebeurt op basis van de jaarlijkse CBS-prognose voor de resterende levensverwachting van 65-jarigen.

Voor de jaren 2024 tot en met 2027 blijft de AOW-leeftijd op 67 jaar. De AOW-leeftijd is onder meer relevant voor de vroegste en uiterste ingangsdatum van pensioen, lijfrenten en goudenhanddrukstamrechten.

Jaar	AOW-leeftijd
2023	66 jaar en 10 maanden
2024	67 jaar
2025	67 jaar
2026	67 jaar
2027	67 jaar
2028	67 jaar en 3 maanden

Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten

De Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten wordt verzorgd door Nationale-Nederlanden Bank en Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij.

Redactie

Ferd Beukers
Gerda Lagarde
Hans IJskes
Ruben Stam

Wilt u opgenomen worden op de verzendlijst of wenst u de nieuwsbrief niet meer te ontvangen? Stuur dan een e-mail naar fja@nn.nl.

Voor eventuele onjuistheden aanvaarden wij geen aansprakelijkheid.

© 2023 Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten - Nationale-Nederlanden