

## ONDERNEMEN IN 2023: EEN BOEKETJE AANDACHTSPUNTEN

### PAG.2

- ONDERNEMEN IN 2023:  
FISCAAL NIEUWS

### PAG.3

- DE LANGE WEG NAAR HET  
NIEUWE PENSIOENSTELSEL

### PAG.4

- ONDERNEMEN IN 2023:  
LOONDIENST VS. ZZP

*Met de pandemie nog in de achteruitkijkspiegel namen we alweer de afslag naar een nieuw ondernemingsjaar. Aan opvolgende crises geen gebrek: de oorlog in Oekraïne, de stikstofperikelen, de inflatie, stijgende prijzen en rente, personeelstekorten, torenhoge energielasten... never a dull moment. Met FACTS houdt NOAB je ook dit jaar weer up-to-date met fiscale en wetenswaardige informatie die ondernemers raakt. Alle succes gewenst in 2023!*

### EINDE OUDEDAGSRESERVE (FOR)

Vanaf 1 januari 2023 is de fiscale oudedagsreserve (FOR) verleden tijd. De reeds opgebouwde FOR tot en met 2022 kan volgens de huidige regels worden afgewikkeld. Bij opname moet je fiscaal afrekenen. Omzetting naar een lijfrenteproduct is een raadzaam alternatief.

#### TIP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur over de afwikkeling van opgebouwde FOR.

### AFLOSSING CORONABELASTINGSCHULD

Vanaf 1 oktober 2022 zijn ondernemers begonnen met de aflossing van de uitgestelde belastingschulden uit de coronatijd. Voor de aflossing heb je 60 maanden (5 jaar) de tijd. Als dat aflostempo te snel is, kun je de Belastingdienst verzoeken om de aflossing te versoepelen als de belastingschuld van

het bijzonder uitstel € 10.000 of hoger is. Er zitten nog een aantal voorwaarden aan vast. Zo moet je met een liquiditeitsprognose voor de komende twee jaar aannemelijk maken dat afbetaling binnen zeven jaar wel lukt.

#### TIP!

Je NOAB-adviseur kan je helpen bij het indienen van het verzoek.

### MEER BUDGET VOOR MILIEUVRIENDELIJKE INVESTERINGEN

Om te investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen te stimuleren zijn de budgetten voor de Milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (MIA\Vamil) voor 2023 verhoogd naar € 217 miljoen (MIA € 192 miljoen resp. Vamil € 25 miljoen). De MIA wordt vanaf 2023 jaarlijks met € 48 miljoen verhoogd. De Milieulijst 2023 biedt meer mogelijkheden voor investeringen die zijn gericht op vermindering van de uitstoot van stikstof en fijnstof. Voorts komen ook investeringen in verplaatsbare accu's en biogasaggregaten in aanmerking.

#### TIP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur als je dit jaar wilt investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen. Kijk ook op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl).

Facts is een uitgave van:  
Nederlandse Orde van  
Administratie- en Belastingdeskundigen  
**Hoofredactie 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](mailto:info@noab.nl)  
[www.noab.nl](http://www.noab.nl)

# ONDERNEMEN IN 2023: FISCAAL NIEUWS

## OPGAVE UITBETALING AAN DERDEN

Als je in 2022 voor je onderneming personen hebt ingehuurd voor werkzaamheden of diensten, waarvoor geen BTW-factuur is verstrekt, moet je deze 'uitbetaalde bedragen aan derden' (UBD) vóór 1 februari opgeven aan de Belastingdienst. Je moet een opgave doen als de betreffende persoon:

- niet in dienstbetrekking werkt; en
- de werkzaamheden niet uitvoert als ondernemer.

Dit is bijvoorbeeld het geval als de zzp'er met wie je werkt gebruikmaakt van de kleineondernemersregeling. In dat geval stuurt deze een factuur zonder BTW. De UBD-verplichting vervangt het IB47-formulier. Als je een uitnodiging van de Belastingdienst krijgt om de gegevens over de uitbetalingen aan te leveren, ben je verplicht deze te verstrekken. Het gaat daarbij onder meer om het bedrag en de naam, adres en geboortedatum van de betreffende persoon.

## AANPAK EXCESSIEVE LENINGEN DGA'S VAN START

Onlangs stemde ook de Eerste Kamer in met het wetsvoorstel Wet excessief lenen. Als dga kun je vanaf 2023 voor het eerst te maken krijgen met een heffing op een zogenoemde excessieve lening bij de eigen bv. Een lening is excessief als deze de grens (voor 2023) van € 700.000 te boven gaat. Het deel boven de grens wordt belast als inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2 van de IB. Leningen voor een eigen woning die tot hoofdverblijf dient, zijn uitgezonderd. Voor leningen voor een eigen woning die zijn aangegaan via de eigen bv ná 31 december 2022 gelden strengere regels. Deze lening valt slechts dan onder de uitzondering als de bv een recht van hypotheek kreeg als zekerheid voor de lening.

## GERICHTE VRIJSTELLING VOOR THUISWERKVERGOEDING

Met ingang van 2023 kun je maximaal € 2,15 per volledig of gedeeltelijk thuisgewerkte dag onbelast vergoeden aan werknemers. Daarbij gelden de volgende voorwaarden:

- wijs de thuiswerkvergoeding aan als eindheffingsloon;
- de vergoeding is niet meer dan € 2,15 per (deels) thuisgewerkte dag;
- bij een hogere vergoeding dan het maximum, wordt het meerdere belast bij de werknemer of komt het meerdere als eindheffingsloon ten laste van de vrije ruimte;
- de thuiswerkvergoeding én de reiskostenvergoeding woon-werkverkeer zijn niet tegelijk toepasbaar.

## VRIJSTELLING BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELING

De vrijstelling in de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR), die moet voorkomen dat de erf- en schenkbelasting de continuïteit van ondernemingen in gevaar brengt bij de overdracht, is niet doelmatig en veelal niet nodig. Dit concludeert het Centraal Planbureau in de 'Evaluatie van de fiscale regelingen gericht op bedrijfsverdracht', in opdracht van de ministeries van EZK en Financiën. Bij ongeveer driekwart van de overdrachten hebben de erflaters, schenkers of verkrijgers voldoende vrije financiële middelen om de belasting direct te betalen. In andere gevallen is een (ruime) betalingsregeling een goedkoper instrument voor de overheid om de continuïteit te borgen dan een vrijstelling.

## BIJTELLING ELEKTRISCHE AUTO VAN DE ZAAK

Voor het privégebruik van een elektrische auto van de zaak moet je zowel in 2022 als 2023 maximaal 22% van de cataloguswaarde van de auto bij de winst optellen. Voor nul-emissieauto's (dus zonder uitstoot) geldt in 2022 een bijtelling van 12% tot een catalogusprijs van € 35.000, en daarboven 22%. In 2023 is dit percentage voor auto's zonder uitstoot 16% tot een catalogusprijs van € 30.000, en daarboven ook 22%.

## BIJTELLING FIETS VAN DE ZAAK

In 2023 is de bijtelling voor een ter beschikking gestelde fiets vastgesteld op 7% van de cataloguswaarde. Voor een ter beschikking gestelde elektrische fiets ter waarde van € 2.500 tel je dus jaarlijks  $7\% \times € 2.400 = € 168$  bij het belaste loon op. Dit komt neer op € 14 per maand. Je kunt deze administratieve last omzeilen door de fiets aan de werknemer te vergoeden of te verstrekken. Deze wordt dan eigenaar van de fiets. Jij telt de waarde van de fiets bij het loon op, brengt het bedrag als eindheffingsloon onder in de vrije ruimte of bruteert de waarde van de fiets.

## OVERDRACHTSBELASTING OMHOOG

Als je als ondernemer een bedrijfspand aankoopt of belegt in vastgoed, betaal je vanaf 1 januari 2023 10,4% overdrachtsbelasting (in 2022 was dit nog 8%).

## GEBRUIKELIJK LOON € 51.000

Het gebruikelijk loon dat geldt voor een dga voor de loonheffingen is voor 2023 bepaald op € 51.000. Dit geldt ongeacht of je het loon ook echt ontvangt. Raadpleeg je NOAB-adviseur terzake.

## TARIEF VENNOOTSCHAPSBELASTING HOGER

In 2023 is het VPB-tarief 19% over het belastbaar bedrag tot en met € 200.000 (2022: 15% t/m € 395.000). Over het meerdere wordt 25,8% (2022: 25,8% vanaf € 395.000) gerekend. Het belastbaar bedrag is de belastbare winst (minus aftrekbare giften) minus te verrekenen verliezen.

## TEST JE CYBERWEERBAARHEID

Het CBS heeft uitgezocht dat één op de tien ondernemers te maken krijgt met een cyberincident. Je kunt zelf testen hoe kwetsbaar je bedrijf is voor cybercriminaliteit met de gratis online Basisscan Cyberweerbaarheid van het DTC (Digital Trust Center), onderdeel van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat. Met de adviezen die hieruit voortkomen kun je vervolgens aan de slag om je bedrijf veiliger te maken voor cyberaanvallen.

## TIP!

Je vindt de gratis scan op :  
[www.digitaltrustcenter.nl/tools/doe-de-basisscan-cyberweerbaarheid](http://www.digitaltrustcenter.nl/tools/doe-de-basisscan-cyberweerbaarheid) □

# DE LANGE WEG NAAR HET NIEUWE PENSIOENSTELSEL

**1.428 miljard euro** is het totale belegde vermogen van de Nederlandse pensioenfondsen eind september 2022. Begin 2022 was dit nog 1.800 miljard euro. Met de gestegen rekenrente stijgt het vermogen inmiddels weer.

Na een nieuwe reeks wijzigingsvoorstellen en moties stemde de Tweede Kamer eind december in met het voorstel voor de Wet toekomst pensioenen (Wtp). Als ook de Eerste Kamer komend voorjaar akkoord gaat, krijgt de langverwachte hervorming van het pensioenstelsel nu dan toch echt vorm. De nieuwe pensioenwet gaat dan op 1 juli 2023 in. Op deze pagina brengen we de hoofdlijnen van het nieuwe stelsel nog eens voor het voetlicht.

## WAT GING VOORAF?

Met de veranderingen in de samenleving werd ook de roep om een hervorming van het pensioenstelsel steeds luider. Hieraan liggen drie belangrijke trends ten grondslag:

### 1. De vergrijzing

Ooit waren er veel werkenden en weinig gepensioneerden. Nu draait dat om: we worden steeds ouder. Door de stijging van de levensverwachting moeten pensioenfondsen meer en langer pensioen uitkeren aan ouderen dan ze eerder berekenden. Dit maakt het huidige stelsel onbetaalbaar en onevenredig voor de huidige generatie werkenden. Een steeds groter deel van de premie van jongeren gaat naar de ouderen waardoor er voor hun eigen opbouw te weinig overblijft.

### 2. De verandering in werk

We werken nog maar zelden ons hele leven (lees: veertig jaar) bij één werkgever, maar veranderen vaker van baan. Omdat veel mensen niet de hele rit binnen hetzelfde fonds opbouwen, ontstaan zogenoemde pensioenbreuken. Dit heeft tot gevolg dat zij te weinig pensioen opbouwen. Bovendien kiezen steeds meer mensen voor zelfstandigheid. Zij moeten hun pensioenopbouw zelf regelen, met het risico van geen of een te lage opbouw.

### 3. Fluctuerende financiële markten

Pensioenfondsen beleggen de ingelegde premies van deelnemers sinds de jaren negentig op alle financiële markten. Die zijn volatiel, maar vaak ook winstgeverder dan staatsobligaties. Bij tegenvallers kunnen de verliezen echter flink oplopen, zoals in 2008 en 2022 is gebleken. Dit heeft geleid tot het instellen van verplichte buffers om de pensioentoezeggingen aan deelnemers te waarborgen. Hierbij speelt de rekenrente een cruciale rol. Tegen de gevolgen van de lage rente van de laatste jaren viel niet op te beleggen. Nu de rente weer stijgt, klimmen de fondsen weer op en worden pensioenen zelfs verhoogd.

Om het huidige pensioenstelsel beter te laten aansluiten bij deze ontwikkelingen, sloot het kabinet in 2019 met werkgevers- en werknemersorganisaties een pensioenakkoord met daarin de hoofdlijnen voor nieuwe pensioenafspraken.

## WAT BLIJFT GELIJK?

De drie pijlers van het huidige pensioenstelsel blijven bestaan: eerste pijler: het basispensioen: de AOW; tweede pijler: de (verplichte) opbouw via de werkgever; en de derde pijler: het individueel aanvullend pensioen.

## WAT VERANDERT ER?

Het pensioen wordt persoonlijker en transparanter. De deelnemer bouwt een individuele pensioenpot op waarin hij/zij en – bij loondienst – de werkgever bedragen storten. Via het pensioenfonds of mijnpensioenoverzicht.nl kan de deelnemer zijn/haar verwachte pensioen inzien. Het haalbare pensioen wordt uitgedrukt in enkele scenario's.

## Koppeling aan economie

Een belangrijk nieuw element is dat het pensioen wordt gekoppeld aan de economie. Het geld dat deelnemers en werkgevers inleggen voor pensioen wordt immers belegd. Dit betekent dat de opbouw tot op zekere hoogte meebeweegt met de stand van de economie c.q. de beleggingsresultaten. Er worden wel vangnetten gevormd om ernstige schokken in de markten op te vangen en er komt een zogeheten solidariteitsreserve om tegenvallers op te vangen.

## Extra afspraken

Voor sommige beroepsgroepen (denk aan fysiek zware beroepen) worden extra afspraken gemaakt. Dit kan gaan over omscholing naar ander werk, extra verlof of eerder stoppen met werken. Iedereen krijgt bovendien een extra keuze: het bedrag ineens. Je kunt dan 10% van je pensioenkapitaal ineens opnemen. Middelbare werknemers ontvangen compensatie voor hun mogelijke opbouwverlies.

## VANAF WANNEER?

Gedurende de zogeheten transitieperiode moeten de sociale partners – vakbonden en werkgeversorganisaties – afspraken maken met werkgevers en werknemers over de aanpassing van de pensioenregelingen. Op 1 januari 2027 moeten alle pensioenfondsen zijn overgestapt naar het nieuwe stelsel.

## WAT MAAKT DE HERVORMING COMPLEX?

Bij de overgang naar het nieuwe stelsel staan nog grote vraagtekens bij de stabiliteit. Als de hoge inflatie aanhoudt, de rente weer omlaaggaat, de geopolitieke crisis voortduurt en beleggingsresultaten tegenvallen komt de pensioenzekerheid in het gedrang. Ook de verdeling van 'pensioenpotten' naar individuele opbouw is een complexe actuariële opdracht. Hoe ziet het nabestaandenpensioen eruit? En hoe groot moet de solidariteitsreserve worden? Op deze en vele andere vragen zal de komende tijd nog een antwoord moeten worden gevonden. □

# ONDERNEMEN IN 2023: LOONDIENST VS. ZZP

## KABINET WERKT AAN STRENGERE REGELS RONDOM INHUUR ZZP'ER

Het kabinet werkt aan de juridische verduidelijking van de regels rond de vraag wanneer iemand in dienst is. 'Een rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst, gekoppeld aan een uurtarief' moet schijnzelfstandigheid tegengaan. De maatregelen die het kabinet voorstelt bestaan uit drie thema's: 1) een gelijk spelveld tussen contractvormen, 2) duidelijke regels rondom de arbeidsrelatie, en 3) een betere handhaving van schijnzelfstandigheid.

Het kabinet wil zorgen voor een gelijk spelveld tussen werknemers en zelfstandigen (zzp'ers). Dat gebeurt in eerste instantie langs financiële weg. Het onderscheid tussen verschillende contractvormen (loondienst vs. zzp) wordt onder meer verkleind door:

- De (versnelde) afbouw van de zelfstandigenaftrek en afschaffing van de fiscale oudedagsreserve.
- De komst van een verplichte arbeidsgeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen. Deze maatregel vormt een onderdeel van het Pensioenakkoord.

### Gezagsverhouding

Het kabinet wil de open norm 'werken in dienst van' (gezag) uit artikel 7:610 van het Burgerlijk Wetboek verduidelijken. Rondom de vraag of iemand zzp'er is of dat sprake is van een dienstverband, is nog te veel een grijs gebied, constateert minister Karien van Gennip van Sociale Zaken en Werkgelegenheid. Om helder te krijgen over wanneer als werknemer gewerkt wordt en wanneer als zelfstandige gewerkt kan worden, wordt het begrip 'gezag' uit artikel 7:610 van het BW uitgebreid. Bij de beoordeling van de arbeidsrelatie:

- Ligt de nadruk (nu) bij de norm op het geven van instructies en houden van toezicht.
- De wetgeving wordt zo aangepast dat ook sprake kan zijn van een gezagsverhouding bij werk dat 'organisatorisch is ingebed' in de onderneming van de werkgevende.
- Tegelijkertijd is de kwalificatie 'zelfstandig ondernemerschap' in de betreffende arbeidsrelatie een belangrijke contra-indicatie voor het bestaan van een arbeidsovereenkomst.

### RECHTER: HOCKEYPROF IS GEEN ZELFSTANDIG ONDERNEMER

De rechtbank Amsterdam heeft in een rechtszaak de Belastingdienst in het gelijk gesteld in een dispuut met een professionele hockeyer. Deze had een overeenkomst van opdracht getekend met de hockeyvereniging waarvoor hij speelde. Hij had zich ingeschreven als IB-ondernemer. De speler factureerde maandelijks voor zijn werkzaamheden. De Belastingdienst kwalificeerde de werkzaamheden van de hockeyprof als een dienstverband. De fiscus legde hem een (na) aanslag op voor belastingen, premies en volksverzekeringen als werknemer. De zelfstandigenaftrek en MKB-winstaftrek liep hij hierbij mis. De rechtbank bekrachtigt de beslissing van de belastinginspecteur. De uitspraak heeft een grotere reikwijdte dan het hockeyveld.



### Bewijslast bij werkgevende

Het kabinet werkt aan een 'rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst'. Deze is gekoppeld aan een uurtarief, zoals ook voorgesteld door de SER. Dit rechtsvermoeden is vooral gericht op werkenden met een minder goede onderhandelingspositie. 'Een tariefgrens kan hierbij een goede en relatief eenvoudige indicatie bieden', stelt het kabinet. Welke tariefgrens uiteindelijk wordt gehanteerd, wordt onderzocht. Het kabinet hoopt de plannen rond de zomer te hebben uitgewerkt in een wetsvoorstel. Het rechtsvermoeden zorgt ervoor dat als iemand zich beroept op een werkgever/werknemerrelatie, de werkgevende moet (kunnen) bewijzen dat hij geen werkgever maar opdrachtgever is.

### Schijnzelfstandigheid

Om schijnzelfstandigheid tegen te gaan, wil het kabinet de handhaving verbeteren. Op dit moment wordt in het kader van het handhavingsmoratorium amper gecontroleerd of sprake is van een arbeidsrelatie. Er wordt alleen gehandhaafd bij een 'kwaadwillende onjuiste kwalificatie van de arbeidsrelatie' of als aanwijzingen van de Belastingdienst, dat sprake is van een dienstbetrekking, niet binnen redelijke termijn zijn opgevolgd. Het kabinet wil uiterlijk 1 januari 2025 het handhavingsmoratorium volledig opheffen. □

- De rechter stelt dat het aan de hockeyprof is om feiten en omstandigheden aannemelijk te maken 'die de conclusie rechtvaardigen dat sprake is van een door hem gedreven onderneming'. De bewijslast ligt hierdoor bij de zzp'er en niet bij de Belastingdienst.
- De rechter concludeert dat sprake is van een gezagsverhouding, aangezien de coach namens de werkgever de opstelling bepaalt, wissels toepast, tijdens het spel aanwijzingen aan de spelers geeft die de spelers dienen op te volgen. De speler kan zich niet naar eigen keuze laten vervangen door een andere speler.

Hierdoor kwalificeren de inkomsten als loon uit dienstbetrekking en is sprake van een arbeidsovereenkomst. □