

## INHOUD

## PAG. 2

- TARIEVEN BOX 1, 2 EN 3

## PAG. 3

- NIET-BEZWAAKMAKERS BOX 3

## PAG. 4

- AUTOBELASTINGEN 2023

## PAG. 5

- VIJF TIPS AUTO (VAN DE ZAAK) IN 2023

## PAG. 6

- ENERGIEMAATREGELEN IN 2023

## PAG. 7

- SD++-REGELING

## PAG. 8

- STIMULERINGSPPAKKET MKB

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 2022

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



## EINDEJAARSSPECIAL: HET FISCAAL VIZIER OP 2023

*In deze laatste FACTS van 2022 vind je traditiegetrouw weer een overzicht van de belangrijkste fiscale maatregelen uit het Belastingplan 2023. Medio november stemde de Tweede Kamer in met de plannen, de Eerste Kamer is in december aan zet. Onderstaand enkele 'highlights' die je niet mag missen. Op de vervolgpagina's belichten we de belangrijkste fiscale maatregelen, de autobelastingen in 2023 en en slotte de energemaatregelen waar ondernemers mee van doen hebben.*

### EINDE OUDEDAGSRESERVE

Vanaf 2023 kun je niet meer 'fiscaal gefaciliteerd' sparen voor de oude dag. De fiscale oudedagsreserve (FOR) komt te vervallen. Er geldt overgangsrecht: bestaande reserves kunnen nog wel volgens de huidige regels worden afgewikkeld.

### WINSTGRENDS LAAG VPB-TARIEF OMLAAG

De verhoging van de winstgrens voor het lage tarief (15%) in de vennootschapsbelasting (VPB) tot € 395.000, gaat in 2023 weer omlaag naar € 200.000. Je bent dus weer eerder aan de beurt voor het hoge tarief van 25,8%. Deze maatregel levert de overheid € 1,3 miljard op.

### ONBELASTE REISKOSTENVERGOEDING OMHOOG

Per 1 januari 2023 stijgt de onbelaste vergoeding voor zakelijke kilometers die jouw werknemers met eigen vervoer maken, van € 0,19 naar € 0,21. Deze stijging is voor het eerst sinds 2006. Vanaf 2024 wordt dit zelfs € 0,22.

### ONBELASTE VERGOEDING VOOR THUISWERK

De onbelaste vergoeding voor thuiswerk stijgt waarschijnlijk licht, van € 2 naar € 2,13 per dag. De staatssecretaris gaf aan de zogeheten tabelcorrectiefactor te volgen, ofwel een inflatiecorrectie die eind december bekend wordt gemaakt. Vakbond FNV bepleitte een verhoging van € 2 naar € 6 per dag.

### EINDE COLLECTIVITEITSKORTING ZORGVERZEKERING

Voor werknemers die deelnemen aan een collectieve zorgverzekering, vervalt in 2023 de korting op de premie van de basisverzekering. Voor een aanvullende verzekering is de collectiviteitskorting nog wel toegestaan. Stel je werknemers tijdig op de hoogte als dit in jouw organisatie speelt.

### VRIJE RUIMTE WKR TIJDELIJK HOGER

De vrije ruimte van de werkkostenregeling (WKR) wordt eenmalig verhoogd naar 3% over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom. Aanvankelijk was 1,92% beoogd, maar via moties bedong de Tweede Kamer deze extra verhoging voor 2023 in verband met de stijgende (energie)kosten. Vanaf 2024 geldt weer € 1,92%. Over het restant van de loonsom blijft de vrije ruimte 1,18%, bij overschrijding betaal je 80% eindheffing.

### ATTENTIE!

Mogelijk is nog actie geboden vóór eind 2022 of is het juist verstandiger acties uit te stellen tot volgend jaar. Overleg nog tijdig met je NOAB-adviseur. >>

# BELASTINGPLAN 2023 - VERVOLG

## » TARIEVEN BOX 1 (INKOMEN UIT WERK EN WONING)

Het tweetariefstelsel in de inkomstenbelasting kent een basistarief (een gecombineerd tarief IB en volksverzekeringen) en een toptarief. Het basistarief (schijf 1) is in 2023 met 36,93% iets lager dan 37,07% (2022). Dit tarief geldt voor inkomens tot € 73.031. Boven dit bedrag blijft het toptarief ongewijzigd op 49,50%.

### SCHIJVEN EN TARIEVEN BOX 1

IB (tot AOW-leeftijd)		Gecombineerd tarief	
2022	2023	2022	2023
€ 0 - € 35.472	€ 0 - € 37.149	37,07%	36,93%
€ 35.472 - € 69.398	€ 37.149 - € 73.031	37,07%	36,93%
vanaf € 69.398	vanaf € 73.031	49,50%	49,50%

IB (vanaf AOW-leeftijd, geboren vóór 1946)		Gecombineerd tarief	
2022	2023	2022	2023
€ 0 - € 36.409	€ 0 - € 38.703	19,17%	19,03%
€ 36.409 - € 69.398	€ 38.703 - € 73.031	37,07%	36,93%
vanaf € 69.398	vanaf € 73.031	49,50%	49,50%

### WERKGEVERSPREMIES ZVW

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (Zvw) daalt in 2023 licht naar 6,68% (2022: 6,75%). Dit geldt zowel voor de werkgeversbijdrage (2022: 6,75%) als voor de lage bijdrage die o.a. uitkeringsgerechtigden betalen over hun pensioen-, stamrecht- en lijfrenteutkeringen (2022: 5,49%; 2023: 5,46%).

### TARIEF BOX 2 (INKOMEN UIT AANMERKELIJK BELANG)

Een aanmerkelijk belang ontstaat als je ten minste 5% van het aandelenkapitaal van een vennootschap bezit. In 2022 en 2023 is er nog één vlak tarief van 26,9%. Per 2024 komt er een tweeschijvenstelsel met een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 aan box 2-inkomen en een toptarief van 31% over het meerdere.

### TARIEF BOX 3 (INKOMEN UIT SPAREN EN BELEGGEN)

In de Wet rechtsherstel box 3 en de Overbruggingswet Box 3 is een nieuwe berekeningswijze opgenomen om het voordeel uit sparen en beleggen te bepalen. Vermogen wordt voortaan in drie categorieën onderverdeeld: contant geld en banktegoeden, overige bezittingen en schulden.

### Forfaitair rendementspercentage

Per vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage. Het saldo van deze uitkomsten wordt gedeeld door de totale rendementsgrondslag, waaruit een gemiddeld rendementspercentage voortvloeit. Dit zogeheten effectieve rendementspercentage wordt vermenigvuldigd met de grondslag sparen en beleggen (het saldo van bezittingen en schulden minus het heffingsvrije vermogen) met als resultaat: het belastbaar voordeel uit sparen en beleggen. Vanaf 2026 is heffing naar werkelijk rendement voorzien.

### Heffingsvrij vermogen

Het heffingsvrij vermogen stijgt van € 50.650 in 2022 naar € 57.000 in 2023. Voor fiscale partners is dat € 114.000. Ook de schijfgrenzen worden aangepast: de tweede schijf begint bij € 114.000 vermogen, de derde schijf bij € 1.013.000 vermogen. Het tarief blijft 31%.

#### LET OP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur als je te maken hebt met inkomen in box 2.

### HEFFINGSKORTINGEN

Heffingskortingen zijn kortingen op de te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. In 2023 is de maximale heffingskorting € 3.070.

Heffingskortingen	2022	2023
Algemene heffingskorting (tot AOW)	€ 2.888	€ 3.070
Algemene heffingskorting (vanaf AOW)	€ 1.494	€ 1.583
Afbouwpunt algemene heffingskorting (ahk)	€ 21.317	€ 22.660
Arbeidskorting (max., tot AOW)	€ 4.260	€ 5.052
Max inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.534	€ 2.694
Ouderenkorting	€ 1.726	€ 1.835
Alleenstaande ouderenkorting	€ 449	€ 478
Jonggehandicaptenkorting	€ 771	€ 820



# BELASTINGPLAN 2023 - VERVOLG

## »» VENNOOTSCHAPSBELASTING

Het opstaptarief in de vennootschapsbelasting stijgt van 15% in 2022 naar 19% in 2023. Dit percentage gaat gelden voor belastbare bedragen van € 0 - € 200.000 (2022: € 395.000). Het toptarief (vanaf € 200.000 in 2023 resp. € 395.000 in 2022) blijft ongewijzigd: 25,8%.

## DIVIDENDBELASTING

Het tarief van de dividendbelasting blijft in 2023 ongewijzigd: 15% (2022: 15%).

## STIJGING WETTELIJK MINIMUMLOON

Het wettelijk minimumloon voor werknemers vanaf 21 jaar stijgt per 1 januari 2023 met 10,15% naar € 1.934,40 per maand bij een fulltime dienstverband. Ook als je je werknemers per uur betaalt, moet je rekening houden met deze stijging.

### LET OP!

In het stimuleringspakket mkb dat het kabinet samenstelde, is een compensatie voor de verhoging van het minimumloon voorzien. Zie uitgebreider op blz. 8 hierna.

## Minimumuurloon

In Nederland bestaat er (nog) geen wettelijk minimumuurloon. Het minimumuurloon is afhankelijk van het aantal uren dat een fulltime werkweek in je organisatie bedraagt. Dit kan 40 uur per week zijn, maar bijvoorbeeld ook 38 of 36 uur. Bij een werkweek van 40 uur is het brutominimumloon per uur per 1 januari 2023 € 11,16 voor werknemers vanaf 21 jaar. Werknemers die jonger zijn, krijgen een percentage van het minimumloon.

### LET OP!

Per 1 januari 2024 wil het kabinet met de Wet invoering minimumuurloon aansluiten bij een Europese richtlijn die minimumvoorschriften voor de hoogte van het minimumloon vastlegt.

## ZELFSTANDIGENAFTREK

De zelfstandigenaftrek wordt sneller afgebouwd dan aanvankelijk was voorzien. Met de afbouw wil het kabinet het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen verkleinen.

De afbouw t/m 2027 is als volgt:

2022: € 6.310	2023: € 5.030	2024: € 3.750
2025: € 2.470	2026: € 1.270	2027: € 900

## EINDE MIDDELINGSREGELING

Bij een sterk wisselend inkomen uit werk en woning betaal je waarschijnlijk meer belasting dan bij gelijkmatige verdeling. Via de middelingsregeling wordt je gemiddelde inkomen over drie

aaneengesloten kalenderjaren uitgerekend. Als dit lager is dan eerder opgelegde aanslagen, is teruggaaf mogelijk. Het verschil moet groter zijn dan € 545. Per 2023 wordt de middelingsregeling afgeschaft. De periode 2022-2024 is het laatste tijdvak waarover middeling mogelijk is.

## NIET-BEZWAARMAKERS BOX 3

Bij de Hoge Raad loopt nog een procedure over de vraag of niet-bezwaarmakers tegen de heffing in box 3 over de jaren 2017-2020 (net als bezwaarmakers) in aanmerking komen voor rechtsherstel. Het kabinet zegde begin november toe dat alle niet-bezwaarmakers alsnog aanspraak kunnen maken op een nieuwe uitspraak van de Hoge Raad. Dit zou dan via een 'massaal bezwaar plus'-procedure plaatsvinden, zodat individuele niet-bezwaarmakers geen actie hoeven te nemen. Eerder besloot het kabinet geen compensatie te bieden.

De komende tijd gaat het overleg met belangenorganisaties als de Bond voor Belastingbetalers, de koepelorganisaties voor belastingadviseurs waaronder NOAB en de Consumentenbond voort over de vraag of niet aan alle belastingplichtigen rechtsherstel moet worden geboden.

### LET OP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur over actuele ontwikkelingen op dit complexe dossier.

## UITSTEL NIEUWE PENSIOENWET

Het wetsvoorstel voor de Wet toekomst pensioenen (Wtp) ligt bij het samenstellen van deze FACTS nog in behandeling bij de Tweede Kamer. De verwachte ingangsdatum is al uitgesteld tot 1 juli 2023, en de vraag is of deze datum wordt gehaald. Bij de langverwachte stelselwijziging gaan zo'n beetje alle pensioenregelingen de komende jaren op de schop. De beoogde datum waarop alle fondsen aan de nieuwe regels moeten voldoen, blijft vooralsnog 1 januari 2027.

## Transitieplan

Het uitstel betekent overigens niet dat je de ontwikkelingen rustig kunt afwachten. Als werkgever met een pensioenregeling bij een pensioenfonds moet je uiterlijk op 1 januari 2025 een transitieplan gereed hebben. Dit bevat een omschrijving van de nieuwe pensioenregeling, de benodigde compensatieregeling en de eventuele waardering van oude pensioenrechten.

### LET OP!

Overleg tijdig met je NOAB- of pensioenadviseur welke actie je komend jaar al moet nemen. □

# AUTOBELASTINGEN 2023

## ELEKTRISCH/WATERSTOF

Voor nieuwe, volledig elektrisch aangedreven auto's of waterstofauto's geldt ook in 2023 een bijtelling van 16%, maar dan wel over de eerste € 30.000 fiscale waarde. Dit wordt ook wel het prijsplafond of de CAP genoemd. In 2022 was dat nog € 35.000. Over het deel boven € 30.000 is 22% verschuldigd. De korting wordt de komende jaren wel afgebouwd (zie hierna). Het bijtellingspercentage geldt voor 60 maanden. Voor auto's op fossiele brandstof blijft de bijtelling 22% over de hele fiscale waarde.

### LET OP!

De fiscale waarde (lees: de catalogusprijs) van je auto kun je opvragen via de RDW-Kentekencheck op rdw.nl. Na invoering van het kenteken zie je alle fiscale gegevens van de auto.

## BIJTELLINGSPERCENTAGE: 60 MAANDEN

Vanaf de datum van de eerste tenaamstelling ligt het bijtellingspercentage vast gedurende 60 maanden ofwel 5 jaar. Als je op 1 juni 2023 een auto gaat leasen die in januari 2023 in gebruik is genomen, betaal je dus tot en met januari 2028 16% bijtelling. Daarna wordt dat 22%.

## KORTING OP BIJTELLING ELEKTRISCHE AUTO

De 6%-punt korting op de bijtelling wegens privé-gebruik van een elektrische auto blijft in 2023 en 2024 in stand, maar wordt daarna in stappen afgebouwd. In 2025 wordt dit 5% en bedraagt de bijtelling dus 17%. Deze maatregel vloeit voort uit de Wet fiscale maatregelen Klimaatpakkoord.

## ACCIJNSVERLAGING BRANDSTOF

Om de explosief gestegen brandstofprijzen enigszins te compenseren, verlaagde het kabinet de accijns op brandstof sinds 1 april vorig jaar met 21%. Aanvankelijk zou deze verlaging tot 1 januari 2023 gelden, maar de maatregel is verlengd tot 1 juli 2023. De accijnskorting per liter is 17,3 cent voor benzine, 11,1 cent voor diesel en 4,1 cent voor LPG. Bij het afsluiten van deze kopij zijn de brandstofprijzen aan het zakken: de adviesprijs voor een liter benzine en diesel was half november onder de twee euro.

## BPM

Bij aankoop van een personenauto, motor of bestelauto op fossiele brandstof betaal je BPM, de belasting op personenauto's en motorvoertuigen. Over deze BPM betaal je geen BTW als de inschrijving in het kentekenregister (en daarmee de afdracht van BPM) plaatsvindt op naam en voor rekening van jou als koper. Emissieloze auto's (nul CO<sub>2</sub>-uitstoot) zijn vrijgesteld van deze BPM. Deze BPM-vrijstelling geldt nog tot en met 2024.

## Tarief

Het BPM-tarief van een personenauto op fossiele brandstof is afhankelijk van de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de auto. Voor een PHEV, ofwel plug-in hybride voertuig, is de BPM vanzelfsprekend een stuk lager. Voor een bestelauto, kampeerauto of motor is het BPM-tarief een percentage van de netto-catalogusprijs. Zie onderstaande tabel.

### BPM-TARIEVEN BENZINE/DIESEL\* PER 1 JANUARI 2023

Schijven	CO <sub>2</sub> -uitstoot in gr/km	Belasting
Vrijgesteld**	0	€ 0
Vaste stoet	≥ 1	€ 400
Schijf I	1-82	€ 2
Schijf II	83-106	€ 68
Schijf III	107-148	€ 149
Schijf IV	149-165	€ 244
Schijf V	≥ 166	€ 488

### BPM-TARIEVEN VOOR PHEV'S (PLUG-IN HYBRIDE SEMI-ELEKTRISCH VOERTUIG)

Schijven	CO <sub>2</sub> -uitstoot in gr/km	Belasting
Vaste stoet	nvt	nvt
Schijf I	1-34	€ 26
Schijf II	35-60	€ 91
Schijf III	≥ 166	€ 217



\* Voor dieselauto's geldt een extra toeslag van € 94,30 per gram CO<sub>2</sub>-uitstoot boven 73 gram CO<sub>2</sub>-uitstoot per km.\*\* Emissievrije auto's zijn tot en met 2024 vrijgesteld van BPM.

## AUTOBELASTINGEN 2023 - VERVOLG

### » MRB

Ook de motorrijtuigenbelasting (MRB) wordt bepaald op basis van de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Een PHEV-rijder betaalt tot en met 2024 50% van het reguliere tarief voor benzine- of dieselauto's. Vanaf 2025 wordt dit verhoogd naar 75%. Auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot zijn nog tot en met 2024 vrijgesteld van MRB.

#### Tarief

Het tarief van de wegenbelasting kun je met behulp van je kentekenbewijs eenvoudig zelf berekenen via een tool op [belastingdienst.nl](http://belastingdienst.nl). Aan de hand van gegevens als het brandstoftype, je provincie en de gewichtsklasse resulteert de belasting per kwartaal. Als je een oldtimer bezit, kan een vrijstelling of overgangsregeling gelden.

#### Fijnstoftoeslag?

Voor bepaalde personen- en bestelauto's die op diesel rijden, geldt sinds 2020 een fijnstoftoeslagtoeslag. In het RDW-register kun je met behulp van het kenteken diesel de fijnstofuitstoot van je dieselveertuig vaststellen. Je betaalt deze toeslag vanaf 12 jaar na de datum eerste toelating. De maatregel beoogt het bezit, het gebruik en de milieuvuiling van dieselauto's tegen te gaan.



## VIJF TIPS VOOR DE AUTO (VAN DE ZAAK) IN 2023

### 1. VERVALT DE LAGE BIJTELLING?

De lage bijtelling van een elektrische auto van de zaak geldt voor maximaal 60 volle kalendermaanden. Als jouw elektrische auto van de zaak in 2018 op kenteken is gezet, vervalt de lage bijtelling van 4% (!) dus in 2023. Vanaf dat moment betaal je de bijtelling voor niet-elektrische auto's: 22%. Je kunt de auto privé gaan rijden, dan vervalt de bijtelling en maak je aanspraak op de belastingvrije kilometervergoeding (in 2023: € 0,21).

### 2. BENUT DE LAGERE BIJTELLING

De bijtelling voor het privé-gebruik van een elektrische auto van de zaak blijft in 2023 dus 16%. Wel gaat de CAP ofwel het prijsplafond in 2023 omlaag van € 35.000 naar € 30.000. Bij keuze voor een auto in de prijsklasse tot € 30.000 ben je na tenaamstelling in het kentekenregister gedurende 5 jaar verzekerd van de lagere bijtelling.

### 3. NOG IN 2022 NIEUW KOPEN?

Als je plannen koestert voor een nieuwe elektrische auto die meer kost dan € 30.000, is aankoop in 2022 nog zeker de overweging waard. Vanaf 2023 geldt de lage bijtelling van 16% nog maar tot € 30.000 cataloguswaarde, in 2022 is dat nog € 35.000. Met aankoop in 2022 profiteer je dus nog vijf jaar van dat lage tarief. Vanaf 2026 wordt een elektrische auto belast als een brandstofauto: 22%.

### 4. SUBSIDIE VOOR PARTICULIEREN

Als je als particulier een elektrische auto koopt, maak je aanspraak op subsidie. In 2023 bedraagt deze subsidie € 2.950 voor nieuwe elektrische auto's en € 2.000 voor occasions. De catalogusprijs van de auto moet liggen tussen € 12.000 en € 45.000 en de actieradius moet ten minste 120 kilometer zijn. Je mag de auto dan dus niet tot je ondernemingsvermogen rekenen.

#### TIP!

Je kunt de subsidie vanaf 2 januari 2023 9:00 uur online aanvragen op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl), nadat je de koop- of leaseovereenkomst hebt gesloten. De regeling is populair, de subsidiepot niet oneindig. Wacht dus niet te lang met aanvragen!

### 5. EINDE VOORDELEN BPM/MRB VOOR BESTELAUTO

Als ondernemer voor de BTW heb je bij aankoop van een bestelauto die je voor ten minste 10% zakelijk gebruikt en minimaal vijf jaar in je onderneming houdt, recht op vrijstelling van BPM (belasting op personenauto's en motorvoertuigen) en het lage tarief van de MRB (motorrijtuigenbelasting). Per 1 januari 2024 wordt dit BPM-voordeel in drie stappen naar nul afgebouwd in 2026. Ook stijgt het MRB-tarief. Overweeg in 2023 of 2024 of de aanschaf van een nieuwe (elektrische?) bestelauto haalbaar is. □

# ENERGIEMAATREGELLEN IN 2023

*Om de klimaatcrisis te keren wil Nederland vóór 2030 55% minder CO2 uitstoten ten opzichte van 1990. In 2050 moet dit zelfs 95% minder zijn. Van ondernemers wordt een stevige bijdrage verwacht om deze doelstellingen te halen. De overheid helpt een handje mee met een investeringssubsidie (EIA) en een exploitatiesubsidie (SDE++). Daarnaast wordt investeren in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen via de MIA- en Vamil-faciliteit fiscaal gestimuleerd. We lichten de belangrijkste maatregelen en subsidies hieronder kort toe.*

## ENERGIEBESPARINGSPLICHT

Als je bedrijf meer dan 50.000 kWh elektriciteit of 25.000 m3 gas verbruikt, moet je alle energiebesparende maatregelen treffen die je binnen vijf jaar kunt terugverdienen. Je kunt dit vergelijken met twintig keer het elektriciteits- en gasverbruik van een gemiddeld Nederlands huishouden.

## INFORMATIEPLICHT

Behalve de genoemde energiebesparingsplicht heb je sinds 2109 ook een informatieplicht. Eens in de vier jaar moet je via het eLoket van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) doorgeven welke energiebesparende maatregelen je hebt getroffen.

## VERPLICHT ENERGIELABEL C KANTOREN

Per 1 januari 2023 moet een kantoorpand van minimaal 100 m2 verplicht energielabel C hebben. Dit komt neer op een primair fossiel energiegebruik van maximaal 225 kWh per m2 per jaar. Als je niet aan deze eisen voldoet, riskeer je een boete van € 81.000 of is gebruik als kantoor niet langer toegestaan. De handhaving rust in principe bij de gemeente. Op [www.ep-online.nl](http://www.ep-online.nl) kun je checken of er een energielabel op het kantoorgebouw is afgegeven:

- label A t/m C: je kantoor is energiezuinig;
- label D t/m G: je kantoor moet vóór 1 januari 2023 minimaal een label C hebben.

### TIP!

Raadpleeg een energielabeladviseur als het energielabel ontbreekt of onvoldoende is. Ook je NOAB-adviseur kan je de weg wijzen.

## ERKENDE ENERGIEBESPARENDE MAATREGELLEN

De aard van de energiebesparende maatregelen die je moet treffen, is afhankelijk van je bedrijfstak. Op [www.rvo.nl](http://www.rvo.nl) zijn Erkende Maatregelenlijsten energiebesparing (EML) voor 19 bedrijfstakken te vinden. De maatregelen zijn verdeeld in de categorieën Gebouw (G), Faciliteiten (F) en/of Processen (P).

### TIP!

Raadpleeg een energieadviseur bij het nemen van energiebesparende maatregelen.

## ENERGIE-INVESTERINGSAFTREK (EIA)

In de context van de hoge energieprijzen én de energiebesparingsplicht is investeren in energiebesparing een actueel thema. Als je investeert in een bedrijfsmiddel dat op de Energielijst staat, kom je in aanmerking voor de Energie-investeringsaftrek (EIA). Je slaat dan financieel een dubbelslag: je kunt 45,5% van de investeringskosten aftrekken van je winst. Hierdoor betaal je minder inkomsten- of vennootschapsbelasting. Bovendien gaat je energieverbruik fors omlaag. Gemiddeld levert de regeling 11% voordeel op.

### Voorwaarden in het kort

De investering (minimaal € 2.500, geen maximum) die je in een energiebesparend bedrijfsmiddel of duurzame energie doet, moet voldoen aan een van de codes van de Energielijst 2022. Met behulp van de online zoektool op [rvo.nl](http://rvo.nl) kun je dit vaststellen. In aanmerking komende kosten zijn de aanschafkosten (incl. leidingen, montage e.d.) en voortbrengingskosten (arbeidskosten, omzetbelasting). Voor deze kosten geldt een tijdige aanmeldplicht: voor de aanschafkosten is dat binnen 3 maanden nadat je de koopovereenkomst hebt gesloten; voor de voortbrengingskosten is dat binnen 3 maanden na het einde van het kalenderkwartaal waarin je deze kosten maakte.

### Aanvraag

Je vraagt EIA aan via het eLoket van RVO. Na indiening krijg je een ontvangstbevestiging en binnen drie maanden volgt een beoordeling. Bij een positieve of deels positieve beschikking staat vermeld welk deel van het investeringsbedrag in aanmerking komt voor EIA. Dit bedrag kun je meenemen in je aangifte.

### LET OP!

Om EIA aan te vragen heb je eHerkenning niveau 2+ met machtiging voor RVO-diensten nodig.

### TIP!

Ga niet over één nacht energie: op [rvo.nl](http://rvo.nl) is een uitlegvideo en stappenplan te vinden. Zo kun je je aanvraag goed voorbereiden. Raadpleeg ook je NOAB-adviseur bij het aanvragen van een EIA-subsidie. >>

# ENERGIEMAATREGELEN IN 2023 - VERVOLG

## » SD++-REGELING

Als je je bedrijf wil verduurzamen en bereid bent daarvoor stevige investeringen te doen in technieken die dat mogelijk maken, komt de SD++-regeling in beeld, uitgeschreven de Stimulering Duurzame Energieproductie en Klimaattransitie. Deze regeling voorziet in een meerjarige subsidie bij de aanschaf van zonnepanelen, een warmtepomp of een installatie die CO2 afvangt. Met de subsidie loop je minder investeringsrisico.

### Voorwaarden in het kort

De SD++ is bestemd voor bedrijven en (non-)profitorganisaties. Het gaat om een zogeheten exploitatiesubsidie: je ontvangt de subsidie gedurende de periode dat je de installatie in gebruik hebt. Dit kan een periode van 12 of 15 jaar bestrijken. Je moet een 'beoogd producent' zijn van hernieuwbare energie. Lees: je gaat je eigen duurzame energie opwekken. Met de subsidie vergoedt de overheid het verschil tussen wat duurzame energie kost en de marktwaarde van de energie die je teruglevert, ofwel jouw opbrengst.

### Aanvraag

Je vraagt SD++ aan via het eLoket van RVO. In het aanvraagproces kies je de categorie waarvoor je wilt aanvragen. Elke categorie kent een maximumbedrag waarvoor je subsidie kunt aanvragen, het zogeheten 'basisbedrag'.

De subsidiepot wordt jaarlijks aangepast. Het loket SDE++ voor 2022 is gesloten. Bij het afsluiten van deze FACTS waren de categorieën voor 2023 nog niet definitief. Onderstaand schema 2022 is indicatief, met de bijhorende techniek. In 2023 komt er budget voor warmteprojecten en projecten met energie uit moleculen, zoals waterstof of groen gas.

Categorie	Techniek
hernieuwbare elektriciteit	osmose, waterkracht, wind, zon
hernieuwbare warmte (WKK)	biomassavergisting en -verbranding, compostering, (ultra)diepe geothermie, zonthermie
hernieuwbaar gas	biomassavergisting en -vergassing
CO2-arme warmte	aquathermie (TEO, TEA en TED), daglichtkas, zon-pvt panelen met warmtepomp, elektrische boiler, ondiepe geothermie, restwarmte, industriële warmtepomp, hybride glasoven
CO2-arme productie	CO2-afvang en -opslag, CO2-afvang en -gebruik, geavanceerde hernieuwbare brandstoffen, waterstof door elektrolyse

### LET OP!

Om SD++ aan te vragen heb je eHerkenning niveau 3+ met machtiging voor RVO-diensten nodig.

### TIP!

Een SD++-aanvraag is zeer complex en vraagt een gedegen voorbereiding. Raadpleeg je NOAB-adviseur of een energiesubsidieadviseur.

### VOORBEELD: SDE++-SUBSIDIE ZONNEPANELEN

Onder de categorie 'hernieuwbare elektriciteit' valt verduurzaming door middel van zonne-energie. Als je overweegt zonnepanelen aan te schaffen, kan de SDE++-subsidie interessant zijn. Je ontvangt dan 15 jaar lang een vast subsidiebedrag per opgewekt kilowattuur zonne-energie. Omdat je je eigen energie opwekt, bespaar je op je energierekening. Bovendien kun je het overschot terugverkopen aan het energiebedrijf.

### LET OP!

Het moet wel gaan om een zonnestroominstallatie die wordt aangesloten op een grootverbruikersaansluiting (meer dan 3x80A).

### MIA EN VAMIL

Als je investeert in een milieuvriendelijk bedrijfsmiddel, kun je gebruikmaken van twee fiscale subsidieregelingen: de Milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Vervroegde afschrijving milieu-investeringen (Vamil). Deze regeling geldt alleen voor ondernemingen. Het bedrijfsmiddel moet op de Milieulijst MIA\Vamil staan, die jaarlijks wordt vernieuwd. Onder de MIA kun je tot 45% van de investeringskosten aftrekken van de winst, met de Vamil is afschrijving tot 75% mogelijk op een zelfbepaald tijdstip. De aanvraag loopt via [rvo.nl](http://rvo.nl). □





# STIMULERINGSPAKKET MKB

*Op Prinsjesdag kondigde het kabinet een stimuleringspakket voor het mkb aan met het doel de lastenverzwaringen, zoals energiekosten en de verhoging van het lage tarief in de vennootschapsbelasting van 15 naar 19% enigszins te lenigen. Dit pakket bestrijkt de periode 2023 tot en met 2027 en kent een jaarlijks budget van € 500 miljoen. Extra in 2023 is dat ondernemers versneld mogen afschrijven op bedrijfsmiddelen. Als je in 2023 een investering doet, mag je tot 50% van die investering willekeurig afschrijven. Dit verlaagt je belastbare winst en dus betaal je minder belasting, zowel in de IB als VPB.*

## COMPENSATIE VERHOOGING MINIMUMLOON

Om de verhoging van het minimumloon (met 10,15%, zie hiervóór) deels te compenseren, wil het kabinet het lage-inkomensvoordeel (LIV) tijdelijk verruimen. Voor 2022 wordt, met terugwerkende kracht, € 0,78 per verloond uur en maximaal € 1.520 per werknemer

per jaar vergoed. Voor 2023 is € 0,63 per uur en maximaal € 1.242 voorgesteld. De tegemoetkoming voor 2022 wordt in 2023 uitbetaald, die voor 2023 in 2024. De verruiming voor 2024 is geschrapt.

## VERRUIMING WBSO

Om investeringen in innovatie te stimuleren wil het kabinet de WBSO (de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk) verruimen. Via deze fiscale regeling kun je een deel van de loonkosten die je maakt om een S&O-project te draaien, vergoed krijgen. Ook andere kosten en uitgaven komen in aanmerking. In 2022 was de vaste aftrek voor zzp'ers € 13.360 en voor starters € 20.044. De vaste aftrek voor 2023 wordt in december 2022 bekendgemaakt.

## Aanvraag

De aanvraag WBSO voor 2023 is geopend en loopt via [rvo.nl](http://rvo.nl). Om WBSO aan te vragen heb je eHerkenning niveau 3+ met machtiging voor RVO-diensten nodig. De aanvraagtermijnen verschillen voor zzp'ers en ondernemingen met personeel. Je kunt dit inzien op de WBSO-kalender. □

## HOOGTE HYPOTHEEK GEKOPPELD AAN ENERGIELABEL

Vanaf 2024 wordt de maximale leennorm gekoppeld aan het energielabel. Voor slecht geïsoleerde woningen kunnen kopers minder lenen. Minister Hugo de Jonge van Wonen gaat het energielabel van de woning koppelen aan de maximale hypotheek.

Voor de aankoop van een woning met een lager energieverbruik of wanneer energiebesparende maatregelen worden genomen, kan dan een hoger hypotheekbedrag worden verkregen dan voor de aankoop van een woning met een hoger energieverbruik, omdat er lagere energielasten zijn. Volgens makelaarsvereniging NVM hebben de snel stijgende energiekosten al effect op de verkoopprijs van een

woning. Kopers betalen gemiddeld 11,6% meer voor een woning met energielabel C dan voor een vergelijkbare woning met energielabel G. Vorig jaar was dat verschil 8%.

## LEENNORM 2023

De meeste huishoudens kunnen in 2023 iets meer lenen voor de aanschaf van een woning, als rekening wordt gehouden met de verwachte loonstijgingen. Voor tweeverdieners telt het tweede inkomen vanaf 2023 volledig mee bij bepaling van de maximale hypotheek. Nu weegt het tweede inkomen nog voor 90% mee. Voor starters wordt vanaf 2024 de actuele stand van de studieschuld bepalend bij het aanvragen van een hypotheek. □