

## Hoofdstuk 52

**Wijzigingen 2022 en later**

In dit hoofdstuk behandelen wij de belangrijkste veranderingen in de heffing van inkomstenbelasting per 1 januari 2022. Ook bespreken we enkele plannen voor latere jaren. Veel van die veranderingen vloeien voort uit de jaarlijkse belastingplannen van het kabinet die op Prinsjesdag zijn ingediend. Daarnaast besteden we aandacht aan enkele wetsvoorstellen die bij het ter perse gaan van deze gids nog in de Eerste of Tweede Kamer in behandeling waren. Wij verwijzen steeds naar het hoofdstuk in de gids waar het onderwerp voor 2021 uitvoerig wordt behandeld. Naast een overzicht van de wetswijzigingen geven we u traditiegetrouw een aantal belangrijke bedragen en andere cijfers, zoals die gelden voor het jaar 2022.

**Gratis: Belastinggids Update**

Voor de allernieuwste gegevens en ontwikkelingen surft u naar de Belastinggids Update op internet: [www.wolterskluwer.nl/belastinggids](http://www.wolterskluwer.nl/belastinggids). In de periode januari tot en met maart houden wij daar de actuele ontwikkelingen en gegevens gratis voor u bij.

**52.1 Aangifte inkomstenbelasting (Hoofdstuk 1 en 46)****52.1.1 Afbouw tarief aftrekposten (Hoofdstuk 1)**

In 2022 geldt dat de zogenoemde 'grondslagverminderende posten' nog slechts maximaal in aftrek worden gebracht tegen effectief 40%.

**52.2 Werkkostenregeling (Hoofdstuk 6.5)****52.2.1 Introductie gerichte vrijstelling vergoeden thuiswerkkosten (Hoofdstuk 6.5.5)**

Per 1 januari 2022 is een gerichte vrijstelling voor het vergoeden van thuiswerkkosten geïntroduceerd van € 2 per dag als een werknemer geheel of gedeeltelijk thuiswerkt. Thuiswerken zorgt voor extra kosten voor de werknemer. Bijvoorbeeld voor water- en elektriciteitsverbruik, verwarming, koffie, thee en toilet papier. De gerichte vrijstelling vergoeding thuiswerkkosten geldt naast de al bestaande gerichte vrijstellingen voor het onbelast vergoeden en verstrekken van, onder andere, noodzakelijke ICT-middelen en Arbovoorzieningen.

**52.3 Privégebruik auto (Hoofdstuk 8)****52.3.1 Begrenzing en verlaging milieukorting op de bijtelling nulemissieauto's (Hoofdstuk 8.4.8.1)**

De bijtelling is een forfaitaire waarderingswijze van het privévoordeel dat een ondernemer, resultaatgenieter of werknemer heeft van de auto van de zaak. Het algemene percentage van de bijtelling is 22% van de cataloguswaarde. Voor nulemissieauto's, zoals elektrische auto's geldt een milieukorting op de bijtelling. Voor 2022 geldt daardoor voor nulemissieauto's een

bijtellingspercentage van 16% tot een cataloguswaarde van € 35 000. Op het deel van de cataloguswaarde boven € 35 000 is het algemene bijtellingspercentage van 22% van toepassing. Het voordeel in de bijtelling voor nulemissieauto's wordt de komende jaren verder afgebouwd.

**52.4 Terbeschikkingstellingsregeling (Hoofdstuk 12)****52.4.1 Terbeschikkingstellingsvrijstelling**

De terbeschikkingstellingsvrijstelling vermindert het bedrag aan belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden met 12%. Hierdoor bent u minder inkomstenbelasting verschuldigd. Voor zover uw inkomen valt in de hoogste schijf van de tarief tabel in box 1, verzilvert u in 2022 die vermindering tegen een belastingtarief van 40%.

**52.5 Eigen woning (Hoofdstuk 13)****52.5.1 Tariefsaanpassing aftrekbare kosten eigen woning (Hoofdstuk 13.2)**

In 2022 wordt het tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning in de hoogste belastingschijf kunnen worden afgetrokken verlaagd. In 2022 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning daarom 40% voor zover de aftrek plaats zou vinden tegen het tarief van de hoogste schijf.

**52.5.2 Eigenwoningforfait (Hoofdstuk 13.3.10)**

Het eigenwoningforfait bedraagt in 2022:

<i>Als de WOZ-waarde meer is dan:</i>	<i>maar niet meer dan:</i>	<i>bedraagt het forfaitpercentage op jaarbasis:</i>
-	€ 12 500	nihil
€ 12 500	€ 25 000	0,15% van deze waarde
€ 25 000	€ 50 000	0,25% van deze waarde
€ 50 000	€ 75 000	0,35% van deze waarde
€ 75 000	€ 1 130 000	0,45% van deze waarde
€ 1 130 000	-	€ 5 085 vermeerderd met 2,35% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1 130 000

**52.5.3 Aftrek wegens geen of geringe eigenwoning-schuld (Hoofdstuk 13.9)**

Met ingang van 1 januari 2019 wordt de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld (zogenoemde 'Hillen-regeling') beperkt. Deze aftrek wordt over 30 jaar uitgefaseerd. De aftrek wordt jaarlijks met 3 1/3 procentpunt verlaagd. In 2022 kan 86 2/3e% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekbare kosten in aftrek worden gebracht.

## 52.6 Aanmerkelijkbelangregime (Hoofdstuk 15)

### 52.6.1 Wetsvoorstel excessief lenen

In de zomer van 2020 is het wetsvoorstel Wet excessief lenen bij eigen vennootschap aangeboden aan de Tweede Kamer. Op dit moment is het voorstel nog in behandeling bij de Tweede Kamer. Wanneer het voorstel ongewijzigd wordt aangenomen, dan zal de wet in werking treden per 1 januari 2023. De wetgever kiest voor het hanteren een 'peildatum'. U krijgt te maken met de nieuwe regels indien u op 31 december 2023 schulden heeft aan uw eigen vennootschap.

In de brief van 1 oktober 2021 heeft de staatssecretaris verzocht om de plenaire behandeling van het voorstel nog even uit te stellen. Het voorstel voor de aanpassing van box 2 zou dan op een later moment in combinatie met een voorstel voor de aanpassing van box 3 besproken worden. Onduidelijk is nog wanneer de behandeling zal plaatsvinden en of de datum van inwerkingtreding zal opschuiven.

## 52.7 Inkomen uit sparen en beleggen (Hoofdstuk 16)

### 52.7.1 Grondslag sparen en beleggen (Hoofdstuk 16.2.)

De grondslag sparen en beleggen in box 3 wordt toegerekend aan een spaardeel en een beleggingsdeel. De grondslag sparen en beleggen is de rendementsgrondslag verminderd met het heffingvrije vermogen. Voor de toerekening wordt gebruikgemaakt van drie vermogensschijven.

Grondslag sparen en beleggen	Spaardeel	Beleggingsdeel	Forfaitair rendement
Tot en met € 50 650	67%	33%	1,82%
Van € 50 650 tot en met € 962 350	21%	79%	4,37%
Vanaf € 962 350	0%	100%	5,53%

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen heeft een belastingplichtige in 2022 recht op een hoger heffingvrij vermogen van € 50 650. Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan geldt een gezamenlijk heffingvrij vermogen van € 101 300.

Op 24 december 2021 heeft de Hoge Raad een belangwekkend arrest gewezen. Hierbij heeft de Hoge Raad geoordeeld dat box 3 in de huidige vorm vanaf 2017 niet acceptabel is. Op het moment van schrijven van deze gids was nog niet duidelijk hoe de Belastingdienst hiermee om zal gaan. Maar hou dit in de gaten en maak tijdig bezwaar tegen de aanslagen IB als er sprake is van belastingheffing in box 3.

### 52.7.2 Schulden (Hoofdstuk 16.6)

Voor de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen worden schulden in aanmerking genomen voor zover de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan € 3 200. Als de belastingplichtige het hele jaar dezelfde partner heeft, geldt een

schuldendrempel van € 6 400 voor de belastingplichtige en diens partner samen.

### 52.7.3 Vrijstelling groene beleggingen (Hoofdstuk 16.7.7)

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld groene beleggingen tot een gezamenlijk maximum van € 61 215. Groene beleggingen zijn beleggingen in fiscaal erkende groene fondsen. Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan geldt een gezamenlijke vrijstelling voor groene beleggingen van € 122 430.

## 52.8 Persoonsgebonden aftrek (Hoofdstuk 18)

### 52.8.1 Afschaffing aftrek scholingskosten / scholingsuitgaven (Hoofdstuk 23)

Per 1 januari 2022 zijn studiekosten en andere scholingsuitgaven niet meer aftrekbaar. Aftrekbare opleidingskosten die in 2021 zijn betaald, zijn nog aftrekbaar bij de aangifte inkomstenbelasting 2021. In plaats van de scholingsaftrek komt de subsidieregeling STAP-budget voor werkenden en werkzoekenden, die vanaf 1 maart 2022 aan te vragen is bij het UWV.

## 52.9 Aanpassingen belangrijke heffingskortingen (Hoofdstuk 27)

### 52.9.1 Aanpassingen algemene heffingskorting (Hoofdstuk 27.3)

Per 1 januari 2022 is het maximale bedrag aan algemene heffingskorting met € 51 verhoogd tot € 2 888. Het afbouwpercentage van de algemene heffingskorting is iets verhoogd en bedraagt vanaf die datum 6,007%. De afbouw begint in 2022 bij een inkomen van € 21 317. De algemene heffingskorting bouwt af tot nihil. In 2022 bedraagt de algemene heffingskorting nihil bij een inkomen uit werk en woning vanaf € 69 398. Voor AOW-gerechtigden gelden lagere bedragen. Zie ook Hoofdstuk 52.20.1.

### 52.9.2 Aanpassingen arbeidskorting (Hoofdstuk 27.4.1)

Per 1 januari 2022 is het maximale bedrag aan arbeidskorting met € 55 verhoogd tot € 4 260. Het inkomen waarbij de arbeidskorting afgebouwd gaat worden is verhoogd naar € 36 649. Het afbouwpercentage is iets gedaald, en bedraagt 5,86%. De arbeidskorting bouwt af tot nihil. In 2022 bedraagt de arbeidskorting nihil bij een arbeidsinkomen vanaf € 109 346. Zie ook Hoofdstuk 52.20.2.

## 52.10 Bedragen heffingskortingen 2022 (Hoofdstuk 27)

### 52.10.1 Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting bedraagt in 2022 voor mensen jonger dan de AOW-leeftijd maximaal € 2 888. Voor degenen die de AOW-leeftijd hebben bereikt, is de algemene heffingskorting maximaal € 1 494. De korting wordt verminderd met 6,007% (boven AOW-leeftijd 3,106%) van het box 1-inkomen bo-

ven € 21 317. Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 69 398 of meer bedraagt de algemene heffingskorting nihil.

#### 52.10.2 Arbeidskorting

De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van de hoogte van uw arbeidsinkomsten (zie Hoofdstuk 27.5.7). Bij een arbeidsinkomen van € 109 346 of meer bedraagt de arbeidskorting nihil.

*Arbeidskorting als u op 31 december 2022 nog niet de AOW-leeftijd hebt bereikt*

Arbeidsinkomen meer dan	Arbeidsinkomen niet meer dan	Arbeidskorting
-	€ 10 350	4,541% van uw arbeidsinkomen (maximaal € 470)
€ 10 350	€ 22 356	€ 470 plus 28,461% van uw arbeidsinkomen voor zover hoger dan € 10 350 (maximaal € 3 887)
€ 22 356	€ 36 649	€ 3 887 plus 2,610% van uw arbeidsinkomen voor zover hoger dan € 22 356 (maximaal € 4 260)
€ 36 649	-	€ 4 260 min 5,86% van uw arbeidsinkomen voor zover hoger dan € 36 649 (minimaal € 0)

*Arbeidskorting als u op 31 december 2021 de AOW-leeftijd hebt bereikt*

Arbeidsinkomen meer dan	Arbeidsinkomen niet meer dan	Arbeidskorting
-	€ 10 350	2,348% van uw arbeidsinkomen (maximaal € 244)
€ 10 350	€ 22 356	€ 244 plus 14,718% van uw arbeidsinkomen voor zover hoger dan € 10 350 (maximaal € 2 011)
€ 22 356	€ 36 649	€ 2 011 plus 1,349% van uw arbeidsinkomen voor zover hoger dan € 22 356 (maximaal € 2 204)
€ 36 649	-	€ 2 204 min 3,030% van uw arbeidsinkomen voor zover hoger dan € 36 649 (minimaal € 0)

#### 52.10.3 Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting voor 2022 bedraagt € 771.

#### 52.10.4 Kortingen voor ouderen

Voor de ouderenkorting geldt in 2022 tot een inkomen van € 38 464 een vast bedrag van € 1 726. Bij een inkomen van meer dan € 38 464 vindt een afbouw plaats. De vermindering bedraagt 15% van het inkomen voor zover dat meer is dan de genoemde grens. De ouderenkorting bedraagt nihil bij een inko-

men van € 49 971. De alleenstaande-ouderenkorting bedraagt voor 2022 € 449, daarvoor gelden geen inkomensgrenzen.

#### 52.10.5 Korting groene beleggingen

De heffingskorting voor groene beleggingen is 0,7% van het in box 3 vrijgestelde bedrag.

#### 52.10.6 Inkomensafhankelijke combinatiekorting (Hoofdstuk 27.5.2)

De inkomensafhankelijke combinatiekorting bedraagt in 2022 maximaal € 2 534, dat is bijna € 300 minder dan in 2021. U ontvangt inkomensafhankelijke combinatiekorting bij een arbeidsinkomen van meer dan € 5 219 onder de voorwaarde dat uw kinderen jonger zijn dan 12 jaar. De korting bedraagt 11,45% van uw arbeidsinkomen voor zover dit meer bedraagt dan € 5 219. De heffingskorting bedraagt maximaal € 2 534. De maximale korting wordt bereikt bij een inkomen van € 27 350. Er vindt geen afbouw plaats.

#### 52.11 Schijventarief (Hoofdstuk 31)

Zie voor het schijventarief in 2022 Hoofdstuk 54.

#### 52.12 Overige bedragen, percentages, etc.

##### 52.12.1 Zorgverzekeringswet (Hoofdstuk 34)

Voor de op aanslag verschuldigde inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet geldt in 2022 een tarief van 6,75%. Het verlaagde tarief is 5,5%. Het maximale bijdrage-inkomen waarover de inkomensafhankelijke bijdrage wordt berekend, bedraagt € 59 706.

##### 52.12.2 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (Hoofdstuk 10.9.1.5)

In 2022 geldt de volgende tabel:

Investeringsbedrag meer dan	Maar niet meer dan	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
-	€ 2 400	0
€ 2 400	€ 59 939	28% van het investeringsbedrag
€ 59 939	€ 110 998	€ 16 784
€ 110 998	€ 332 994	€ 16 784, verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de € 110 998 te boven gaat
€ 332 994	-	0

##### 52.12.3 Energie-investeringsaftrek (Hoofdstuk 10.9.2)

U komt in 2022 voor energie-investeringsaftrek in aanmerking als u als ondernemer investeert in bedrijfsmiddelen die in het belang zijn van een doelmatig gebruik van energie. Alleen bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van € 2 500 of meer tellen mee.

De energie-investeringsaftrek geldt voor investeringen tot een maximum van € 126 000 000 per jaar. De energie-investeringsaftrek is 45,5% van het investeringsbedrag.

#### 52.12.4 Milieu-investeringsaftrek (Hoofdstuk 10.9.3)

U komt in 2022 voor de milieu-investeringsaftrek in aanmerking als u als ondernemer investeert in bedrijfsmiddelen die in het belang zijn van de bescherming van het Nederlandse milieu. Alleen bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van € 2 500 of meer tellen mee tot een maximum van € 50 000 000. De milieu-investeringsaftrek is 45% van het investeringsbedrag bij categorie I-investeringen, 36% bij categorie II-investeringen en 27% bij categorie III-investeringen.

#### 52.12.5 Desinvesteringsbijtelling (Hoofdstuk 10.9.4)

Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel wordt voor de desinvesteringsbijtelling eenzelfde percentage gehanteerd als destijds bij de aankoop aan investeringsaftrek werd toegepast. Als u in 2022 voor niet meer dan € 2 400 aan bedrijfsmiddelen verkoopt, wordt geen desinvesteringsbijtelling toegepast.

#### 52.12.6 Oudedagsreserve (Hoofdstuk 10.11.2)

Het maximale bedrag voor 2022 is € 9 632. Het percentage bedraagt 9,44%.

#### 52.12.7 Zelfstandigenaftrek (Hoofdstuk 10.12.3)

In 2022 geldt een vast bedrag van € 6 310. Komt u in aanmerking voor de startersaftrek (zie Hoofdstuk 10.12.3.2), dan kunt u in 2022 € 2 123 bij de zelfstandigenaftrek optellen. De bedragen zijn niet gewijzigd ten opzichte van 2021. Ondernemers die op 31 december 2021 de AOW-leeftijd hebben bereikt hebben recht op 50% van de bedragen. Let op: in 2022 geldt dat de zogenoemde 'grondslagverminderende posten', zoals de zelfstandigenaftrek, nog slechts maximaal in aftrek kan worden gebracht tegen 40%. Zie hierover Hoofdstuk 52.1.1.

#### 52.12.8 MKB-winstvrijstelling (Hoofdstuk 10.13)

Het percentage van de MKB-winstvrijstelling is voor 2022 14%. Let op: in 2022 geldt dat de zogenoemde 'grondslagverminderende posten', zoals de zelfstandigenaftrek, nog slechts maximaal in aftrek kan worden gebracht tegen 40%. Zie hierover Hoofdstuk 52.1.1.

#### 52.12.9 Aftrek speur- en ontwikkelingswerk (Hoofdstuk 10.12.4)

De aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk bedraagt in 2022 € 13 360. Als u in de afgelopen vijf jaar de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk maximaal twee jaar hebt gehad en u in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was, wordt de aftrek verhoogd met € 6 684 (aanvullende S&O-aftrek starters).

#### 52.12.10 Reisaftrek (Hoofdstuk 9)

Tabel reisaftrek 2022

Van meer dan	Maar niet meer dan	Op jaarbasis
	10 km	
10 km	15 km	478
15 km	20 km	635
20 km	30 km	1 059
30 km	40 km	1 313
40 km	50 km	1 711
50 km	60 km	1 904
60 km	70 km	2 111
70 km	80 km	2 184
80 km	en meer	2 214

Het kilometerbedrag bij een enkelereisafstand van meer dan 90 kilometer bedraagt in 2022 € 0,24. De maximumaftrek bedraagt € 2 214.

#### 52.12.11 Lijfrentevoorzieningen (Hoofdstuk 17)

De premie voor een tijdelijke oudedagslijfrente (zie Hoofdstuk 17.5.4) komt in 2022 voor aftrek in aanmerking voor zover deze betrekking heeft op uitkeringen tot maximaal € 22 735 per jaar.

De maximaal aftrekbare lijfrentepremie voor 2022 is als volgt: jaarruimte (Hoofdstuk 17.7.4) maximaal € 13 570; reserveringsruimte (Hoofdstuk 17.7.5) € 7 587; reserveringsruimte voor belastingplichtigen die op 1 januari 2022 ouder zijn dan 56 jaar en 7 maanden € 14 978; AOW-franchise voor berekening premiegrondslag (Hoofdstuk 17.7.4) € 12 837; maximum premiegrondslag (Hoofdstuk 17.7.4) € 114 866. Aankoop van een kleine lijfrente (Hoofdstuk 17.8.4.1) is in 2022 mogelijk als de waarde niet meer bedraagt dan € 4 607. Dit geldt ook als sprake is van een lijfrentespaarrekening of een lijfrentebeleggingsrecht.

#### 52.12.12 Aanslag- en teruggaafgrens

Een verplichte aanslag over 2022 wordt opgelegd bij een te betalen bedrag van meer dan € 48 (zie Hoofdstuk 37.2). Bij bedragen boven € 16 volgt een teruggaaf (zie Hoofdstuk 38).

#### 52.12.13 Vrijwilligersregeling (Hoofdstuk 6.2.12)

De vrijgestelde vrijwilligersvergoeding bedraagt in 2022 € 180 per maand en € 1 800 per jaar.