



Meijburg & Co  
Tax & Legal

# Eindejaarstips 2024

november 2024

[www.meijburg.nl](http://www.meijburg.nl)



# Fiscale eindejaarstips voor ondernemend Nederland en overzicht nieuwe wetgeving

Het fiscale landschap verandert voortdurend. Het afgelopen jaar is een aantal aanpassingen in de fiscale regelgeving doorgevoerd. Ook met ingang van 2025 verandert weer het nodige. In deze uitgave vindt u een aantal tips op grond waarvan u mogelijk nog voor 1 januari 2025 actie zou moeten ondernemen. Het overzicht is lang niet uitputtend, maar eerder bedoeld als handvat om een gesprek met uw adviseur goed te kunnen voorbereiden. Verder geven wij een overzicht van de nieuwe wetgeving, die onder andere uit het Belastingplan 2025 voortvloeit. Wij benadrukken dat deze uitgave de stand van het wetgevingsproces per 20 november 2024 weergeeft.

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Ondernemingen</b>	<b>8</b>
1.1	Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken	8
1.2	Herinvesteringsreserve	8
1.3	Winstplanning: bespreken balans en resultatenrekening	8
1.4	Voorziening	9
1.5	Willekeurige afschrijving	9
1.6	Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling	9
1.7	Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting	9
1.8	Afdrachtvermindering loonheffing	10
1.9	Beoordelen pensioenrechten personeel	10
1.10	Producten uit eigen bedrijf	10
1.11	Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2025	10
1.12	Fiscaal voordelig belonen van werknemers	11
1.13	Samenhangende groep inhoudingsplichtigen	11
1.14	Bestelauto's en uw personeel	11
1.15	Keuze auto zakelijk of privé	12
1.16	Doorbetaling werknemers	12
1.17	Uitbreiding personeelsbestand	12
1.18	Uitzending personeel	12
1.19	Laatste loonheffingsaangifte 2024	13
1.20	Laatste btw-aangifte boekjaar	13
1.21	Correcties op (eerdere) btw-aangiften	14
1.22	Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)	14
1.23	Termijn terugvragen buitenlandse btw	14
1.24	Autokosten werknemers (btw)	14

1.25	Verstrekking voorzieningen voor thuiswerken (btw) .....	15
1.26	Berekening overschrijding BUA-drempel van € 227 (btw) .....	15
1.27	Aanpassen btw-tarieven en plaats van dienst.....	15
1.28	Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug .....	16
1.29	Btw-positie commissarissen en leden raden van toezicht en bestuur.....	16
1.30	Kleineondernemersregeling in de btw .....	16
1.31	Btw-regeling e-commerce.....	17
1.32	Bewaarplicht .....	17
1.33	Verklaring 90% aftrekgerechtigd gebruik onroerende zaken (btw) .....	17
1.34	Subsidies.....	17
1.35	Voorlopige aanslag Vpb/IB.....	17
1.36	Ontslagvergoeding .....	18
1.37	Handavingsmoratorium zzp'ers per 1 januari 2025 opgeheven .....	18
<b>2</b>	<b>Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap.....</b>	<b>19</b>
2.1	Begrip 'ondernemer' .....	19
2.2	Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner .....	19
2.3	Uren criterium voor zelfstandigenaftrek.....	19
2.4	Firma met uw partner .....	20
2.5	Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming.....	20
2.6	Middeling 2022-2024 .....	20
2.7	Startende ondernemer .....	20
2.8	Btw-keuzevermogen.....	20
2.9	Voorkom verliesverdamping (IB) .....	21
2.10	Bedrijfsopvolging.....	21
<b>3</b>	<b>Bv en nv .....</b>	<b>22</b>
3.1	Aangaan fiscale eenheid .....	22
3.2	Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2025 moeten ingaan.....	22
3.3	Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2024 .....	22
3.4	Verlaging aanmerkelijkbelangtarief (box 2).....	22
3.5	Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur.....	23
3.6	Lenen van uw bv (inclusief rekening-courant): let op regeling tegen excessief lenen.....	23
3.7	Vordering op uw bv (inclusief rekening-courant).....	23
3.8	Borgstellingsprovisie bedingen bij bv.....	23
3.9	Uitkeringstoets bij dividenduitkering .....	24
3.10	Bedrijfsopvolging.....	24
3.11	Functionele valuta of de euro.....	24
3.12	Heroverweging bv en nv .....	24
3.13	Transfer pricing .....	24
3.14	Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6).....	25
3.15	Richtlijn voor gegevensuitwisseling digitale platformen (DAC7).....	25

3.16	Country-by-Country Reporting.....	25
3.17	Innovatiebox.....	25
3.18	Deelnemingsvrijstelling.....	25
3.19	Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen.....	26
3.20	Optimaliseer verliesverrekening (Vpb).....	26
3.21	Liquidatieverliesregeling.....	26
3.22	Geef uw niet-werkende partner dividend.....	26
<b>4</b>	<b>Privé.....</b>	<b>27</b>
4.1	Boxhopping.....	27
4.2	Persoonsgebonden aftrek.....	27
4.3	Betalingsmoment.....	27
4.4	Toerekening inkomensbestanddelen bij partners.....	27
4.5	Fiscaal partnerschap 2024.....	28
4.6	Planning specifieke zorgkosten.....	28
4.7	Planning giften.....	28
4.8	Vervangen gewone giften door een periodieke gift.....	28
4.9	Bestuurslid ANBI.....	29
4.10	Auto van de zaak.....	29
4.11	Eigen bijdrage voor de auto van de zaak.....	29
4.12	Verklaring geen privégebruik auto.....	29
4.13	Terbeschikkingstellingsregeling (box 1).....	29
4.14	Schenking aanmerkelijk belang (box 2).....	30
4.15	Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte).....	30
4.16	Extra vrijstelling in box 3?.....	30
4.17	Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting.....	30
4.18	Inkomstenbelasting terugvragen.....	31
4.19	Toeslagen.....	31
4.20	Partnerschap en Successiewet.....	31
4.21	Schenkingsvrijstelling.....	31
4.22	Schenking via schuldigerekenning.....	31
4.23	Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime.....	32
4.24	Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding.....	32
4.25	Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden.....	32
4.26	Geven vanuit uw bv.....	32
4.27	Wijzigingen vbi, fgr en cv.....	33
4.28	Verstrijken termijn indienen verzoek ambtshalve vermindering inkomstenbelasting voor het jaar 2019.....	33
<b>5</b>	<b>Belastingplan 2025 en andere fiscale ontwikkelingen.....</b>	<b>34</b>
5.1	Vennootschapsbelasting.....	34
5.1.1	Samenloop verliesverrekening en kwijtscheldingswinstvrijstelling.....	34

5.1.2	Samenloop onderworpenheidstoetsen in de vennootschapsbelasting en Pijler 2.....	34
5.1.3	Implementatie General Anti-Abuse Rule (GAAR) uit de ATAD1-richtlijn .....	34
5.1.4	Objectvrijstelling ten aanzien van buiten beschouwing blijvende vaste inrichtingen .....	35
5.1.5	Verhoging percentage generieke renteaftrekbeperking (earningsstrippingmaatregel) .....	35
5.1.6	Aanpassingen liquidatieverliesregeling .....	35
5.1.7	Aanpassing fbi-regime, introductie vastgoedmaatregel (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	35
5.1.8	Aanpassing vbi-regime en wijziging definitie fonds voor gemene rekening (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	36
5.1.9	Herziening fiscaal kwalificatiebeleid van rechtsvormen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	37
5.1.10	Nazorg Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen.....	38
5.2	Aanpassing Wet minimumbelasting 2024 .....	39
5.3	Bronheffingen .....	41
5.3.1	Nieuw groepsbegrip voor de Wet bronbelasting 2021: kwalificerende eenheid .....	41
5.3.2	Van facultatieve naar imperatieve inhoudingsvrijstelling .....	41
5.3.3	Behoud inkoopfaciliteit in de dividendbelasting .....	42
5.3.4	Verduidelijking registratiedatum in de dividendbelasting .....	42
5.4	Inkomsten- en vennootschapsbelasting.....	42
5.4.1	Vereenvoudigde rechtstreekse zusterfusie.....	42
5.4.2	Geven uit de bv vervalt .....	42
5.5	Inkomstenbelasting.....	43
5.5.1	Tarieven box 1 .....	43
5.5.2	Verlaging algemene heffingskorting.....	43
5.5.3	Verhoging arbeidskorting .....	43
5.5.4	Hoge box 2-tarief terug naar 31 % .....	43
5.5.5	Geen verlaging tarief box 3 .....	43
5.5.6	Verduidelijking niet-aftrekbaarheid huurderslasten onzelfstandige werkruimte .....	43
5.5.7	Aanpassing vervoerskosten aftrek specifieke zorgkosten .....	43
5.5.8	Fiscale oplossing voor de eenverdienersproblematiek .....	44
5.5.9	Verruiming periodieke giftenaftrek.....	44
5.5.10	Uitfaseren faciliteiten groene beleggingen .....	44
5.5.11	Afschaffen partiële buitenlandse belastingplicht (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025).....	44
5.5.12	Afbouw algemene heffingskorting met verzamelinkomen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025).....	44
5.5.13	Vervanging formele inschrijvingseis IACK door materiële toets, uitfasering (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	45
5.5.14	Verlaging maximumbedrag excessief lenen (2024, geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) 45	
5.5.15	Mkb-winstvrijstelling naar 12,7% (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025).....	45
5.5.16	Afbouw zelfstandigenaftrek (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	45

5.5.17	Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld ('Hillenaftrek', geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	45
5.6	Loonheffingen .....	45
5.6.1	Versoering 30%-regeling grotendeels teruggedraaid.....	45
5.6.2	Reparatie heffingslek zeevarenden .....	46
5.6.3	Verruiming begrip 'bestelauto' .....	46
5.6.4	Eindheffing bestelauto corrigeren voor inflatie over de afgelopen jaren.....	46
5.6.5	Wijziging voorwaarden voor internationale waardeoverdracht van pensioen .....	46
5.6.6	Inhouding loonbelasting in buitenland werkzame werknemers van Nederlandse publiekrechtelijke rechtspersonen .....	47
5.6.7	Verduidelijking en verruiming gerichte vrijstelling voor ov-abonnementen .....	47
5.6.8	Wijzigingen WBSO.....	47
5.6.9	Verhoging vrije ruimte eerste schijf werkkostenregeling.....	47
5.6.10	Verlaging korting bijtelling emissievrije auto's (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) ...	47
5.6.11	Voorkomen belastingafstel bij niet-reguliere afwikkeling pensioen of loonstamrecht in eigen beheer of oudedagsverplichting.....	47
5.7	Btw.....	48
5.7.1	Btw-herziening op diensten aan onroerende zaken (2026) .....	48
5.7.2	Afschaffen verlaagd btw-tarief cultuur, sport en media lijkt niet door te gaan (2026).....	48
5.7.3	Afschaffen verlaagd btw-tarief logies (2026).....	49
5.7.4	Btw op servicekosten en nutsvoorzieningen bij verhuur (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	49
5.7.5	Aanpassing kleineondernemersregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	49
5.7.6	Algemeen btw-tarief voor agrarische goederen en diensten (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025).....	49
5.7.7	Plaats van dienst voor online events (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025).....	50
5.7.8	Geen margeregeling bij verkoop bepaalde kunst- en verzamelvoorwerpen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	50
5.8	Formeelrechtelijke wijzigingen.....	50
5.8.1	Verlengde navorderingstermijn bij algemene heffingskorting .....	50
5.8.2	Boetebepalingen Algemene douanewet in overeenstemming gebracht met boetebepalingen elders in de wet .....	50
5.8.3	Dienstbetrekkingseis in de Invorderingswet vervalt .....	50
5.8.4	Verskillende vaststelling belastingrentepercentages in rekening te brengen en te vergoeden rente .....	50
5.8.5	Verlengde boetetermijn voor belasting- of inhoudingsplichtige geldt voortaan ook voor medepleger, doenpleger, uitlokker en medeplichtige.....	51
5.8.6	Bijstellen proceskostenvergoeding in WOZ- en bpm-zaken.....	51
5.9	Bedrijfsopvolgingsregelingen .....	51
5.9.1	Nieuwe maatregelen.....	51
5.9.2	Al eerder genomen maatregelen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	52
5.10	Overdrachtsbelasting .....	53

5.10.1	Tarief .....	53
5.10.2	Aanpassing kavelruilvrijstelling tegen onbedoeld gebruik .....	54
5.10.3	Aanpak vastgoedaandelentransacties (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	54
5.10.4	Aanpassing splitsingsvrijstelling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025) .....	55
5.11	Belastingen en milieu.....	55
5.11.1	Aanpassing regelgeving bezwaar en beroep MIA en VAMIL conform EIA.....	55
5.11.2	Verlaging energiebelasting aardgas.....	55
5.11.3	Verhoging belastingvermindering energiebelasting .....	55
5.11.4	Introductie apart tarief voor waterstof in de energiebelasting .....	56
5.11.5	Afschaffing salderingsregeling voor kleinverbruikers (2027).....	56
5.11.6	Wijzigingen CO <sub>2</sub> -heffing industrie afvalverbrandingsinstallaties.....	56
5.11.7	Vermindering afvalstoffenbelasting.....	56
5.11.8	Afschaffing vrijstellingen kolenbelasting .....	56
5.11.9	Wijzigingen Wet fiscale klimaatmaatregelen glastuinbouw .....	56
5.12	Varia pakket Belastingplan 2025 .....	57
5.12.1	Bpm en mrb .....	57
5.12.2	Accijnzen .....	57
5.12.3	Verhoging tarief kansspelbelasting .....	58
5.12.4	Verhoging tarief opbrengstbelasting BES-eilanden .....	58
5.13	Andere fiscale ontwikkelingen .....	58
5.13.1	Richtlijn tegen misbruik van shell-entiteiten.....	58
5.13.2	Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling digitale platformeconomie (DAC7).....	58
5.13.3	Implementatie Richtlijn inzake public Country-by-Country Reporting .....	59

# 1 Ondernemingen

## 1.1 Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken

Beoordeel of het wenselijk is te wachten met investeringen tot na 1 januari 2025 of juist niet. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop u de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel aangaat. Zie ook onze [Pro Memorie 2024](#), die kan helpen bij het maken van uw ondernemingsbeslissingen.

### *Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)*

Als u in 2024 investeert voor een bedrag van € 387.580 of minder, komt u in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (zie onderstaande tabel). Bij samenwerkingsverbanden worden de investeringen samengeteld voor toepassing van de aftrek per ondernemer.

Investeringsbedrag		Investeringsaftrek
Meer dan €	maar niet meer dan €	
–	2.800	–
2.800	69.765	28%
69.765	129.194	€ 19.535
129.194	387.580	€ 19.535
		minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 129.194
387.580	–	–

### *Energie-investeringsaftrek (EIA)*

Deze aftrek bedraagt 40% van het bedrag van de energie-investeringen als dat meer dan € 2.500 is. Op jaarbasis wordt per belastingplichtige ten hoogste een bedrag van € 149.000.000 aan energie-investeringen in aanmerking genomen. Bij samenwerkingsverbanden wordt dit maximum naar ieders aandeel toegepast op de afzonderlijke ondernemers.

### *Milieu-investeringsaftrek (MIA)*

Voor deze aftrek geldt geen investeringsplafond. Afhankelijk van de categorie waarin de investering wordt ingedeeld, bedraagt de aftrek 27%, 36% of 45% van het bedrag van de milieu-investeringen als dat meer dan € 2.500 is.

## 1.2 Herinvesteringsreserve

Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel kan de netto-opbrengst buiten de belastingheffing blijven door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve. Voorwaarde is dat u uiterlijk aan het einde van het jaar van vervreemding een onderbouwd voornemen tot herinvestering hebt en dat deze herinvestering ook binnen drie jaar na het jaar van reserveren plaatsvindt. Ga daarom na of dit jaar een herinvesteringstermijn verloopt en of tijdige herinvestering nog mogelijk is. Onder bepaalde bijzondere omstandigheden kan de herinvesteringstermijn worden verlengd.

## 1.3 Winstplanning: bespreken balans en resultatenrekening

Het is wenselijk om voor het afsluiten van het boekjaar de balans en de winst-en-verliesrekeningsposten in grote lijnen te bespreken met uw adviseur. Binnen de grenzen van goed koopmansgebruik is er soms ruimte om kosten of winsten nog in 2024, dan wel in 2025 te nemen. Dat kan voordelig zijn in verband met tariefverschillen, maar vooral met het optimaal omgaan met de verliesverrekeningsregels en



eventuele earningsstrippingrente (Vpb). Voorzieningen, de waardering van balansposten of het optimaal gebruiken van willekeurige afschrijving kunnen dan aan de orde komen.

Op het gebied van de afschrijvingen is fiscaal een aantal beperkingen opgelegd. Zo zijn voor onroerende zaken de aard van het gebruik, de vaststelling van de WOZ-waarde en de invloed van de zogenoemde werktuigenvrijstelling bepalende factoren voor de hoogte van de fiscale afschrijving. Wij raden u sterk aan de WOZ-beschikking kritisch te beoordelen, al dan niet samen met uw adviseur.

Ondanks de fiscale afschrijvingsbeperkingen blijft afwaardering tot lagere bedrijfswaarde van een bedrijfsmiddel mogelijk.

## 1.4 Voorziening

Wilt u winstneming uitstellen? Kijk dan of u nog een voorziening kunt vormen. Daarvoor is al voldoende dat de toekomstige uitgaven hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan voor de balansdatum, en dat een redelijke mate van zekerheid bestaat dat de uitgaven in de toekomst worden gedaan. Verder geldt dat de toekomstige uitgaven ook moeten kunnen worden toegerekend aan de periode voorafgaande aan de balansdatum. Voorzieningen zijn mogelijk voor bijvoorbeeld een reorganisatie, onderhoud, saneringskosten, het verlenen van garantie op producten of jubileumuitgaven voor het personeel.

## 1.5 Willekeurige afschrijving

Ga na of u optimaal gebruikmaakt van willekeurige afschrijvingen. Denk hierbij onder andere aan:

- de VAMIL (op milieu-investeringen);
- investeringen door bepaalde groepen (startende ondernemers en ondernemingen die zeeschepen exploiteren).

Gezien de fiscale afschrijvingsbeperkingen die gelden, kan het extra interessant zijn de fiscale faciliteiten van de willekeurige afschrijving optimaal te benutten. In de praktijk valt de regeling van de VAMIL geregeld samen met de EIA en/of MIA (zie onderdeel [1.1](#)). Bij de toepassing van deze regelingen zullen keuzes moeten worden gemaakt. Betrek uw adviseur vroegtijdig bij die keuze of het onderzoek naar de mogelijkheden.

## 1.6 Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling

Voor bedrijfsmiddelen waarvoor u bij aanschaf een investeringsaftrek (kleinschaligheids-, energie- of milieu-investeringsaftrek) hebt genoten, geldt een desinvesteringsbijtelling als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de aftrek plaatsvond. De desinvesteringsbijtelling geldt ook als u iets doet wat gelijk te stellen is met verkoop. Om zo'n bijtelling te voorkomen, is het in bepaalde gevallen beter niet in 2024 te desinvesteren maar pas in 2025.

## 1.7 Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting

Als u in 2024 voor het eerst zeescheepvaartwinst geniet en u wilt gebruikmaken van de belastingheffing op tonnagegrondslag, dan moet u daartoe in 2024 een verzoek indienen per onderneming. U moet daar dus niet mee wachten tot de aangifte over 2024.

## 1.8 Afrachtvermindering loonheffing

Ga na of u in 2024 optimaal gebruik hebt gemaakt van de diverse afrachtverminderingen voor de loonbelasting en premies volksverzekeringen. Denk hierbij aan:

- zeevarende werknemers op een schip onder de Nederlandse vlag dat grotendeels op zee wordt geëxploiteerd in het internationale verkeer en bij sleep-, hulpverlenings- of baggerwerkzaamheden;
- werknemers die gekwalificeerd speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten (S&O-afrachtvermindering, ook wel bekend als WBSO). De S&O-afrachtvermindering kan maximaal viermaal per jaar worden aangevraagd bij de [Rijksdienst voor Ondernemend Nederland \(RVO\)](#). Voor S&O-werkzaamheden die starten op 1 januari 2025 kan tot en met 20 december 2024 een WBSO-aanvraag worden ingediend. In 2025 wordt de WBSO overigens verhoogd, zie verder onderdeel [5.6.8](#).

## 1.9 Beoordelen pensioenrechten personeel

Het toekennen of verhogen van pensioenrechten ten behoeve van werknemers kan leiden tot een backservicelast die nog ten laste kan komen van de fiscale winst in 2024. Stem met uw adviseur af of de pensioenregeling voor uw werknemers hiervoor nog (fiscale) ruimte biedt. In het kader van het nieuwe pensioenstelsel moet u in ieder geval de door u toegepaste pensioenregeling opnieuw beoordelen.

## 1.10 Producten uit eigen bedrijf

Kortingen of vergoedingen aan werknemers of oud-werknemers van wie de dienstbetrekking is geëindigd door pensionering of arbeidsongeschiktheid voor producten uit het eigen bedrijf van de werkgever of een met de werkgever verbonden vennootschap zijn onbelast (gericht vrijgesteld) voor zover:

- de producten branche-eigen zijn;
- de korting of vergoeding per product maximaal 20% van de waarde van dat product in het economische verkeer is;
- de kortingen of vergoedingen in 2024 samen niet meer bedragen dan € 500 per werknemer.

Dit dient uiteraard wel goed te worden geadmistreerd. Komt u als werkgever boven het maximum van € 500 uit, dan kunt u het deel dat uitkomt boven het maximum aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste brengen van uw vrije ruimte (die met ingang van 2025 overigens wordt verhoogd, zie onderdeel [5.6.9](#)). Wordt het maximum niet overschreden, dan mag het niet-gebruikte deel van de vrijstelling niet worden doorgeschoven naar een volgend jaar.

## 1.11 Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2025

Net als elk jaar moet u voor de eerste salarisrun van januari 2025 een aantal zaken aanpassen, waaronder reis- en autokostenvergoedingen, overige inhoudingen en forfaits. Als u vragen hebt over de per 1 januari 2025 toepasselijke onbelaste (gericht vrijgestelde) vergoedingen, vernieuwde forfaits en overige veranderingen die de inhoudingen van loonheffingen raken, dan raden wij u aan contact op te nemen met uw adviseur.

## 1.12 Fiscaal voordelig belonen van werknemers

Er is een veelheid aan mogelijkheden waarop u incentives kunt creëren voor huidig en toekomstig personeel. Denk hierbij aan aandelengerelateerde beloningen, door Environmental, Social & Governance (ESG) ingegeven vormen van belonen en de flexibilisering van arbeidsvoorwaarden. Mocht u benieuwd zijn naar de mogelijkheden waarop u uw beloningsbeleid aantrekkelijk maakt en tegelijkertijd op een fiscaal gunstige wijze inricht, dan kunt u uiteraard contact opnemen met uw adviseur. Een aantal gebruikelijke voorbeelden zijn:

- een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen);
- een personeelsfeest op de werkplek;
- een onbelaste vergoeding of verstrekking van een openbaarvervoerkaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer;
- een abonnement voor bedrijfsfitness op de werkplek, of buiten de werkplek als dit onderdeel is van het arbeidsomstandighedenbeleid van de werkgever;
- prestatiegerichte beloningen die worden gekoppeld aan bepaalde ESG-doelstellingen;
- het verstrekken van een fiets van de zaak of een budget voor de aanschaf van een (elektrische) fiets;
- een klimaat- of goededoelenbudget;
- onbelaste vergoedingen of verstrekkingen voor het volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van (meer) inkomen (scholing) of voor onderhoud en verbetering van kennis en vaardigheden;
- een onbelaste vergoeding voor thuiswerken van maximaal € 2,35 per thuiswerkdag.

Mocht u uw werknemers fiscaal gunstig willen belonen, dan kunt u uiteraard contact opnemen met uw adviseur over de mogelijkheden. Door een maatregel in het Belastingplan 2025 wordt de gerichte vrijstelling voor ov-abonnementen verduidelijkt en verruimd, zie verder onderdeel [5.6.7](#). Houd bij personeelsverstrekkingen ook steeds de gevolgen voor de btw in de gaten, zie verder onderdeel [1.20](#).

## 1.13 Samenhangende groep inhoudingsplichtigen

Voor inhoudingsplichtigen is het mogelijk zich aan te laten wijzen als samenhangende groep inhoudingsplichtigen (SGI). Het voordeel hiervan is dat werknemers (bijvoorbeeld binnen concern) kunnen worden verplaatst zonder nieuwe vaststelling van de identiteit, zonder nieuwe opgave van gegevens voor de loonheffingen en zonder gevolgen voor de 30%-regeling.

## 1.14 Bestelauto's en uw personeel

Voor personeel dat bestelauto's ook gebruikt voor privéritten geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting volgens het autokostenforfait. De bijtelling bedraagt maximaal 22% van de cataloguswaarde (inclusief btw) voor bestelauto's tot en met vijftien jaar oud die vanaf 2017 zijn aangeschaft (daarvoor: 25%). Om bijtelling te voorkomen, kunnen werknemer en werkgever overeenkomen dat de werknemer de bestelauto niet privé mag gebruiken en het privégebruik ook feitelijk onmogelijk maken. De werkgever moet dan wel het autogebruik controleren en het negeren van het verbod sanctioneren.

Het is mogelijk dat de werknemer via de werkgever een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' afgeeft aan de Belastingdienst. De werknemer hoeft geen kilometeradministratie bij te houden.

Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik niet per werknemer vast kan worden gesteld, dan is via de eindheffing een bedrag van € 300 per bestelauto per jaar als belasting verschuldigd door de werkgever. Bespreek met uw adviseur welke afspraken u het beste met uw personeel kunt maken. Door een maatregel in het Belastingplan 2025 wordt de eindheffing voor de bestelauto met ingang van 1 januari 2025 verhoogd naar € 438 en vanaf 1 januari 2026 jaarlijks geïndexeerd, zie ook onderdeel [5.6.4](#).

Met ingang van 1 januari 2025 vervalt overigens de BPM-vrijstelling voor bestelauto's die in een onderneming worden gebruikt, zie ook onderdeel [5.12.1](#). Dit kan voor u een reden zijn om nog dit jaar een bestelauto aan te schaffen en te registreren.

## 1.15 Keuze auto zakelijk of privé

Als u een auto zowel zakelijk als privé gebruikt, kunt u er onder omstandigheden voor kiezen de auto als privé- of als ondernemingsvermogen aan te merken. Deze 'etiketteringskeuze' moet voor de inkomstenbelasting en de omzetbelasting afzonderlijk worden gemaakt. Bij deze keuze moet rekening worden gehouden met factoren als privébijtelling, aftrek van omzetbelasting, correctie omzetbelasting wegens privégebruik, gereden kilometers, brandstof en verzekeringen. Op 18 augustus 2023 heeft de Hoge Raad de regels voor verplichte etikettering als ondernemingsvermogen voor de inkomstenbelasting aangescherpt. Uw adviseur kan u helpen bij het maken van uw keuze.

## 1.16 Doorbetaling werknemers

Een werkgever moet twee jaar lang het loon doorbetalen van zieke werknemers (minimaal 70% gedurende twee jaar). Neem uw personeelsbestand door om het (risico op) ziekteverzuim goed in kaart te brengen. Wellicht is aanpassing van de aanpak van het ziekteverzuim binnen uw onderneming gewenst en zijn andere of betere vastleggingen in het personeelsdossier noodzakelijk.

## 1.17 Uitbreiding personeelsbestand

Denk bij het aannemen van uit het buitenland afkomstig personeel ook aan de zogenoemde 30%-regeling. Hierdoor kan een deel van de arbeidsvergoeding effectief buiten de heffing van de loon- en inkomstenbelasting blijven. Raadpleeg hierover uw adviseur. De per 1 januari 2024 ingezette versoering van de 30%-regeling wordt grotendeels teruggedraaid, zie verder onderdeel [5.6.1](#).

## 1.18 Uitzending personeel

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is – als uitgangspunt – verplicht verzekerd voor de sociale verzekeringen in Nederland. Als een personeelslid is uitgezonden binnen de Europese Economische Ruimte (EER), die bestaat uit de EU-landen plus Liechtenstein, Noorwegen en IJsland, kan door middel van een A1-verklaring (voorheen: E-101-verklaring) worden aangetoond dat hij in Nederland verzekerd is gebleven. Eventuele buitenlandse verzekeringsplicht kan hiermee worden voorkomen. De verklaring moet voor de uitzending worden aangevraagd en periodiek, afhankelijk van de uitzendperiode, worden verlengd. Bewaar de A1-verklaring bij de loonadministratie. Het voorgaande geldt ook in de omgekeerde situatie, waarin een personeelslid vanuit het buitenland naar Nederland is gezonden en in het buitenland sociaal verzekerd is gebleven. Naast de landen die lid zijn van de EER heeft Nederland ook met een aantal landen een verdrag gesloten op grond waarvan uitgezonden werknemers in Nederland sociaal verzekerd kunnen blijven. Neem in het geval van uitzending van een personeelslid tijdig contact op met uw adviseur.

Op 1 maart 2020 is de meldplicht op grond van de Wet arbeidsvoorwaarden gedetacheerde werknemers in de Europese Unie (WagwEU) ingevoerd. Kort gezegd houdt deze plicht in dat in de EU/EER en Zwitserland gevestigde werkgevers en dienstverrichters vooraf via het beschikbare online registratiesysteem moeten melden als zij een buitenlandse arbeidskracht tijdelijk in Nederland tewerkstellen.

Met ingang van 1 september 2020 kan de Inspectie SZW boetes opleggen aan zowel de buitenlandse werkgever als aan de Nederlandse opdrachtgever als zij niet volledig aan de voorwaarden van de WagwEU voldoen. Voor het niet tijdig melden door de buitenlandse werkgever ligt het boetebedrag tussen de € 1.500 en € 4.500 per niet- (tijdig) gemelde werknemer. Nederlandse opdrachtgevers kunnen daarbij een boete krijgen van € 1.500 als zij een melding niet of niet tijdig hebben gecontroleerd. Raadpleeg hierover uw adviseur.

## 1.19 Laatste loonheffingsaangifte 2024

Ga na of alle betalingen gedaan aan het personeel op een juiste wijze zijn verloond. Denk hierbij ook aan de forfaitaire bijtellingen voor de bestelauto en de personenauto, en andere gunstige beloningsvormen. Neem bij twijfel tijdig contact op met uw adviseur.

## 1.20 Laatste btw-aangifte boekjaar

Denkt u bij het maken van de btw-aangifte over het laatste tijdvak van het boekjaar aan de volgende punten.

*Privégebruikgerelateerde correcties:*

- correctie btw privégebruik auto (zowel voor de ondernemer als voor zijn personeel);
- correctie btw privégebruik voor bijvoorbeeld gas, water, elektriciteit en warmte;
- correctie btw voor gebruik door de ondernemer van tot het bedrijf behorende goederen voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik, bijvoorbeeld bedrijfsmiddelen die de ondernemer zowel zakelijk als privé gebruikt, zie ook onderdeel [2.8](#));
- correctie btw voor verrichten van diensten door de ondernemer voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik);
- correctie in het kader van de bedrijfskantineregeling;
- overige correcties op aftrek van voorbelasting over verstrekkingen aan het personeel (gelegenheid geven tot sport of ontspanning, privévervoer en huisvesting) en voor relatiegeschenken en dergelijke. Hiervoor verwijzen wij tevens naar ons jaarlijks geactualiseerde BUA-memorandum. Let hierbij op dat vanaf dit jaar eigen bijdragen van personeel niet meer in aftrek mogen worden gebracht voor het bepalen of het BUA-drempelbedrag van € 227 is overschreden.

*Pro-ratagerelateerde correcties:*

- Ondernemers die niet uitsluitend btw-belaste prestaties verrichten moeten het pro-rata-aftrekpercentage voor het afgelopen jaar berekenen. Dit kan leiden tot een correctie (naar boven of beneden) van de eerder in aftrek gebrachte btw op algemene kosten.
- Indien het pro-rata-aftrekpercentage daalt onder de 90% (of 70% voor onder meer reisbureaus), moet u de gevolgen voor eventuele 'opties belaste huur' in huurcontracten beoordelen en zo nodig binnen vier weken na afloop van het boekjaar verklaringen versturen aan de verhuurder en de Belastingdienst.
- Op roerende en onroerende investeringsgoederen kan herziening van in eerdere jaren in aftrek gebrachte voorbelasting nodig zijn.

Enkele van deze onderwerpen worden hierna verder toegelicht. In sommige gevallen is onder voorwaarden goedgekeurd dat de correcties per einde kalenderjaar kunnen plaatsvinden (indien het kalenderjaar niet gelijk is aan het boekjaar). Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw adviseur.

## 1.21 Correcties op (eerdere) btw-aangiften

Indien een btw-correctie € 1.000 of minder bedraagt (te betalen of te ontvangen), dan is het toegestaan om deze te verwerken in de eerstvolgende btw-aangifte. Een hogere correctie op uw btw-aangifte moet u digitaal doorgeven (suppletie). Dit kunt u doen op de volgende manieren:

- inloggen op de website van de Belastingdienst bij het onderdeel 'Inloggen voor ondernemers';
- uw eigen software gebruiken;
- uw adviseur de suppletie digitaal laten doorgeven.

In voorkomende gevallen kan het verstandig zijn om de suppletieaangifte ook per post in te dienen of schriftelijk een toelichting op de suppletie te versturen. Als een belastingplichtige constateert dat een btw-aangifte over een tijdvak in de afgelopen vijf kalenderjaren onjuist of onvolledig is gedaan, is hij gehouden onverwijld een suppletie in te dienen. Nalaten kan worden bestraft met een vergrijpboete. Neem bij vragen over de suppletie contact op met uw adviseur.

## 1.22 Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)

Een ondernemer geniet alleen aftrek van btw als de prestatie aan hem is verricht. Het is daarom in principe vereist dat het contract voor de desbetreffende aankoop en de bijbehorende factuur op zijn naam staan. Bij aankopen tot € 100 kan een vereenvoudigde factuur volstaan (hierop hoeven onder meer geen gegevens van de afnemer te staan). Dit speelt onder andere bij het vergoeden van zakelijke uitgaven die de werknemer voor zijn werkgever doet. Om het recht op aftrek van btw van de werkgever te behouden, moeten contract en factuur op naam van de ondernemer (de werkgever) zijn gesteld. Dat geldt dus ook voor benzinebonnen, zij het dat hiervoor is toegestaan dat de ondernemer op andere wijze kan worden geïdentificeerd (bijvoorbeeld via girale betaling of een tankpasnummer). Voor reizen van werknemers met openbaar vervoer met een ov-chipkaart op naam van de werkgever volstaat een gedetailleerd transactieoverzicht waaruit ook de identiteit van de werkgever blijkt. Als de werknemer de betrokken inkopen (deels) gebruikt voor privédoeleinden (waaronder woon-werkverkeer), is in zoverre sprake van loon in natura en kan een btw-correctie nodig zijn. Neem in dit geval contact op met uw adviseur. Niet alle btw op te vergoeden kosten is aftrekbaar. Zo stelt de Belastingdienst zich op het standpunt dat voor de vaste telefoon bij de werknemer thuis in principe geen btw-aftrek mogelijk is.

## 1.23 Termijn terugvragen buitenlandse btw

Nederlandse aftrekgerechtigde ondernemers kunnen de in andere EU-landen betaalde btw terugvragen via een elektronisch verzoek bij de Belastingdienst. Hiervoor zijn aparte inloggegevens vereist en het aanvragen daarvan kan enige weken duren. Het verzoek moet uiterlijk binnen zijn op 30 september van het jaar dat volgt op het jaar waarover u btw terugvraagt. Verzoeken die hierna binnenkomen worden mogelijk door het andere EU-land niet meer in behandeling genomen. Door het verzoek tijdig in te dienen kan de btw ook eerder worden teruggekregen. Voor de verzoeken gelden drempelbedragen.

## 1.24 Autokosten werknemers (btw)

Als de werkgever een auto van de zaak ter beschikking stelt aan werknemers, heeft de werkgever in principe recht op volledige btw-aftrek over de autokosten. Aan het einde van het boekjaar moet de werkgever dan echter een btw-correctie aangeven voor het privégebruik. Dit betekent dat een werkgever

voor iedere auto die privé wordt gebruikt een forfaitaire correctie van 2,7% van de cataloguswaarde van de auto is verschuldigd (na vijf jaar in eigendom wordt dit forfait onder voorwaarden verlaagd naar 1,5%). Onder voorwaarden is het mogelijk of verplicht om af te wijken van de forfaitaire correctie en aan te sluiten bij het werkelijke privégebruik. Woon-werkverkeer geldt voor de btw ook als privégebruik; er zal daarom voor meer auto's een btw-correctie zijn verschuldigd dan voor de loonheffingen. Wij adviseren ondernemers met een wagenpark van enige omvang contact op te nemen met een btw-specialist.

## 1.25 Verstrekking voorzieningen voor thuiswerken (btw)

Sinds de verschillende COVID-19-maatregelen wordt er in algemene zin meer thuisgewerkt. Daardoor bestaat de mogelijkheid dat u in het kader van thuiswerken extra voorzieningen aan uw werknemers heeft verstrekt. Het verstrekken van thuiswerkplekken aan werknemers kent in beginsel een zakelijke oorzaak. Dit betekent dat de btw op deze kosten in aftrek gebracht mag worden op basis van het algemene aftrekrecht (pro rata), als u op basis van overeenkomst en factuur de afnemer van de verstrekte goederen bent. Voor zover de werknemers de thuiswerkplek echter ook voor privédoeleinden kunnen gebruiken, is sprake van een bevoordeling van de werknemers (in de vorm van de uitkering van loon in natura). Dat zou betekenen dat op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) de eerder genoten btw-aftrek (deels) gecorrigeerd moet worden indien het totaal van deze bevoordeling (en andere bevoordelingen) per werknemer op boekjaarbasis meer bedraagt dan € 227 (exclusief btw). Aanvankelijk gelet op de bijzondere situatie rondom COVID-19, maar meer in het algemeen ook op de geldende arboregelgeving, kan mogelijk gesteld worden dat voor de verstrekking van thuiswerkplekken geen BUA-correctie hoeft te worden gemaakt. Een dergelijke correctie mag namelijk achterwege blijven indien de verstrekking van thuiswerkplekken haar oorzaak vindt in een 'bijzondere omstandigheid', waardoor de werkgever genoodzaakt is om deze werkplekken te verstrekken. Het persoonlijke voordeel van werknemers kan in dat geval ondergeschikt zijn aan het bedrijfsbelang.

Afhankelijk van de feiten en omstandigheden dient te worden nagegaan in hoeverre het BUA van toepassing is op verstrekkingen in het kader van thuiswerken. Wij raden aan contact op te nemen met uw adviseur indien u voorzieningen verstrekt aan uw werknemers in het kader van thuiswerken.

## 1.26 Berekening overschrijding BUA-drempel van € 227 (btw)

Voor het jaar 2024 geldt voor het eerst dat eigen bijdragen van medewerkers voor verstrekkingen met een privé-karakter (andere dan de auto van de zaak) niet meer in aftrek mogen worden gebracht bij het bepalen of een medewerker de BUA-drempel van € 227 heeft overschreden. Als u eigen bijdragen in rekening brengt aan medewerkers (bijvoorbeeld voor het gelegenheid geven tot fitness), kan het voortaan zijn dat u eerder de in aftrek gebrachte btw dient te corrigeren voor deze medewerkers. Bij de correctie zelf mag u wel weer rekening houden met de uit de eigen bijdragen al voldane btw. Voor meer informatie verwijzen wij tevens naar ons jaarlijks geactualiseerde BUA-memorandum.

## 1.27 Aanpassen btw-tarieven en plaats van dienst

Per 1 januari 2025 vervalt het verlaagde btw-tarief voor bepaalde agrarische goederen (onder andere veevoer, stro, paarden). Past u het verlaagde btw-tarief toe op de verkoop van dergelijke producten of koopt u dergelijke producten in, vergeet dan niet in uw administratie de btw-behandeling aan te passen. Zie ook onderdeel [5.7.6](#).

Voor het aanbieden van logies vervalt het verlaagde tarief per 1 januari 2026. Het algemene btw-tarief dient al in 2025 te worden toegepast op vooruitbetalingen voor prestaties in dit kader als ze daadwerkelijk in 2026 worden verricht. Mocht u vooruitbetalingen hiervoor ontvangen, dan moet u uw administratie hierop nu dus reeds aanpassen. Zie ook onderdeel [5.7.3](#).

Tot slot geldt dat het aanbieden van online events voor particulieren en andere niet-ondernemers vanaf 1 januari 2025 btw-belast is in het land waar de particulier woont of zijn gebruikelijke verblijfplaats heeft; voor ondernemers is dit de plaats waar de afnemer is gevestigd. Dit verandert de btw-behandeling voor veel prestaties die digitaal worden aangeboden en een educatief, wetenschappelijk, cultureel, sportief of gemakelijkheidskarakter hebben. Ook dit vraagt om aanpassingen in de administratie.

## 1.28 Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug

Als een debiteur u niet betaalt, kunt u onder omstandigheden de btw terugvragen die u hebt voldaan aan de Belastingdienst. Let op: als u afspraken maakt met uw debiteur omtrent de betaling van de factuur, kan het zijn dat uw vordering wordt omgezet in een lening. In dat geval kunt u meestal niet om teruggaaf verzoeken bij de Belastingdienst. Alvorens u een betalingsregeling voorstelt, dient u dus goed na te gaan of uw debiteur uiteindelijk aan zijn verplichtingen zal voldoen of niet. U moet het verzoek om teruggaaf tijdig op aangifte indienen. Dat betekent in de btw-aangifte over het tijdvak waarin duidelijk is geworden dat uw afnemer niet betaalt. Uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de vordering wordt geacht dat de debiteur niet meer zal betalen en moet u de btw op zijn laatst terugvragen.

## 1.29 Btw-positie commissarissen en leden raden van toezicht en bestuur

Of leden van raden van commissarissen en raden van toezicht (hierna: toezichthouders) kwalificeren als btw-ondernemer hangt ervan af of sprake is van het 'zelfstandig' verrichten van een economische activiteit. Dit moet per geval worden beoordeeld. In een op [6 mei 2021 gepubliceerd besluit](#) stelt de staatssecretaris van Financiën zich op het standpunt dat de individuele toezichthouders niet als btw-ondernemer kwalificeren indien en voor zover zij alleen gezamenlijk, dus met de andere toezichthouders van bijvoorbeeld de raad van commissarissen, bevoegd zijn om beslissingen te nemen of toezicht te houden. Op [2 augustus 2021](#) is hierover nog een besluit gepubliceerd. Hebt u vragen hierover, dan adviseren wij u contact op te nemen met een van onze btw-specialisten. Dit geldt ook voor de btw-positie van statutaire bestuurders die niet in loondienst zijn. Op 21 december 2023 heeft het Hof van Justitie van de Europese Unie in de zaak TP (C-288/22) [geoordeeld](#) dat statutaire bestuurders doorgaans niet als btw-ondernemer kwalificeren.

## 1.30 Kleineondernemersregeling in de btw

Sinds 1 januari 2020 geldt een nieuwe kleineondernemersregeling (KOR). Onder de nieuwe KOR kunnen btw-ondernemers die in Nederland wonen, zijn gevestigd of in Nederland een vaste inrichting hebben voor een btw-vrijstelling kiezen. Hiervoor moet u zich aanmelden bij de Belastingdienst. De omzet per kalenderjaar mag in Nederland niet hoger zijn dan € 20.000. Deelname aan de KOR gold voor een periode van minimaal drie jaar, maar met ingang van 1 januari 2025 vervalt deze eis. Ook rechtspersonen kunnen deze nieuwe regeling gebruiken. Als de KOR wordt gebruikt, mag geen btw op de uitgaande prestaties worden berekend. Daar staat tegenover dat de btw op kosten (voorbelaasting) ook niet mag worden afgetrokken. Btw-ondernemers die de KOR toepassen, hoeven geen btw-aangiften in te dienen en moeten een beperkte btw-administratie voeren. Tot een jaaromzet van € 1.800 (per 2025: € 2.200) geldt een registratiedrempel en is het niet verplicht om zich als btw-ondernemer te melden bij de Belastingdienst. Dit is echter wel toegestaan en kan in bepaalde gevallen voordelig zijn.

Vanaf 1 januari 2025 wordt het mogelijk om gebruik te maken van de KOR in andere EU-lidstaten als de totale jaaromzet in de EU maximaal € 100.000 bedraagt én de jaaromzet in de betrokken EU-lidstaten onder de lokale drempel blijft, zie ook onderdeel [5.7.5](#). Andersom kunnen in andere EU-landen gevestigde ondernemers voortaan onder dezelfde voorwaarden gebruikmaken van de Nederlandse KOR.



## 1.31 Btw-regeling e-commerce

Op 1 juli 2021 zijn de btw-regels voor afstandsverkopen aan particulieren binnen de EU veranderd. De individuele drempelbedragen per land zijn vervallen. In plaats daarvan geldt een gezamenlijke drempel voor de hele EU van € 10.000 per kalenderjaar. Verwacht u een omzet boven € 10.000, dan berekent u de btw van het EU-land waar u uw goederen levert. Om administratieve lasten te beperken, kunt u online aangifte doen via het 'eenloketsysteem' (onestopshop/OSS-regeling) van de Belastingdienst.

## 1.32 Bewaarplicht

Het opruimen en vernietigen van oude administratieve gegevens kan u een kostenbesparing opleveren. U moet echter wel rekening houden met de wettelijke bewaartermijn van ten minste zeven jaar van uw administratieve gegevens. Met betrekking tot onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen, moet u de btw-boekhouding tien jaar bewaren. Voor de btw geldt in bepaalde gevallen een bijzondere bewaarplicht (van tien jaar) wanneer telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten grensoverschrijdend worden aangeboden. Een bewaartermijn van tien jaar geldt ook als u gebruikmaakt van het eenloketsysteem (onestopshop/OSS-regeling) of optreedt als online platform dat faciliteert bij de levering van goederen of verrichting van diensten door derden. Permanente stukken (aktes, pensioen- en lijfrentepolissen enzovoort) mogen niet worden weggegooid. Raadpleeg voor het opruimen daarom eerst uw adviseur.

Tip: als u de gegevens van verkoopbonnen digitaal opslaat en deze ter beschikking kunt stellen aan de Belastingdienst, is het niet meer noodzakelijk om kassabonnen, kassarollen en dergelijke op papier te bewaren. Dit geldt ook voor facturen, mits bij het scannen geen informatie verloren gaat. Wij adviseren u dit eerst met de Belastingdienst af te stemmen voordat u originele documenten vernietigt.

## 1.33 Verklaring 90% aftrekgerechtigd gebruik onroerende zaken (btw)

Als u vorig boekjaar een onroerende zaak hebt aangekocht en hierbij is geopteerd voor btw-belaste levering, moet u binnen vier weken na afloop van dit (tweede) boekjaar een verklaring afgeven aan de verkoper dat u de onroerende zaak al dan niet voor 90% of meer hebt gebruikt voor btw-aftrekgerechtigde doeleinden. Bij doorverkoop van de onroerende zaak binnen de referentieperiode dient deze verklaring binnen vier weken na de levering worden gedaan.

## 1.34 Subsidies

Beoordeel of u mogelijkheden hebt om (niet-)fiscale subsidies te verkrijgen. In veel gevallen moet een eventuele aanvraag voor het einde van het boekjaar bij de desbetreffende instantie binnen zijn. Ook kan het voorkomen dat bepaalde handelingen (opdracht, aanbesteding en/of ingebruikname) nog dit jaar moeten plaatsvinden voor het verwerven van een toekomstige subsidie. Raadpleeg uw adviseur hierover. Let op: het kan voorkomen dat er een interessante samenloop is met andere regelingen, zie onderdeel [1.1](#) en [1.5](#).

## 1.35 Voorlopige aanslag Vpb/IB

Als uw resultaat over 2024 achterblijft bij uw prognose, kan uw voorlopige aanslag 2024 te hoog zijn. In principe vergoedt de Belastingdienst geen belastingrente over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Daarom kunt u overwegen om te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag.

Daarentegen is het, gelet op de verschuldigde belastingrente, aan te raden om bij een te verwachten hogere belastinglast tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag. Indien een verzoek tot aanpassing van de voorlopige aanslag 2024 voor 1 mei 2025 wordt gedaan (als het boekjaar samenvalt met het kalenderjaar, anders binnen vier maanden na afloop van het boekjaar), is over de voorlopige aanslag geen belastingrente verschuldigd mits deze conform het verzoek wordt herzien. Gelet op de regeling van de belastingrente adviseren wij om in het vierde kwartaal van 2024, maar uiterlijk in de eerste maanden van 2025 te onderzoeken in hoeverre het geschatte belastbaar bedrag afwijkt van het werkelijke belastbaar bedrag. Raadpleeg daartoe uw adviseur, die u hierin kan bijstaan.

## 1.36 Ontslagvergoeding

Onder omstandigheden is het mogelijk dat de ontslaguitkering aan een werknemer wordt gezien als een regeling voor vervroegde uittreding of dat deze als excessief wordt bestempeld. De werkgever kan dan worden geconfronteerd met een strafheffing op het gebied van de loonheffing van 52% respectievelijk 75%, berekend over de ontslagvergoeding. Overleg tijdig met uw adviseur of de strafheffing mogelijk van toepassing is bij lopende ontslagsituaties. Let op, er hoeft geen sprake te zijn van een hoge ontslagvergoeding om te spreken van een excessieve ontslagvergoeding. Het excessieve karakter van de ontslagvergoeding wordt bepaald aan de hand van het totaal door uw werknemer uit de dienstbetrekking genoten loon over verschillende kalenderjaren. Dit maakt dat ook bij hoge uitbetalingen van equityplannen in bijvoorbeeld het jaar voor vertrek sprake kan zijn van een strafheffing op excessieve vertrekvergoedingen.

## 1.37 Handhavingsmoratorium zzp'ers per 1 januari 2025 opgeheven

Vanaf 1 januari 2025 wordt het handhavingsmoratorium opgeheven en gaat de Belastingdienst weer [volledig handhaven](#) op de kwalificatie van arbeidsrelaties. Hebt u al in kaart gebracht wat dit betekent voor uw organisatie? Denk hierbij aan een inventarisatie van de inhuur van zzp'ers met betrekking tot hun activiteiten, de periode van inhuur en de reeds afgesloten contracten. Maak een plan van aanpak met uw adviseur.

# 2 Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap

## 2.1 Begrip 'ondernemer'

De Wet inkomstenbelasting 2001 verstaat onder een ondernemer de belastingplichtige:

1. voor wiens rekening een onderneming wordt gedreven;
2. die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming, dat wil zeggen: die aansprakelijk is voor de zakelijke schulden van de onderneming.

Ga na of uw situatie voldoet aan deze criteria voor het fiscaal ondernemerschap en bespreek met uw adviseur wat gewenst is.

## 2.2 Toetsing meewerkaf trek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner

De meewerkaf trek is, afhankelijk van het aantal door de partner meegewerkte uren, een bepaald percentage van de winst. De meewerkaf trek kan alleen worden geclaimd als uw partner zonder enige vergoeding meewerkt. Hebt u wel gekozen voor een arbeidsbeloning van uw partner, dan komt die niet ten laste van de winst uit onderneming als de vergoeding lager is dan € 5.000 op jaarbasis. Bij uw partner is de vergoeding dan niet belast.

U kunt overwegen om uw meewerkende partner een arbeidsbeloning toe te kennen. Wellicht dat een firma met uw partner tot de mogelijkheden behoort. Door verdeling van de winst kunnen aanzienlijke progressievoordelen ontstaan en kan de partner onder voorwaarden gebruikmaken van de ondernemersfaciliteiten (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, mkb-winstvrijstelling, stakingsaftrek enzovoort). Zie ook onderdeel [2.3](#) en [2.4](#). Met ingang van 2025 wordt de mkb-winstvrijstelling overigens wel verlaagd van 13,31% naar 12,7%.

## 2.3 Urencriterium voor zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 3.750 (€ 1.875 als op 1 januari de AOW-leeftijd is bereikt). Van de in een kalenderjaar totaal beschikbare tijd voor het verrichten van werkzaamheden moet 50% of meer zijn besteed aan het drijven van een (of meer) onderneming(en), met een minimum van 1.225 uren. Voldoet u niet aan dit urencriterium, dan hebt u geen recht op de zelfstandigenaftrek en ook niet op de speur- en ontwikkelingsaftrek (S&O-aftrek) en de meewerkaf trek. Bent u starter, dan geldt een verhoogde zelfstandigenaftrek en niet de voorwaarde dat 50% of meer van de tijd aan de onderneming moet worden besteed (wel nog steeds ten minste 1.225 uren). Bent u starter en hebt u recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan is een tijdsbesteding van minimaal 800 uren aan uw onderneming voldoende. Noteer de uren die u maakt voor de onderneming in uw agenda.

De zelfstandigenaftrek wordt met ingang van 2025 verlaagd naar € 2.470, zie ook onderdeel [5.5.16](#). De aftrek is beperkt tot het tarief in de tweede schijf in box 1 (36,97% in 2024 en 37,48% in 2025).

## 2.4 Firma met uw partner

Als uw partner meewerkt, kunt u met uw partner een firma aangaan. De meewerkende partner wordt dan ook zelfstandig ondernemer voor de inkomstenbelasting en heeft daardoor recht op alle ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek en de mkb-winstvrijstelling, tenzij de partner alleen ondersteunende werkzaamheden verricht. Voorwaarde is dat een firmacontract wordt opgesteld, waarin voor de aanvangsdatum van de firma een terugwerkende kracht van maximaal negen maanden kan worden opgenomen. Overleg met uw adviseur over het (gewenste) effect.

## 2.5 Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming

Wanneer u overweegt uw onderneming te verkopen of om te zetten in een bv, raden wij u aan om voor het einde van het jaar te beoordelen of het fiscaal gewenst is om dit nog in 2024 te doen, of juist pas in 2025. Bij een verkoop van de onderneming kan de peildatum van 1 januari 2025 voor box 3 nog een rol spelen.

De fiscale winst behaald met de staking van de oude onderneming kan in beginsel fiscaal geruisloos worden doorgeschoven naar de nieuwe onderneming. Dit leidt dus niet tot directe afrekening in de inkomstenbelasting.

## 2.6 Middeling 2022-2024

Het is onder bepaalde voorwaarden mogelijk uw belastbare inkomens in box 1 (werk en woning) van 2022 tot en met 2024 te middelen, waardoor u over deze jaren wellicht in totaal minder belasting betaalt.

Let op: de te middelen jaren mogen slechts eenmaal in de middelingsberekening worden betrokken. Beoordeeld moet worden welke van de te middelen jaren u een zo hoog mogelijke belastingteruggaaf oplevert. Mogelijk kunt u ook voorgaande jaren nog middelen. Dit is afhankelijk van de dagtekening van de definitieve aanslagen inkomstenbelasting over de desbetreffende jaren.

De middelingsregeling is overigens per 1 januari 2023 afgeschaft. Op grond van overgangsrecht is het laatste tijdvak waarover nog kan worden gemiddeld 2022-2024.

## 2.7 Startende ondernemer

Voor startende ondernemers zijn er enkele specifieke zaken waarmee tegen het einde van het kalenderjaar rekening kan/moet worden gehouden, zoals:

- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers;
- afdekken van het overlijdensrisico om de nabestaanden niet onverzorgd achter te laten;
- reserveren voor belastingbetalingen;
- urenregistratie voor onder andere de zelfstandigenaftrek.

## 2.8 Btw-keuzevermogen

De btw-regelgeving maakt het mogelijk een investeringsgoed geheel of gedeeltelijk als zakelijk of privé te bestemmen. Bij geheel zakelijk bestemmen is mogelijk wel een btw-correctie nodig voor privégebruik. Bij zakelijke etikettering van onroerende zaken voor de btw is alleen nog aftrek van voordruk-btw mogelijk voor zover sprake is van btw-belast zakelijk gebruik. U hoeft dan geen correctie meer te maken voor privégebruik.

Houdt u er rekening mee dat het etiketteren van het vermogen tot btw-ondernemingsvermogen of privévermogen volgens het Ministerie van Financiën moet gebeuren op het tijdstip dat de eerste investering wordt gedaan (bij panden dus meestal bij de aankoop van de ondergrond) of op het moment van eerste ingebruikname. De etikettering van het vermogen voor de btw staat overigens los van de etikettering van het vermogen voor de inkomstenbelasting. Voor de etiketteringskeuze bij auto's zie onderdeel [1.15](#).

## 2.9 Voorkom verliesverdamping (IB)

Een verlies uit werk en woning geleden in 2024 is alleen verrekenbaar met winsten behaald in 2021, 2022 en 2023 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2025 tot en met 2033 (carry-forward). Daarna gaan deze verliezen verloren. Verliezen uit 2015 zullen per 31 december 2024 verdampen. Om verliesverdamping te voorkomen, kan wellicht het resultaat worden verhoogd door bijvoorbeeld kosten en lasten uit te stellen of voorzieningen te laten vrijvallen. Of misschien kunnen stille reserves besloten in uw bedrijfsmiddelen en/of activiteiten worden gerealiseerd. Neem hierover contact op met uw adviseur.

## 2.10 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estateplanning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) uw IB-onderneming aan uw toekomstige erfgenamen te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een vrijstelling van maximaal 100% en/of tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. Zie verder onderdeel [3.10](#).

# 3 Bv en nv

## 3.1 Aangaan fiscale eenheid

Het aangaan van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting tussen meerdere vennootschappen heeft bepaalde voordelen, zoals het doen van één aangifte voor de vennootschapsbelasting, het neutraliseren van onderlinge handelstransacties, het fiscaal geruisloos doorvoeren van een herstructurering en de directe verrekening van onderlinge winsten en verliezen van gevoegde vennootschappen. Raadpleeg hierover uw adviseur (zie ook onderdeel [3.2](#) en [3.3](#)).

## 3.2 Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2025 moeten ingaan

Wilt u een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting per 1 januari 2025 aangaan, dan moet op 1 januari 2025 worden voldaan aan alle voorwaarden voor de fiscale eenheid. Vervolgens hebt u drie maanden de tijd om een verzoek in te dienen. Het verzoek moet voor 1 april 2025 bij de fiscus binnen zijn.

## 3.3 Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2024

Als het gewenst is om per 1 januari 2025 geen onderdeel meer te zijn van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting, moet het verzoek tot ontvoeging uiterlijk 31 december 2024 zijn ingediend. In bepaalde gevallen kan het voordelig zijn om een fiscale eenheid tussen meerdere winstgevende vennootschappen te beëindigen. Op die manier kunnen de vennootschappen afzonderlijk gebruikmaken van de lagere 'mkb-schijf' in de vennootschapsbelasting. Ook kan het verbreken van een fiscale eenheid leiden tot de toepassing of verhoging van de investeringsaftrek. Uiteraard zijn er ook nadelen verbonden aan het niet langer gevoegd zijn in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Breng alle voor- en nadelen goed in kaart voor u overgaat tot een ontvoeging.

Let op: nagegaan moet worden of door het verbreken van de fiscale eenheid geen fiscale sanctiebepalingen in werking treden. Raadpleeg hierover uw adviseur.

Bent u in de loop van boekjaar 2024 een fiscale eenheid aangegaan, dan leidt beëindiging van de fiscale eenheid voor 31 december 2024 ertoe dat de fiscale eenheid nooit heeft bestaan.

## 3.4 Verlaging aanmerkelijkbelangtarief (box 2)

Met ingang van 2025 wordt het hoge tarief voor inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2 verlaagd van 33% naar 31%, zie ook onderdeel [5.5.4](#). Het lage aanmerkelijkbelangtarief over de eerste € 67.804 (bedrag 2025, voor fiscale partners € 135.608) blijft 24,5%. Overweegt u als dga een (grote) dividenduitkering, bijvoorbeeld om op een spaarrekening te zetten, mee te beleggen of de eigenwoningsschuld (deels) mee af te lossen, dan kan het fiscaal voordeliger zijn om dat pas in 2025 te doen. De peildatum van 1 januari 2025 voor box 3 kan daar ook nog een rol bij spelen. Ook als u overweegt te emigreren, kan het voor het aanmerkelijk belang gunstiger zijn om dat pas volgend jaar te doen.

### 3.5 Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur

Iedere houder van een aanmerkelijk belang die voor zijn bv werkzaamheden verricht, wordt op grond van de gebruikelijkloonregeling geacht een salaris te ontvangen uit de bv. De hoogte bedraagt in 2024 minimaal € 56.000, enkele specifieke situaties uitgezonderd. Worden zaken verhuurd aan een vennootschap waarin u een aanmerkelijk belang hebt of hebt u geld geleend aan een dergelijke vennootschap? Dan moet u (fictief) een zakelijke huur of rente verantwoorden in uw aangifte als resultaat uit overige werkzaamheden (zie ook onderdeel [4.13](#)).

Als u fictief salaris, fictieve huur of fictieve rente ontvangt, kan de bv in beginsel aanspraak maken op een corresponderende fiscale aftrekpost.

### 3.6 Lenen van uw bv (inclusief rekening-courant): let op regeling tegen excessief lenen

Als directeur-grotoaandeelhouder (dga) kunt u bijvoorbeeld uw beleggingen financieren met een lening van uw bv. De lening zit dan net als de beleggingen in box 3. Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden. Een onderdeel van de zakelijkheid is een schriftelijke vastlegging. Bespreek met uw adviseur welke voorwaarden u nog meer overeen moet komen. Als u de lening bent aangegaan voor de eigen woning, dan is de rente aftrekbaar als de lening fiscaal kwalificeert als een eigenwoningsschuld in box 1. Voor een lening van na 2012 gelden daarbij in beginsel extra eisen.

Hebt u als dga een structureel hoge rekening-courantschuld bij uw bv, dan loopt u het risico dat de Belastingdienst (een deel van) de schuld aanmerkt als dividenduitkering en een correctie aanbrengt, eventueel zelfs verhoogd met een boete. Dit risico kunt u verminderen door zorg te dragen voor een degelijke documentatie, waarin ook de zekerheden zijn opgenomen.

Met ingang van 2023 geldt daarnaast een nieuwe maatregel om excessief lenen bij de eigen bv te ontmoedigen. Voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv aan het einde van het kalenderjaar meer bedraagt dan € 500.000 (gezamenlijk met partner), wordt inkomen in box 2 geconstateerd. Eigenwoningsschulden bij de eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel, waarbij voor schulden aangegaan na 2022 de bv een hypotheekrecht op de woning moet hebben. Bespreek met uw adviseur of u nog voor het einde van het jaar actie dient te ondernemen.

### 3.7 Vordering op uw bv (inclusief rekening-courant)

Als de dga een vordering heeft op de eigen bv, is de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing, zie ook onderdeel [4.13](#). In beginsel worden de voordelen belast in box 1. Een uitzondering is gemaakt voor de situatie dat gedurende het kalenderjaar het saldo van de rekening-courant niet hoger is geweest dan € 17.500, waarbij de bv tevens geen rente in aanmerking neemt. Deze situatie bespaart een hoop administratieve rompslomp. Zorg er in andere situaties voor dat de voorwaarden zakelijk zijn, anders zou een eventueel afwaarderingsverlies weleens niet aftrekbaar kunnen zijn. Het lenen aan de bv kan onder omstandigheden fiscaal voordelig zijn.

### 3.8 Borgstellingsprovisie bedingen bij bv

Staat u als dga in privé borg voor een door de bank aan uw bv verstrekte lening, dan moet u hiervoor een vergoeding bedingen bij uw bv. De bank kan u immers in privé aanspreken om de schuld, inclusief rente, te betalen als de bv hiertoe niet in staat is. Wij raden u aan een zakelijke borgstellingsprovisie bij uw bv in rekening te brengen om te voorkomen dat de Belastingdienst dit (eventueel zelfs met boetes) corrigeert. De vergoeding voor de borgstelling wordt beschouwd als een voordeel volgens de terbeschikkingstellingsregeling en belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1, zie ook onderdeel [4.13](#). De bv kan de vergoeding aftrekken.

## 3.9 Uitkeringstoets bij dividenduitkering

Indien aan de aandeelhouder een (interim-)dividenduitkering, terugbetaling op aandelen gestort kapitaal of inkoop van eigen aandelen anders dan om niet plaatsvindt, dan moet er een uitkeringstoets worden gedaan. Het bestuur van de vennootschap dient de toets uit te voeren alvorens over te gaan tot uitkering.

## 3.10 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estateplanning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) uw IB-onderneming of een pakket aandelen in uw bv aan uw toekomstige erfgenamen of aan de beoogde bedrijfsopvolger te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een voorwaardelijke vrijstelling van 83% van het kwalificerende ondernemingsvermogen (voor het ondernemingsvermogen tot circa € 1,3 miljoen zelfs 100%) en tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. De vennootschapsstructuur moet wel aan specifieke eisen voldoen. Indirecte belangen van onder de 5% vallen als zodanig niet meer onder de BOR. Ook de inkomstenbelastingclaim kan onder bepaalde voorwaarden worden doorgeschoven (DSR). Bij schenking van (een deel van) uw IB-onderneming moet de begunstigde in beginsel al 36 maanden medeondernemer zijn en bij schenking van de aandelen in uw bv moet de begunstigde in beginsel al 36 maanden in dienst zijn.

De komende jaren wijzigt het nodige in de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Zo komt de dienstbetrekkingseis per 1 januari 2025 te vervallen. In plaats daarvan moet bij schenking de begunstigde op het tijdstip van de verkrijging 21 jaar of ouder zijn. De vrijstelling in de Successiewet van 100% wordt opgetrokken tot € 1,5 miljoen ondernemingsvermogen, het meerdere zal echter nog maar voor 75% zijn vrijgesteld. Zie verder onderdeel [5.9](#).

## 3.11 Functionele valuta of de euro

Het is mogelijk aangifte vennootschapsbelasting te doen in een andere valuta dan de euro. Om met ingang van 2025 gebruik te maken van deze mogelijkheid, moet u voor 1 januari 2025 een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Hebt u eenmaal gekozen voor het gebruik van de functionele valuta, dan geldt dit in beginsel voor een periode van tien jaar.

## 3.12 Heroverweging bv en nv

De huidige economische omstandigheden kunnen voor u het moment zijn de gekozen rechtsvorm waarbinnen u uw onderneming drijft te heroverwegen. Belangrijke factoren die hierbij een rol kunnen spelen zijn het effect van de fiscaliteit op uw besteedbaar inkomen voor u als ondernemer en de risico's die met uw onderneming gepaard gaan. Uiteraard kunnen meer factoren een rol spelen.

Bij terugkeer uit een bv of nv naar een eenmanszaak of vof kunt u gebruikmaken van een fiscale faciliteit, waarbij u geruisloos (dus zonder af te rekenen met de Belastingdienst) kunt terugkeren uit een bv of nv. Een mogelijk voordeel is verder het niet van toepassing zijn van de gebruikelijkloonregeling. Bespreek dit eens met uw adviseur.

## 3.13 Transfer pricing

Als u in meerdere landen ondernemingen hebt, kan een wijziging in de allocatie van bepaalde bedrijfsprocessen (uw 'supply chain') leiden tot een wijziging in de onderling te hanteren verrekenprijzen. Een eventuele wijziging in de allocatie van bedrijfsprocessen kan voor een in internationaal verband opererende groep van vennootschappen naast belastingbesparing wellicht ook een directe kostenbesparing opleveren. Bespreek dit eens met uw adviseur.



### 3.14 Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6)

In Nederland is het onder omstandigheden verplicht om bepaalde (potentieel fiscaal agressieve) constructies te melden. Het begrip 'constructie' is breed en kan bijvoorbeeld bepaalde internationale reorganisaties, overeenkomsten en overdrachten omvatten. De meldingsplicht staat ook wel bekend als de Mandatory Disclosure Rules (Europese richtlijn DAC6). Tijdens de parlementaire behandeling van de Nederlandse implementatie van de Mandatory Disclosure Rules is onderkend dat het in de praktijk moeilijk kan zijn om te bepalen of een bepaalde constructie al dan niet meldingsplichtig is. Raadpleeg uw adviseur bij vragen, aangezien boetes in Nederland voor niet-naleving kunnen oplopen tot € 900.000.

### 3.15 Richtlijn voor gegevensuitwisseling digitale platformen (DAC7)

In Nederland geldt voor boekjaren vanaf 1 januari 2023 een rapportageverplichting voor digitale platformexploitanten om informatie over bepaalde gebruikers ('verkopers') op hun platform te verstrekken aan de Belastingdienst. Deze verplichting vloeit voort uit Richtlijn EU 2021/514 ('DAC7'), zie ook onderdeel [5.13.2](#). De volgende rapportagedeadline is 31 januari 2025.

### 3.16 Country-by-Country Reporting

Vanaf 1 januari 2016 geldt voor multinationale ondernemingen met een omzet vanaf € 750 miljoen een gestandaardiseerde documentatieverplichting: Country-by-Country (CbC) Reporting. Volgens CbC-reporting moet de rapporterende entiteit van de multinationale onderneming jaarlijks een landenrapport aanleveren bij de belastingdienst in het land waarvan deze entiteit fiscaal inwoner is. In Nederland gevestigde entiteiten van de multinationale onderneming moeten de Belastingdienst melden welke entiteit binnen de multinationale onderneming het landenrapport zal indienen en in welk land. Deze notificatie moet uiterlijk op de laatste dag van elk verslagjaar door de Belastingdienst zijn ontvangen.

Verder worden Nederlandse bedrijven die onderdeel zijn van een multinationale groep met een geconsolideerde omzet van ten minste € 750 miljoen in de twee voorafgaande boekjaren verplicht om jaarlijks binnen twaalf maanden na afloop van het boekjaar een afzonderlijk verslag inzake de winstbelasting op te stellen en openbaar te maken ('public CbC Reporting'). De verplichting geldt voor boekjaren vanaf 22 juni 2024, zie verder onderdeel [5.13.3](#).

### 3.17 Innovatiebox

Voor winsten uit zelfontwikkelde immateriële activa die zijn voortgevloeid uit werkzaamheden waarvoor een S&O-verklaring (speur- en ontwikkelingswerk) is afgegeven, kunt u gebruikmaken van een verlaagd (effectief) tarief van circa 9%. Er kunnen aanvullende voorwaarden gelden, bijvoorbeeld dat een octrooi of kwekersrecht is verleend voor de immateriële activa. Het kan dus fiscaal voordelig zijn om kwalificerende immateriële activa onder te brengen in de innovatiebox. Raadpleeg uw adviseur over de mogelijkheden.

### 3.18 Deelnemingsvrijstelling

De deelnemingsvrijstelling is in beginsel van toepassing op belangen van 5% of meer in het nominaal gestorte kapitaal van een vennootschap. Raadpleeg uw adviseur bij uw beslissingen in het kader van onder andere herstructurerings en de aankoop van deelnemingen.

### 3.19 Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen

In het kader van herstructurerings kan het voorkomen dat een afgewaardeerde vordering op een deelneming wordt omgezet in aandelen of dat deze wordt kwijtgescholden. Onder omstandigheden heeft dit gevolgen voor de belastbare grondslag van zowel de debiteur als de crediteur. Raadpleeg uw adviseur voor meer informatie.

### 3.20 Optimaliseer verliesverrekening (Vpb)

Voor boekjaren die zijn begonnen op of na 1 januari 2022 geldt dat verliezen nog zijn te verrekenen met winsten van het vorige boekjaar, of met winsten van volgende boekjaren. Wel geldt dat niet alle winst gebruikt kan worden om de verliezen te verrekenen. Indien en voor zover de winst groter is dan € 1 miljoen, kan slechts 50% van de winst gebruikt worden om de verliezen te verrekenen. Bedraagt de winst bijvoorbeeld € 2 miljoen, dan kan dus slechts € 1,5 miljoen worden gebruikt om verliezen te verrekenen. Anders gezegd: om een verlies van € 1,5 miljoen te verrekenen is € 2 miljoen winst nodig. Zouden de winsten van € 2 miljoen en het verlies van € 2 miljoen in hetzelfde boekjaar vallen, dan resulteert een jaarresultaat van nihil en worden de verliezen een-op-een verrekend. Timing van winst en verlies levert dus een voordeel op.

### 3.21 Liquidatieverliesregeling

Hebt u een deelneming waarvan de onderneming is gestaakt, of is besloten om de onderneming te staken, dan dient de deelneming binnen drie jaar te worden geliquideerd en de vereffening van het vermogen te zijn voltooid. Behoudens onvoorziene omstandigheden kan een eventueel liquidatieverlies anders niet worden genomen. Is 2024 het derde jaar na (het besluit tot) staken, dan moet u dus voor het einde van het boekjaar de liquidatie nog helemaal afronden.

Twee andere voorwaarden voor het kunnen nemen van een liquidatieverlies boven een bedrag van € 5 miljoen zijn:

- Er moet in principe gedurende ten minste vijf jaar een kwalificerend belang gehouden worden in de deelneming. Een kwalificerende deelneming is, kort gezegd, een belang van meer dan 50%, waardoor een zodanige invloed op de besluiten van de deelneming kan worden uitgeoefend dat de activiteiten van de deelneming kunnen worden bepaald.
- De deelneming is niet gevestigd buiten de EU, EER of een staat waarmee de EU een associatieovereenkomst heeft gesloten, en was dat ook de voorafgaande vijf jaar niet.

De hierboven genoemde vijfjaarstermijn eindigt op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het voltooien van de vereffening. Soms kan even wachten met vereffenen (tot in het nieuwe jaar) dus lonen.

De liquidatieverliesregeling is overigens zeer gedetailleerd en complex. Het is aan te raden om overleg te plegen met uw adviseur.

### 3.22 Geef uw niet-werkende partner dividend

Partners die geen inkomen hebben kunnen niet alle heffingskortingen benutten. Indien u dividend uitkeert, kunt u dat toerekenen aan uw partner. Met dit inkomen worden de heffingskortingen beter benut. U kunt hiervoor het opstaptarief van 24,5% voor het inkomen uit aanmerkelijk belang tot € 67.000 (2025: € 67.804) gebruiken.

# 4 Privé

## 4.1 Boxhopping

Voorkom tijdelijke vermogensverschuivingen tussen box 3 (sparen en beleggen) en box 1 (werk en woning) of box 2 (aanmerkelijk belang). Een vermogensbestanddeel dat gedurende een periode van niet meer dan drie achtereenvolgende maanden deel uitmaakt van box 1 of 2 (en zowel daarvoor als daarna van box 3), wordt ook in box 3 in aanmerking genomen als in die periode een peildatum ligt voor box 3. Voor een periode van vier tot zes maanden geldt in eerste instantie hetzelfde, behalve wanneer u aannemelijk kunt maken dat u hebt gehandeld uit zakelijke overwegingen. Voor box 3-vermogen dat wordt ondergebracht in een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) of een buitenlands beleggingslichaam waarin men een aanmerkelijk belang heeft, wordt zelfs een periode van achttien maanden aangehouden.

Vanaf 2023 kunnen met het oog op de gewijzigde heffingssystematiek in box 3 ook vermogensverschuivingen binnen deze box worden aangepakt. De Overbruggingswet box 3 voorziet namelijk in een antimisbruikbepaling tegen peildatumarbitrage, die ervoor zorgt dat het tijdelijk omzetten van vermogensbestanddelen in box 3 niet tot een lagere belastingheffing kan leiden. Denk hierbij aan het vlak voor de peildatum omzetten van beleggingen in lagerbelaste spaartegoeden, waarbij vlak na de peildatum de spaartegoeden weer worden omgezet in beleggingen. Er geldt een arbitrageperiode van drie maanden. Bij transacties binnen de arbitrageperiode moet op verzoek aannemelijk kunnen worden gemaakt dat er sprake is geweest van zakelijke overwegingen.

## 4.2 Persoonsgebonden aftrek

De persoonsgebonden aftrek, waaronder giften, alimentatie en zorgkosten, komt in mindering op het inkomen in box 1. De aftrek is daarbij beperkt tot het basistarief in box 1 (36,97%). Een eventueel restant is aftrekbaar van het inkomen in box 3 (tarief: 36%) en vervolgens van het inkomen in box 2 (tarief oplopend van 24,5% tot 33%). Stem uw inkomen en aftrek zo veel mogelijk op elkaar af. Houd ook rekening met eventuele Zvw-premies en de mogelijkheden om te middelen (het laatste mogelijke middelingstijdvak is 2022-2024, zie ook onderdeel [2.6](#)).

## 4.3 Betalingsmoment

Doet u aan het einde van het jaar nog betalingen, houdt u dan rekening met het betalingsmoment. Meestal geldt dat een betaling is gedaan op het moment waarop deze is bijgeschreven op de rekening van de ontvangende partij. Voor de inkomstenbelasting heeft de Hoge Raad echter uitgemaakt dat de betaling van aftrekbaar bedragen heeft plaatsgevonden op de dag waarop de bank het bedrag heeft afgeschreven van de rekening van de belastingplichtige.

Voor onder meer de resultaten uit overige werkzaamheden, waaronder ook de terbeschikkingstellingsregeling (zie onderdeel [4.13](#)), geldt in beginsel het winstregime. Daarbij worden inkomsten en uitgaven toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Het moment van betaling speelt dan geen rol.

## 4.4 Toerekening inkomensbestanddelen bij partners

Sommige (negatieve) inkomensbestanddelen mogen willekeurig worden toegerekend aan partners. De persoonsgebonden aftrek en de inkomsten uit de eigen woning zijn hiervan belangrijke voorbeelden. Stem dit af op de niet-overdraagbare inkomensbestanddelen, maar vergeet hierbij niet de regels omtrent fiscaal partnerschap te bekijken (zie onderdeel [4.5](#)).

## 4.5 Fiscaal partnerschap 2024

Ongehuwd samenwonenden die allebei op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA) staan ingeschreven, zijn fiscale partners als aan een of meer van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Zij hebben een notarieel samenlevingscontract gesloten.
- Zij hebben samen een kind.
- Een van de partners heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
- Zij zijn aangemeld als partners voor een pensioenregeling.
- Beide partners zijn eigenaar van de woning die het hoofdverblijf is.
- Een minderjarig kind staat ook ingeschreven op hetzelfde woonadres en er kan geen zakelijke huurovereenkomst tussen de samenwonenden worden overlegd.
- Zij waren vorig kalenderjaar al fiscale partners.

## 4.6 Planning specifieke zorgkosten

U kunt de persoonsgebonden uitgaven voor specifieke zorgkosten aftrekken voor zover die boven een bepaalde drempel uitkomen. De drempel is afhankelijk van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

Onder specifieke zorgkosten vallen onder andere uitgaven voor genees- en heelkundige hulp, voorgeschreven medicijnen, hulpmiddelen (op brillen en contactlenzen na), extra gezinshulp en extra kosten van een op medisch voorschrift gehouden dieet. Uitgaven voor scootmobielen, rolstoelen of aanpassingen aan de woning komen niet in aanmerking. De aftrek in box 1 is beperkt tot het basistarief (36,97%).

## 4.7 Planning giften

Giften aan door de Belastingdienst erkende algemeen nut beogende instellingen (ANBI's), kwalificerende verenigingen of steunstichtingen SBBI kunt u aftrekken. De aftrek bedraagt in beginsel maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. De drempel bedraagt 1% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60. Bij giften aan culturele instellingen kunt u zelfs rekenen op een verhoging van uw aftrekbare gift (de 'multiplier giftenaftrek'). De verhoging bedraagt 25%, maar ten hoogste € 1.250. Stem uw giften af op de drempel en het maximum. Contante giften komen sinds 2021 niet meer voor aftrek in aanmerking. Sinds 2024 komen giften in natura met een waarde in het economische verkeer van in totaal meer dan € 10.000 per kalenderjaar (€ 20.000 voor fiscaal partners) uitsluitend voor aftrek in aanmerking als er een objectieve waardebepaling heeft plaatsgevonden die is opgenomen in een onafhankelijk taxatierapport of volgt uit een recente factuur. Voor kwalificerende giften is de aftrek in box 1 beperkt tot het basistarief (36,97%).

Hebt u een bv, dan kan geven vanuit de bv dit jaar mogelijk nog voordeliger zijn, zie ook onderdeel [4.26](#) en onderdeel [5.4.2](#).

## 4.8 Vervangen gewone giften door een periodieke gift

De drempel en het maximum voor het aftrekken van giften gelden niet als de schenking aan de instelling de vorm heeft van een periodieke uitkering met een looptijd van ten minste vijf jaar en die voldoet aan de gestelde voorwaarden. Dit moet zijn vastgelegd in een notariële of onderhandse akte. De periodieke gift moet zijn gedaan aan een ANBI of aan een vereniging die aan bepaalde voorwaarden voldoet. Met ingang van 1 januari 2023 is de aftrek voor periodieke giften beperkt tot € 250.000 per jaar per belastingplichtige en eventuele fiscale partner. Vanaf 1 januari 2025 wordt dit verruimd tot € 1,5 miljoen.

## 4.9 Bestuurslid ANBI

Als u als vrijwilliger kosten maakt voor een ANBI, bijvoorbeeld in uw hoedanigheid als bestuurslid, en u mag deze kosten declareren maar u hebt dat niet gedaan, dan kunt u deze kosten onder voorwaarden aftrekken als gift aan de ANBI. Dit geldt ook als de ANBI niet in staat is de kosten te vergoeden, maar zij dat volgens maatschappelijke opvattingen wel behoort te doen.

## 4.10 Auto van de zaak

Indien u een auto ter beschikking krijgt van de werkgever, dan bedraagt de bijtelling voor privégebruik ten minste 22% van de cataloguswaarde. Voor nulemissieauto's (auto's die geen CO<sub>2</sub> uitstoten, in de regel volledig elektrische auto's) bedraagt de bijtelling in 2024 ten minste 16% gedurende de eerste zestig maanden na aanschaf voor zover de cataloguswaarde niet meer dan € 30.000 bedraagt. Voor het meerdere geldt het reguliere bijtellingspercentage van ten minste 22%, de korting wordt dus gemaximeerd op € 1.800. Een uitzondering hierop geldt voor waterstofauto's en zonnecelauto's: deze vallen volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage. Voor auto's die meer dan vijftien jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag, en een bijtelling van ten minste 35%.

Vanaf 2025 wordt de korting op de bijtelling voor nieuwe emissievrije auto's van de zaak die na 1 januari 2025 op kenteken worden gezet verlaagd van 6% naar 5%, zie verder onderdeel [5.6.10](#).

## 4.11 Eigen bijdrage voor de auto van de zaak

Is met uw werkgever afgesproken dat u bepaalde kosten zelf moet betalen, regel het dan zo dat u deze kosten betaalt aan uw werkgever. Alleen de kosten voor het privégebruik die u aan uw werkgever hebt betaald, komen in mindering op de bijtelling voor het privégebruik van de auto. De werkgever kan de kosten die u bent verschuldigd voor privégebruik desgewenst zelf aan een derde betalen.

## 4.12 Verklaring geen privégebruik auto

Als u op jaarbasis 500 of minder privékilometers rijdt met de aan u ter beschikking gestelde auto van de werkgever, dan kunt u de Belastingdienst verzoeken een 'Verklaring geen privégebruik' af te geven. Na overlegging van deze verklaring aan uw werkgever hoeft die het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto niet tot uw loon te rekenen. Zodra u constateert dat u in het kalenderjaar meer dan 500 kilometers privé zult gaan rijden, dient u dit direct te melden aan de Belastingdienst. Als uw werkgever weet of vermoedt dat meer dan 500 kilometers privé worden gereden, heeft ook die de plicht om dit te melden aan de Belastingdienst. Deze zal de Verklaring geen privégebruik dan intrekken. Wanneer deze meldingen niet, niet tijdig of niet op de voorgeschreven wijze worden gedaan, kan een vergrijpboete worden opgelegd. Over de periode dat bij u door uw werkgever ten onrechte geen loonheffing is ingehouden over het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto, zal de Belastingdienst aan u (en niet aan uw werkgever) een naheffingsaanslag voor de loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet opleggen (potentieel met boete en belastingrente). Controleer uw kilometeradministratie op onvolkomenheden. Als u nalatig bent in het melden van het hogere privégebruik zal dit, afhankelijk van het geval, van invloed zijn op de hoogte van de boete die de Belastingdienst aan u kan opleggen.

## 4.13 Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)

Als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden wordt aangemerkt het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan:

- de onderneming of werkzaamheid van een verbonden persoon;
- de eigen aanmerkelijkbelangvennootschap of de aanmerkelijkbelangvennootschap van een verbonden persoon.

Ga na of een dergelijke relatie in 2024 bestaat of heeft bestaan. Denk daarbij ook aan rekening-courantverhoudingen, optierechten of het verhuren of ter beschikking stellen van een werkruimte in de eigen woning. Overleg met uw adviseur wat u eventueel moet doen.

#### 4.14 Schenking aanmerkelijk belang (box 2)

In de inkomstenbelasting kunt u onder voorwaarden gebruikmaken van een doorschuiffaciliteit bij schenking van een aanmerkelijk belang (in essentie 5% of meer van de aandelen, opties of winstbewijzen) in een vennootschap die een materiële onderneming drijft (DSR). Ook zijn er voorwaarden verbonden aan de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten voor de schenk- en erfbelasting bij schenking of vererving van ondernemingsvermogen of een aanmerkelijk belang in een vennootschap die een materiële onderneming drijft, zie onderdeel [3.10](#). Als u overweegt een aanmerkelijk belang te schenken, raadpleeg dan uw adviseur.

#### 4.15 Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte)

Bij een pensioentekort kunt u de jaarruimte benutten tot in totaal maximaal € 36.077 voor een lijfrentepremieaftrek. Daarnaast bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid om de in het verleden niet-benutte aftrekruijme alsnog te gebruiken tot maximaal € 41.608 door gebruik te maken van de reserveringsruimte. Stel met uw adviseur de maximaal aftrekbare premie vast.

Premies die u in de aangifte 2024 wilt aftrekken moeten in 2024 daadwerkelijk zijn betaald.

Let op: als u de betaalde lijfrentepremie geheel of gedeeltelijk niet kunt aftrekken, kan dubbele heffing optreden. Dit gebeurt voor zover u meer dan € 2.269 niet-aftrekbare premie per jaar hebt. Bespreek met uw adviseur of dit bij u het geval is en bekijk wat hiervan de consequenties zijn.

#### 4.16 Extra vrijstelling in box 3?

U kunt (nu nog) een extra vrijstelling in box 3 creëren door (een deel van) uw vermogen te beleggen in groenfondsen. In 2025 bedraagt de vrijstelling € 26.000 (€ 52.000 bij partners gezamenlijk). Daarnaast ontvangt u voor groene beleggingen in 2025 een extra heffingskorting van 0,1%. Vanaf 2027 vervallen de vrijstelling en heffingskorting echter.

#### 4.17 Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

U kunt vanaf 1 december 2024 om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2025 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als u in 2025 aftrekposten zult hebben, zoals (hypothek)rente in verband met de eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen (onder andere lijfrentepremies), persoonsgebonden aftrek (onder andere alimentatie) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren.

## 4.18 Inkomstenbelasting terugvragen

Als u geen aangifte inkomstenbelasting hebt gedaan en het bedrag dat u aan belasting kunt terugkrijgen gelijk aan of hoger is dan de teruggaafgrens, dan kunt u dit tot vijf jaar na afloop van het kalenderjaar nog herstellen. De termijn voor inkomsten uit het jaar 2019 eindigt dus op 31 december 2024. Teruggaaf kan bijvoorbeeld worden gevraagd met de Aangifte-app, de online aangifte of het aangifteprogramma (voorheen ging dit via een T-biljet). De teruggaafgrens voor 2024 bedraagt € 18.

## 4.19 Toeslagen

Onder omstandigheden kunt u van de overheid een bijdrage ontvangen in de kosten van het levensonderhoud van uw kind, kinderopvang, huur en de premie van een zorgverzekering. Deze toeslagen vraagt u aan bij de Belastingdienst. Aan de aanvraag zijn termijnen verbonden.

## 4.20 Partnerschap en Successiewet

De Successiewet, waarin de heffing van erf- en schenkbelasting is geregeld, kent een hoge vrijstelling (maximaal € 795.156 in 2024) en een relatief laag tarief (10-20%) voor de verkrijging van vermogen door overlijden van de partner. Deze partnervrijstelling wordt mogelijk verminderd als gevolg van een nabestaandenpensioen of een lijfrente waar de langstlevende recht op heeft tot een bedrag van minimaal € 205.420 (jaar 2024). De vrijstelling voor de schenkbelasting in geval van een verkrijging door een partner bedraagt in 2024 € 2.658. Het tarief bedraagt ook in geval van schenking aan een partner 10-20%.

Ook samenwoners kunnen gebruikmaken van de hoge vrijstelling voor de erfbelasting en het relatief lage tarief, mits zij aan bepaalde voorwaarden voldoen. Informeer tijdig naar de mogelijkheden en de gevolgen bij uw adviseur.

## 4.21 Schenkingsvrijstelling

In 2024 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot de volgende bedragen vrijgesteld van schenkbelasting:

Kind	€ 6.633
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze en onder voorwaarden:	
• ter vrije besteding;	€ 31.813
• voor studie.	€ 66.268

Voor de eenmalig verhoogde vrijstelling komt men in aanmerking indien aan de gestelde voorwaarden is voldaan en indien op de vrijstelling een beroep wordt gedaan in de aangifte schenkbelasting (en u nog niet eerder een beroep op deze vrijstelling hebt gedaan, behoudens overgangsrecht). Indien het kind niet aan de leeftijdsvoorwaarde voldoet maar zijn partner wel, kunt u als (schoon)ouders wellicht ook gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling. De aangifte schenkbelasting voor schenkingen in het kalenderjaar 2024 moet worden ingediend voor 1 maart 2025.

## 4.22 Schenking via schuldigerkenning

De schuldigerkenning uit vrijgevigheid is een wijze van vermogensoverheveling waarbij de schenker de beschikkingsmacht over het geschonken vermogen niet verliest, maar toch een voordeel voor de erfbelasting kan worden bereikt. De schenker schenkt op papier een bedrag aan de begiftigde en blijft dit bedrag schuldig. De vordering die hierdoor ontstaat, is voor de begiftigde een vermogensbestanddeel in box 3; de schenker heeft een schuld in box 3. Met het oog op het besparen van erfbelasting moet de schuldigerkenning worden geregeld via een notariële akte. Over de schuld moet overigens in beginsel

jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6% worden betaald. Wordt aan een van beide eisen niet voldaan, dan wordt de schuld niet gezien als een schuld van de nalatenschap, zodat over het bedrag van de schuld geen erfbelasting wordt bespaard. Er is overigens aangekondigd dat het percentage van 6% mogelijk zal worden aangepast. Die aankondiging is op dit moment nog niet geconcretiseerd in een voorstel. En ook is niet duidelijk of bij een eventuele aanpassing zal worden voorzien in overgangsrecht voor bestaande gevallen. Het is raadzaam om in de notariële akte een clause op te nemen die het mogelijk maakt om de gemaakte afspraken aan te passen als een wijziging van de regels dat nodig maakt.

## 4.23 Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime

Met ingang van 1 januari 2018 is het huwelijksvermogensrecht ingrijpend gewijzigd. Wie trouwt zonder huwelijkse voorwaarden te hebben gemaakt, heeft niet meer automatisch een algehele gemeenschap van goederen. Wie overweegt in het huwelijk te treden, doet er goed aan om zich van de consequenties van het huwelijk te vergewissen en zich te laten adviseren over de juridische en fiscale gevolgen daarvan. De wetwijziging, die ook geldt voor het geregistreerd partnerschap, heeft geen gevolgen voor bestaande situaties. Het kan echter, ook fiscaal, toch nuttig zijn uw testament en/of huwelijksgoederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) bekijken en te controleren of deze nog in lijn is met de huidige wet- en regelgeving. Dit is des te meer van belang bij veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden. Ook ontwikkelingen in de rechtspraak lijken meer mogelijkheden te bieden voor het inrichten van huwelijkse voorwaarden waardoor op een fiscaal gunstige wijze in de verzorging van de partner kan worden voorzien.

## 4.24 Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding

In veel huwelijkse voorwaarden waarin een verrekenbeding is opgenomen, is bepaald dat **jaarlijks** tussen de echtgenoten een verrekening moet plaatsvinden. Als dit niet gebeurt, kan tussen de echtgenoten een schuldvorderingsverhouding ontstaan, zelfs als is opgenomen dat de mogelijkheid tot verrekenen na een bepaalde termijn vervalt. Dit kan er zelfs toe leiden dat uiteindelijk tussen de echtgenoten moet worden afgerekend alsof er een gemeenschap van goederen bestaat (dus 50/50). Dit geldt ook voor geregistreerde partners. Niet verrekenen kan vergaande en ongewenste civiele en fiscale gevolgen hebben. Als u (nog) niet hebt verrekend, is het aan te raden uw financiële positie op dit punt te (laten) beoordelen.

## 4.25 Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden

Ontvangt u dividend van buitenlandse ondernemingen, dan zal in de regel buitenlandse dividendbelasting worden ingehouden. In bepaalde gevallen kan deze worden teruggevorderd. Let in dit verband op verjaring van een eventueel vorderingsrecht. Dit kan per land verschillen. Neem hierover contact op met uw bank of adviseur.

## 4.26 Geven vanuit uw bv

Speelt u met de gedachte om vanuit uw bv een substantiële gift van meer dan € 100.000 aan een ANBI of steunstichting SBBI te doen? Overweeg dat dan dit jaar nog te doen. Dit jaar wordt die gift niet tot uw inkomen uit aanmerkelijk belang gerekend, vanaf volgend jaar (weer) wel. Zie ook onderdeel [5.4.2](#).



## 4.27 Wijzigingen vbi, fgr en cv

Als dga/aanmerkelijkbelanghouder komen in 2025 de nodige wijzigingen op u af. De regimes voor de vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) en het fonds voor gemene rekening (fgr) in de vennootschapsbelasting veranderen zodanig dat deze in de regel niet meer toegankelijk zullen zijn voor familiefondsen. Ook komt de open commanditaire vennootschap (cv) te vervallen. Zie verder onderdeel [5.1.8](#) en [5.1.9](#). Zorg ervoor dat u de gevolgen van deze wijzigingen goed met uw adviseur in kaart heb gebracht. Mogelijk is dit jaar nog actie nodig om een afrekening voor het aanmerkelijk belang te voorkomen.

## 4.28 Verstreken termijn indienen verzoek ambtshalve vermindering inkomstenbelasting voor het jaar 2019

Eind dit jaar verstrijkt de termijn voor het indienen van een verzoek ambtshalve vermindering inkomstenbelasting voor het jaar 2019. Als u in vervolg op het zogenoemde Kerstarrest geen rechtsherstel naar het forfaitaire rendement op grond van de Wet rechtsherstel box 3 hebt gekregen, of als u wel rechtsherstel naar het forfaitaire rendement op grond van de Wet rechtsherstel box 3 hebt gekregen maar bij nader inzien meent dat de belastingheffing over box 3 naar het werkelijke – aanmerkelijk lagere – rendement zou moeten plaatsvinden, hebt u in verband met het jaar 2019 alleen nog dit jaar de mogelijkheid om een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen. Neem hiervoor contact op met uw adviseur.

# 5 Belastingplan 2025 en andere fiscale ontwikkelingen

Op Prinsjesdag, 17 september 2024, heeft het kabinet het pakket [Belastingplan 2025](#) aangeboden aan de Tweede Kamer. Veel van de voorgestelde maatregelen treden in werking op 1 januari 2025. Hieronder hebben wij de hoofdlijnen voor u uiteengezet. Waar mogelijk en relevant hebben wij bij de diverse deelonderwerpen ook andere, aan die onderwerpen gerelateerde fiscale maatregelen en ontwikkelingen opgenomen en daarbij aangegeven dat deze geen onderdeel uitmaken van het pakket Belastingplan 2025. Zie onderdeel [5.13](#) voor andere fiscale ontwikkelingen. Op 14 november 2024 heeft de Tweede Kamer [ingestemd](#) met het pakket Belastingplan 2025. Daarbij zijn ook verscheidene amendementen en moties aangenomen. De stemming in de Eerste Kamer staat gepland voor dinsdag 17 december 2024.

## 5.1 Vennootschapsbelasting

### 5.1.1 Samenloop verliesverrekening en kwijtscheldingswinstvrijstelling

Sinds 2022 geldt in de vennootschapsbelasting dat winsten boven de € 1 miljoen nog maar voor 50% beschikbaar zijn voor verliesverrekening (zie [onze berichtgeving van 1 juni 2021](#)). Deze getemporiseerde verliesverrekening kan tot belemmeringen leiden bij de sanering van verlieslijdende lichamen, omdat deze lichamen daardoor – ondanks de zogeheten kwijtscheldingswinstvrijstelling – worden geconfronteerd met belastingheffing over de kwijtschelding(swinst). Dit kan zich voordoen als er meer dan € 1 miljoen aan voortgewentelde verrekenbare verliezen zijn. In de voorgestelde regeling wordt deze samenloop ondervangen door de kwijtscheldingswinst – na verrekening met verliezen in het betreffende jaar – in het geheel vrij te stellen als de voortgewentelde verliezen meer dan € 1 miljoen bedragen. Het bedrag aan voortgewentelde verliezen uit eerdere jaren wordt daarbij verminderd met het bedrag waarvoor de kwijtscheldingswinstvrijstelling is verleend. De kwijtscheldingswinst is daarmee effectief niet meer onderhevig aan de 50%-grens die bij de verliesverrekening geldt.

### 5.1.2 Samenloop onderworpenheidstoetsen in de vennootschapsbelasting en Pijler 2

In de vennootschapsbelasting zijn ten aanzien van uiteenlopende (antimisbruik)bepalingen onderworpenheidstoetsen opgenomen. Met de voorgestelde wijzigingen wordt ten aanzien van de toepassing van enkele onderworpenheidstoetsen in algemene zin verduidelijkt dat onder een naar de winst geheven belasting mede een kwalificerende Pijler 2-bijheffing wordt verstaan. Dit is onder meer relevant voor de renteaftrekbeperking in geval van winstdrainage (artikel 10a Wet Vpb 1969), de onderworpenheidstoets voor toepassing van de deelnemingsvrijstelling, voor de liquidatieverliesregeling en voor de objectvrijstelling voor buitenlandse ondernemingswinsten.

### 5.1.3 Implementatie General Anti-Abuse Rule (GAAR) uit de ATAD1-richtlijn

ATAD1 legt EU-lidstaten onder meer de verplichting op een algemene antimisbruikbepaling, afgekort GAAR ('General Anti-Abuse Rule'), te implementeren. Bij de implementatie van ATAD1 heeft Nederland ervoor gekozen om de GAAR niet in nationale wetgeving om te zetten, omdat de GAAR uit ATAD1 met het leerstuk van *fraus legis* reeds in het Nederlandse belastingrecht is geïmplementeerd. De Europese Commissie heeft in het kader van de implementatieverplichting van Nederland ten aanzien van de GAAR uit ATAD1 aandacht gevraagd voor de wettelijke verankering van de GAAR in de vennootschapsbelasting. Hierin wordt voorzien door invoering van een nieuw artikel 29i. De bepaling sluit tekstueel aan bij eerdere implementaties van andere EU-rechtelijke antimisbruikbepalingen: het moet gaan om kunstmatige constructies met het hoofdoel om een belastingvoordeel te verkrijgen dat het doel van de wet ondermijnt. Er is geen materiële wijziging beoogd ten opzichte van de toepassing van het leerstuk van *fraus legis* (ook niet voor de toepassing van *fraus legis* ten aanzien van andere belastingen).

#### 5.1.4 Objectvrijstelling ten aanzien van buiten beschouwing blijvende vaste inrichtingen

Bij de implementatie van ATAD2 is geregeld dat de objectvrijstelling voor buitenlandse ondernemingswinsten ten aanzien van buiten beschouwing blijvende vaste inrichtingen niet wordt toegepast. Zodoende wordt de winst van een buitenlandse vaste inrichting in Nederland in de heffing betrokken, indien de andere staat die vaste inrichting niet als zodanig erkent. Hiermee wordt beoogd om mismatches te bestrijden die kunnen ontstaan ten aanzien van buiten beschouwing blijvende vaste inrichtingen. Dit leidt in de praktijk in voorkomende gevallen tot dubbele belastingheffing, namelijk wanneer de winst van de buiten beschouwing blijvende vaste inrichting in de andere staat wordt betrokken in een naar de winst geheven belasting. Om dat gevolg te voorkomen wordt de regeling aangepast. De objectvrijstelling zal wel toepassing vinden voor zover de winst van de buiten beschouwing blijvende vaste inrichting is onderworpen aan een naar de winst geheven belasting in de andere staat. Bedacht moet worden dat op grond van ATAD2 Nederland onder omstandigheden sowieso de objectvrijstelling toe dient te passen indien de buiten beschouwing blijvende vaste inrichting is gelegen in een derde land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten.

#### 5.1.5 Verhoging percentage generieke renteaftrekbeperking (earningsstrippingmaatregel)

De generieke renteaftrekbeperking (earningsstrippingmaatregel) bepaalt dat de per saldo door een belastingplichtige verschuldigde rente slechts in aftrek komt tot 20% van de fiscale EBITDA, dan wel tot € 1 miljoen indien dat hoger is. Aanvankelijk was het percentage 30%; met het Belastingplan 2022 is dit verlaagd naar 20%. Het kabinet stelt voor deze aanscherping gedeeltelijk terug te draaien door het percentage te verhogen naar 24,5%, zodat dit percentage meer in lijn is met het Europese gemiddelde.

#### 5.1.6 Aanpassingen liquidatieverliesregeling

Het kabinet stelt voor om de liquidatieverliesregeling in de vennootschapsbelasting op twee onderdelen te wijzigen:

1. Bij de berekening van het door een belastingplichtige opgeofferde bedrag voor een deelneming dient tevens rekening te worden gehouden met een door die belastingplichtige ten gunste van de belastbare winst teruggenomen afwaardering van een vordering op die deelneming, zonder dat een bedrag gelijk aan de afwaardering aan de zogenoemde opwaarderingsreserve wordt toegevoegd (artikel 13ba lid 1 eerste zin Wet Vpb 1969). Het opgeofferde bedrag kan dus worden verhoogd met deze direct ten gunste van de belastbare winst teruggenomen afwaardering.
2. In de zogeheten tussenhoudsterregeling wordt voortaan rekening gehouden met zowel waardedalingen sinds de onmiddellijke verkrijging van de deelneming in het ontbonden lichaam als met waardedalingen sinds de middellijke verkrijging daarvan. Hiermee wordt beoogd te voorkomen dat een niet-aftrekbaar verlies (bijvoorbeeld een verkoopverlies) wordt omgezet in een aftrekbaar liquidatieverlies.

#### 5.1.7 Aanpassing fbi-regime, introductie vastgoedmaatregel (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

De Wet aanpassing fiscale beleggingsinstelling (fbi) introduceert de zogenoemde vastgoedmaatregel. Als gevolg hiervan mag een fbi met ingang van 2025 niet langer *direct* beleggen in Nederlandse onroerende zaken of rechten waaraan deze zijn onderworpen (hierna: onroerende zaken). Doet zij dit wel, dan verliest zij haar fbi-status. Het blijft een fbi toegestaan om te beleggen in aandelen in een regulier belastingplichtige dochtervennootschap die in Nederland gelegen onroerende zaken houdt (indirect beleggen in Nederlands vastgoed). In afwijking op het in 2023 geconsulteerde conceptwetsvoorstel (zie [onze berichtgeving van 13 maart 2023](#)) blijft het een fbi toegestaan direct te beleggen in *buitenlandse* onroerende zaken, wordt de financieringseis *niet* aangepast en mag een fbi toch het bestuur (blijven) voeren over een zogeheten vastgoedontwikkel- of servicedochter. Ook het verstrekken van leningen door fbi's is nog steeds toegestaan. Via het verstrekken van winstdelende leningen door een fbi aan een normaal belaste vennootschap met Nederlandse onroerende zaken, zou een deel van de voordelen uit die onroerende zaken de facto toch onbelast kunnen worden genoten. In een [nota van wijziging](#) bij het Belastingplan 2025 wordt deze route nu afgesloten. Vorderingen waarvan de vergoeding doorgaans

rechten dan wel in feite hoofdzakelijk verband houdt met inkomsten uit in Nederland gelegen onroerende zaken, zijn voortaan ook verboden bezittingen voor een fbi.

#### *Tijdelijke vrijstelling overdrachtsbelasting in verband met wijziging fbi-regime*

Het kabinet heeft een voorwaardelijke en tijdelijke vrijstelling van overdrachtsbelasting ingevoerd om fbi's die nu vastgoed bezitten de gelegenheid te geven te herstructureren. Deze vrijstelling, die geldt voor het kalenderjaar 2024, is bedoeld om door middel van een herstructurering van het vastgoed de fiscale neutraliteit die de fbi biedt te behouden. Er is voor gekozen om alleen de verkrijging van de economische eigendom onder deze vrijstelling te brengen. Hiermee wordt beoogd dat geherstructureerd kan worden met behoud van de fiscale neutraliteit die verbonden was aan het fbi-regime. Dat zou kunnen door middel van een structuur met een voor Nederlandse fiscale doeleinden transparant lichaam. Een dergelijke herstructurering ziet er (veelal) op hoofdlijnen als volgt uit:

1. De fbi richt een transparant lichaam op en verkrijgt een deelgerechtigdheid daarin.
2. De fbi brengt de economische eigendom van de onroerende zaken in dat transparante lichaam in.
3. De fbi draagt de verkregen bewijzen van deelgerechtigdheid over aan haar aandeelhouders.

Van de voorwaardelijke en tijdelijke vrijstelling kan alleen gebruik worden gemaakt als, samengevat, is voldaan aan de volgende voorwaarden:

- De economische eigendom bij het vastgoed wordt verkregen.
- Deze economische eigendom wordt verkregen van een rechtspersoon die op het moment onmiddellijk voorafgaand aan de verkrijging van de economische eigendom kwalificeert als fbi en die op dat moment niet als zodanig had gekwalificeerd alsof de vastgoedmaatregel al van kracht was.
- De verkrijging van de economische eigendom vindt plaats middels een deelgerechtigdheid in een niet-zelfstandig belastingplichtig (transparant) lichaam waarin de rechtspersoon die economische eigendom had ingebracht.
- De verkrijger is in gelijke mate gerechtigd tot het vermogen van het niet-zelfstandig belastingplichtige (transparante) lichaam als hij voorheen via zijn aandelen in de fbi was.
- Met betrekking tot de verkrijgingen is een aangifte gedaan.

De voorwaardelijke en tijdelijke vrijstelling neemt niet weg dat op bestaande vrijstellingen een beroep kan worden gedaan om te voorkomen dat een verkrijging van bijvoorbeeld de juridische eigendom leidt tot heffing van overdrachtsbelasting (bijvoorbeeld de interne reorganisatievrijstelling).

#### *5.1.8 Aanpassing vbi-regime en wijziging definitie fonds voor gemene rekening (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

De Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling wijzigt met ingang van 2025 de definitie van het fonds voor gemene rekening (fgr) en het regime van de vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi). Daarbij is in overgangsrecht voorzien.

#### *Wijzigen definitie fonds voor gemene rekening (fgr)*

Onder huidig recht is sprake van een zelfstandig vennootschapsbelastingplichtig fgr indien de bewijzen van deelgerechtigdheid in het fgr verhandelbaar zijn ('open fgr'). De bewijzen van deelgerechtigdheid worden als verhandelbaar aangemerkt, indien voor vervreemding niet de toestemming van alle deelgerechtigden vereist is (toestemmingsvereiste). In de wijziging van de definitie van het fgr vervalt het toestemmingsvereiste als onderscheidend criterium voor de zelfstandige belastingplicht van een fgr. In plaats daarvan wordt aansluiting gezocht bij de in de Wft gehanteerde begrippen 'beleggingsfonds' en 'fonds voor collectieve belegging in effecten'. Alleen beleggingsfondsen in de zin van de Wft en fondsen voor collectieve beleggingen in effecten kunnen nog vennootschapsbelastingplichtig zijn. Dat zijn, kort gezegd, fondsen die zich richten op het brede publiek; familiefondsen vallen buiten deze definitie. Voor vennootschapsbelastingplicht is aanvullend vereist dat de participaties in dergelijke fondsen vrij verhandelbaar zijn. Kunnen de participaties alleen worden verkocht aan het fonds zelf (inkoopvariant), dan

worden de participaties net als thans geacht niet vrij verhandelbaar te zijn. Beleggingsfondsen krijgen onder voorwaarden [een jaar langer de tijd](#) om te herstructureren naar een zogeheten inkoopfonds. Hiermee wordt beoogd te voorkomen dat een fonds voor korte tijd als non-transparant (zelfstandig belastingplichtig) kwalificeert bij de inwerkingtreding van de nieuwe regels per 1 januari 2025.

### *Overgangsrecht fgr*

De wijziging van de definitie van het fgr in de vennootschapsbelasting leidt ertoe dat bepaalde fondsen niet langer zelfstandig vennootschapsbelastingplichtig zijn. In het overgangsrecht wordt daarom bij fictie geregeld dat – voor Nederlandse fiscale doeleinden – een fgr dat door de wijziging per 1 januari 2025 niet langer aan de definitie van fgr voldoet, op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand daaraan alle vermogensbestanddelen aan zijn deelgerechtigden vervoerd. Voor Nederlandse fiscale doeleinden geldt tevens dat de deelgerechtigden van zo'n fgr vanaf 1 januari 2025 zelfstandig in de heffing van inkomsten- of vennootschapsbelasting worden betrokken. Om directe afrekening te voorkomen, bevat het overgangsrecht drie faciliteiten: (i) een doorschuiffaciliteit voor de fiscale claim op de in het fgr aanwezige stille reserves, fiscale reserves en goodwill, (ii) een aandelenfusie voor bepaalde deelgerechtigden en (iii) gespreide betaling in ten hoogste tien jaar.

Daarnaast worden de deelgerechtigden geacht hun aandeel in het fgr te hebben vervoerd, met in beginsel eindafrekening tot gevolg. Denk hierbij aan het afrekenen over de aanmerkelijkbelangclaim. Ook hier is in overgangsrecht voorzien. Via een aandelenruil kan de claim op de bewijzen van deelgerechtigdheid in veel gevallen worden doorgeschoven naar de aandelen in de verkrijgende vennootschap. Daarnaast geldt voor deze aandelenruil een faciliteit in de overdrachtsbelasting. Om aankondigingseffecten met betrekking tot deze overdrachtsbelastingfaciliteit te voorkomen, is het overgangsrecht voor de overdrachtsbelasting niet opengesteld voor situaties waarin na bekendmaking van het oorspronkelijke wetsvoorstel op 19 september 2023, 15.15 uur het fgr tot stand is gekomen, of onroerende zaken na 19 september 2023, 15.15 uur zijn ingebracht in een bestaand fgr door toetredende deelgerechtigden.

### *Wijzigingen vbi-regime*

Voorts wordt voor de beleggingsinstelling die voor het vbi-regime in aanmerking komt aansluiting gezocht bij de definitie van beleggingsinstelling of instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) als bedoeld in de Wft. De wijziging van het vbi-regime beoogt de toegang tot het vbi-regime te beperken tot beleggingsinstellingen en icbe's die rechten van deelneming aanbieden aan een breed publiek of aan institutionele beleggers. Hiermee vervalt de bestaande mogelijkheid om gebruik te maken van het vbi-regime bij het beleggen van privévermogen (familie-vbi's). Vbi's met de rechtsvorm van een nv worden vanaf 1 januari 2025 vennootschapsbelastingplichtig. Vbi's met de rechtsvorm van een fgr krijgen ook nog te maken met de hiervoor genoemde wijzigingen ten aanzien van het fgr-regime zelf.

## *5.1.9 Herziening fiscaal kwalificatiebeleid van rechtsvormen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

De Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen past met ingang van 2025 het kwalificatiebeleid aan voor (buitenlandse) rechtsvormen voor Nederlandse fiscale doeleinden. Met deze aanpassingen loopt Nederland internationaal meer in de pas.

### *Codificatie Nederlandse kwalificatiebeleid voor buitenlandse rechtsvormen*

De eerste aanpassing is de codificatie van het Nederlandse kwalificatiebeleid voor buitenlandse rechtsvormen op basis van de rechtsvormvergelijkingsmethode, aangevuld met twee aanvullende methoden (de vaste methode en de symmetrische methode) in het geval dat de rechtsvorm van een buitenlands lichaam niet vergelijkbaar is met die van een naar Nederlands recht opgericht of aangegaan lichaam. Volgens het huidige Nederlandse kwalificatiebeleid worden voor de kwalificatie van een buitenlands lichaam bepaalde civielrechtelijke kenmerken vergeleken met die van Nederlandse rechtsvormen en wordt dat lichaam voor fiscale doeleinden op dezelfde wijze behandeld als het Nederlandse lichaam met een vergelijkbare rechtsvorm. Wanneer de rechtsvorm van een buitenlands

lichaam niet vergelijkbaar is met die van een naar Nederlands recht opgericht of aangegaan lichaam biedt deze methode geen oplossing. Daarom gaan de volgende aanvullende methoden gelden voor dergelijke lichamen:

- (i) Als zij in Nederland zijn gevestigd, worden zij altijd aangemerkt als niet-transparant en dus zelfstandig belastingplichtig (vaste methode).
- (ii) Als zij niet in Nederland zijn gevestigd, wordt aangesloten bij de kwalificatie in het vestigingsland (symmetrische methode).

De rechtsvormvergelijkingsmethode en de twee aanvullende kwalificatiemethoden worden in de inkomsten-, vennootschaps-, dividend- en bronbelasting zoveel mogelijk verankerd.

#### *Vervallen open commanditaire vennootschap*

De tweede aanpassing is het vervallen van de open commanditaire vennootschap (cv). Als gevolg hiervan eindigt de zelfstandige belastingplicht (voor onder andere de vennootschapsbelasting) van de open cv en de fictie dat het belang van de commanditaire vennoot in de open cv wordt aangemerkt als aandeel. Dit heeft gevolgen voor de beoordeling van buitenlandse cv-achtigen, namelijk dat die ook per definitie transparant worden. Het transparant worden van de cv heeft gevolgen voor de inkomsten- en de vennootschapsbelasting. Naast de beherende vennoten worden vanaf 2025 ook de commanditaire vennoten rechtstreeks voor hun aandeel in de resultaten van de cv in de heffing van inkomsten- of vennootschapsbelasting betrokken. De open cv wordt op hetzelfde moment geacht te zijn opgehouden in Nederland belastbare winst te genieten. Deze fictie leidt in beginsel tot een verplichte eindafrekening in de vennootschapsbelasting over alle in de onderneming aanwezige stille reserves, fiscale reserves en goodwill (eindafrekeningswinst). Er is echter voorzien in overgangsrecht in de vorm van verschillende faciliteiten waarbij de claim wordt doorgeschoven naar de commanditaire vennoten, en alternatief in een gespreide betaling in ten hoogste tien jaar. Daarnaast worden de commandieten geacht hun aandeel in de cv te hebben vervreemd, met in beginsel eindafrekening tot gevolg. Denk hierbij aan het afrekenen over de aanmerkelijkbelangclaim. Ook hier is in overgangsrecht voorzien. Via een aandelenruil kan de claim op de aandelen in veel gevallen worden doorgeschoven naar de aandelen in de verkrijgende vennootschap. Daarnaast geldt voor deze aandelenruil een faciliteit in de overdrachtsbelasting indien het een vastgoed-cv betreft. Om aankondigingseffecten met betrekking tot deze overdrachtsbelastingfaciliteit te voorkomen, is het overgangsrecht voor de overdrachtsbelasting niet opengesteld voor situaties waarin na bekendmaking van het oorspronkelijke wetsvoorstel op 19 september 2023, 15.15 uur de open cv tot stand is gekomen, of onroerende zaken na 19 september 2023, 15.15 uur zijn ingebracht in een bestaande open cv door toetredende commanditaire vennoten. Het overgangsrecht bij de open cv is op dit punt vergelijkbaar met het overgangsrecht bij het open fgr.

#### *Open cv voor bronbelasting in 2024 al transparant*

Er is voorzien in een regeling die ertoe strekt dat als een open cv(-achtige) in 2024 in principe bronbelastingplichtig is ter zake van dividenden op grond van de hybridebepaling in de Wet op de bronbelasting 2021, er niettemin mag worden doorgekeken naar de achterliggers. Op het niveau van deze achterliggers moet vervolgens worden bepaald of ter zake van de betreffende dividenden sprake is van bronbelastingplicht. Opmerking verdient dat deze regeling is beperkt tot voordelen in de vorm van dividend – en dus niet geldt voor renten en royalty's. Eveneens is belangrijk dat de regeling alleen van toepassing is als de open cv(-achtige) bronbelastingplichtig is op grond van de hybridebepaling. De tegemoetkoming is daarom bijvoorbeeld niet van toepassing als de open cv(-achtige) bronbelastingplichtig is vanwege de oprichting naar het recht van of vestiging in een laagbelastende jurisdictie.

#### *5.1.10 Nazorg Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen*

Als gevolg van de Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen (Wet FKR, zie hiervoor) zullen per 1 januari 2025 de regels met betrekking tot de behandeling van buitenlandse lichamen voor Nederlandse fiscale doeleinden gecodificeerd worden. In dat verband worden een aantal wijzigingen voorgesteld in de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 en de Wet inkomstenbelasting 2001, waarmee redactionele onjuistheden en onbedoelde gevolgen van de Wet FKR worden hersteld.

De voornaamste wijziging ziet op de renteaftrekbeperking tegen winstdrainage. In verband met de Wet FKR zullen commanditaire vennootschappen en buitenlandse vergelijkbare lichamen vanaf 1 januari 2025 in principe als fiscaal transparant kwalificeren. De nazorg ziet er, kort gezegd, op dat deze commanditaire vennootschappen desalniettemin als 'niet-transparant' worden behandeld voor de renteaftrekbeperking. Ook is deze aanpassing van toepassing bij het begrip 'samenwerkende groep'. Bij een investering via meerdere commanditaire vennootschappen zal daarom worden beoordeeld of sprake is van samenwerking tussen die commanditaire vennootschappen, en niet zozeer bij de achterliggende investeerders.

Tot slot is in het kader van de Wet FKR eerder dit jaar een [internetconsultatie](#) gehouden voor het Besluit vergelijking buitenlandse rechtsvormen, aan de hand waarvan bepaald zou moeten worden of buitenlandse rechtsvormen vergelijkbaar zijn met Nederlandse rechtsvormen. Het besluit is op 13 november 2024 [gepubliceerd](#).

## 5.2 Aanpassing Wet minimumbelasting 2024

De Wet minimumbelasting 2024 (WMB 2024) is per 31 december 2023 in werking getreden. Met deze wet is een minimumbelasting ingevoerd om te bewerkstelligen dat multinationale en binnenlandse groepen met een omzet van € 750 miljoen of meer effectief ten minste 15% aan belasting over hun winst betalen. Deze wet strekt tot implementatie van de EU-richtlijn inzake het minimumniveau van belastingheffing, die is gebaseerd op de modelregels van de OESO zoals aangenomen door het Inclusive Framework on BEPS (IF). Na publicatie van deze modelregels heeft het IF in februari 2023, juli 2023, december 2023 en juni 2024 administratieve richtsnoeren gepubliceerd. De OESO-regels over de minimumbelasting werken niet direct door in de Nederlandse rechtsorde. Om de consistente toepassing van de OESO-modelregels over de minimumbelasting te bevorderen en om discrepanties met de toepassing van de regels ten aanzien van andere staten te voorkomen, zijn verschillende onderdelen van de administratieve richtsnoeren al wettelijk verankerd. In het wetsvoorstel Wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024 worden de resterende onderwerpen uit de administratieve richtsnoeren van februari en juli 2023 en enkele onderdelen uit de administratieve richtsnoeren van december 2023, waarvoor een wettelijke grondslag nodig is, opgenomen in de WMB 2024. Daarnaast worden enkele technische wijzigingen voorgesteld. De overige onderdelen uit de administratieve richtsnoeren van december 2023 en juni 2024 zullen nog worden beoordeeld.

### *Kwalificerend belang*

In de administratieve richtsnoeren van juli 2023 is het begrip 'kwalificerend belang' nader aangepast. Met de voorgestelde maatregelen worden deze laatste aanpassingen doorgevoerd. Het doel is om investeringen in doorkijkentiteiten gelijk te behandelen voor toepassing van de WMB 2024, ongeacht de door de investeerder toegepaste verslaggevingsstandaard met betrekking tot deze investering.

### *Kwalificerende verhandelbare belastingtegoeden*

In de (oorspronkelijke) OESO-modelregels is bepaald dat kwalificerende restitueerbare belastingtegoeden als kwalificerend inkomen kunnen worden aangemerkt (en dus niet in mindering komen op de betrokken belastingen), omdat zij vergelijkbaar zijn met (overheids)subsidies. In de administratieve richtsnoeren van juli 2023 worden kwalificerende verhandelbare belastingtegoeden, net als kwalificerende restitueerbare belastingtegoeden, in aanmerking genomen bij het kwalificerende inkomen. Met de voorgestelde maatregel wordt aangesloten bij de administratieve richtsnoeren.

### *Valutaconversie*

In de administratieve richtsnoeren van juli 2023 heeft de OESO regels gepubliceerd die zien op het omrekenen van bedragen naar een andere valuta. Met de voorgestelde maatregel worden de door de OESO gepubliceerde omrekenregels opgenomen in de WMB 2024.

### *Binnenlandse bijheffing*

Onder andere naar aanleiding van vragen uit de praktijk wordt voorgesteld om te voorzien in een nadere invulling van de kwalificerende binnenlandse bijheffing en de kwalificerende binnenlandse bijheffing 'veiligheidsregulering' in lijn te brengen met de administratieve richtsnoeren van juli 2023. Zo wordt de binnenlandse bijheffing ook van toepassing op in Nederland gevestigde groepsentiteiten die deel uitmaken van een jointventuregroep. Onder voorwaarden dient de binnenlandse bijheffing in Nederland te worden berekend aan de hand van de lokale financiële verslaggevingsstandaard. Ook wordt voorzien in een 'tiebreaker-regel' voor het geval dat de financiële verslaggeving van alle in Nederland gevestigde groepsentiteiten is opgesteld op basis van meer dan een lokale financiële verslaggevingsstandaard. Het doel van de voorgestelde bepalingen is om zeker te stellen dat de binnenlandse bijheffing kan worden aangemerkt als een zogenoemde kwalificerende binnenlandse bijheffing.

#### *Voortgewentelde bovenmatige negatieve belastinguitgave*

Indien het bijheffingspercentage hoger is dan het minimumbelastingtarief wordt, in overeenstemming met de administratieve richtsnoeren van februari 2023, de negatieve som van de gecorrigeerde betrokken belastingen doorgeschoven als een voortgewentelde bovenmatige negatieve belastinguitgave.

#### *Het uitgesloten inkomen op basis van reële aanwezigheid*

Het uitgesloten inkomen op basis van reële aanwezigheid komt in mindering op het netto kwalificerende inkomen over het verslagjaar in een staat voor het berekenen van de overwinst (de grondslag waarover de bijheffing wordt berekend). In de administratieve richtsnoeren van juli 2023 zijn aanvullende regels gegeven voor het bepalen van het bedrag van het uitgesloten inkomen. Met de voorgestelde wijzigingen wordt hierbij aangesloten. Zo krijgt een lessor bij een operationele lease onder nadere voorwaarden de mogelijkheid om de waarde van een materieel activum dat in dezelfde staat als de lessor is gelegen, mee te nemen voor het bepalen van het uitgesloten inkomen op basis van reële aanwezigheid. Ook wordt voorzien in nadere regels op grond waarvan onder omstandigheden rekening kan worden gehouden met mobiele werknemers en mobiele materiële activa voor toepassing van deze bepaling.

#### *De tijdelijke Country-by-Country Reporting-veiligheidsregulering*

In de administratieve richtsnoeren van december 2023 heeft de OESO nadere invulling gegeven aan en aanvullende regels gepubliceerd die zien op de tijdelijke Country-by-Country Reporting-veiligheidsregulering. Allereerst wordt aan groepen die geen kwalificerend landenrapport opstellen de mogelijkheid geboden om een beroep te doen op de tijdelijke Country-by-Country Reporting-veiligheidsregulering. Dit is bijvoorbeeld van belang voor binnenlandse groepen, omdat die geen verplichting hebben om een kwalificerend landenrapport op te stellen. Daarnaast worden maatregelen geïntroduceerd die zien op gestructureerde hybride regelingen. Gebleken is dat er mogelijkheden bestaan om kwalificatieverschillen tussen fiscale regelgeving en de financiële verslaggeving te gebruiken om in aanmerking te komen voor de toepassing van de tijdelijke 'kwalificerend landenrapport-veiligheidsregulering'. Binnen het IF is overeengekomen om dergelijke structuren tegen te gaan door regels die de kwalificatieverschillen neutraliseren. Met de voorgestelde maatregel wordt hierbij aangesloten. Daarbij is van belang dat niet wordt voorzien in terugwerkende kracht voor deze specifieke maatregel.

#### *Formeelrechtelijke aspecten*

Als gevolg van de werking van de termijnen voor het indienen van de bijheffing-informatieaangifte en de kennisgeving zou een (kort) boekjaar dat eindigt voor 31 maart 2025 ertoe kunnen leiden dat zowel de groepsentiteit als nationale belastingdiensten te maken kunnen krijgen met het versneld opstellen, indienen en verwerken van voornoemde documenten. Deze versnelling sluit niet aan bij de implementatetermin die nationale belastingdiensten nodig hebben. Daarom heeft de OESO in de administratieve richtsnoeren van december 2023 aanvullende regels gepubliceerd die ervoor zorgen dat de indieningsdatum voor de bijheffing-informatieaangifte en de kennisgeving in dergelijke gevallen niet eindigt voor 30 juni 2026. Met de voorgestelde maatregel wordt hierbij aangesloten. Tevens wordt voorgesteld de aangiftetermin, de betalingstermin en andere formeelrechtelijke termijnen te verlengen voor deze situaties.



Het kabinet heeft besloten om de in dit wetsvoorstel voorgestelde inhoudelijke wijzigingen van de WMB 2024 die volgen uit de administratieve richtsnoeren die in 2023 zijn gepubliceerd, zoveel mogelijk terugwerkende kracht te verlenen tot en met 31 december 2023 en ze toepassing te laten vinden met betrekking tot verslagjaren die aanvangen op of na 31 december 2023. Dit geldt in beginsel voor alle wijzigingen. Voor vier maatregelen geldt een uitzondering, deze vinden voor het eerst toepassing met betrekking tot verslagjaren die aanvangen op of na 31 december 2024:

1. de maatregel die ziet op de berekening van het bedrag aan binnenlandse bijheffing indien de financiële verslaggeving van alle in Nederland gevestigde groepsentiteiten niet is opgesteld op basis van dezelfde lokale financiële verslaggevingsstandaard;
2. de maatregel die ziet op het onder omstandigheden in aanmerking nemen van een voortgewentelde bovenmatige negatieve belastinguitgave;
3. de maatregel die ziet op de toerekening van in aanmerking komende loonkosten en in aanmerking komende materiële activa voor toepassing van het uitgesloten inkomen op basis van reële aanwezigheid, indien sprake is van een uiteindelijk moederentiteit onderworpen aan een 'aftrekbaardividendstelsel';
4. zoals reeds vermeld, de bepaling die is gericht tegen het gebruikmaken van gestructureerde hybride regelingen voor toepassing van de tijdelijke Country-by-Country Reporting-veiligheidsregeling.

## 5.3 Bronheffingen

### *5.3.1 Nieuw groepsbegrip voor de Wet bronbelasting 2021: kwalificerende eenheid*

In de Wet bronbelasting 2021 is gelieerdheid tussen het rente-, royalty- of dividendbetalende lichaam (inhoudingsplichtige) en het ontvangende lichaam (voordeelgerechtigde) een voorwaarde voor de heffing van de bronbelasting. Deze gelieerdheid wordt getoetst aan de hand van een zogenoemd kwalificerend belang. Zo'n kwalificerend belang kan op individueel niveau worden gehouden, maar ook door een groep lichamen gezamenlijk als sprake is van een zogeheten samenwerkende groep in de zin van artikel 10a lid 6 van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.

Het kabinet heeft uit de praktijk verschillende signalen ontvangen dat het huidige begrip 'samenwerkende groep' niet goed past binnen de doelstelling van de Wet bronbelasting 2021. Daarom wordt voorgesteld om een nieuw groepsbegrip in de bronbelasting te introduceren ter vervanging van het huidige groepsbegrip. Het voorgestelde nieuwe groepsbegrip wordt aangeduid als 'kwalificerende eenheid'. Volgens de voorgestelde wettekst en toelichting is sprake van een kwalificerende eenheid als lichamen gezamenlijk handelen met als hoofddoel of een van de hoofddoelen om de heffing van bronbelasting bij een van die lichamen te ontgaan. De kwalificerende eenheid moet ook gaan gelden voor de tegenbewijsregeling bij de hybridebepaling, die volgens het voorstel tevens een iets andere opzet krijgt.

De bewijslast ter zake van het bestaan van een kwalificerende eenheid rust op de inspecteur. De inspecteur dient de feiten te stellen en, bij betwisting daarvan, aannemelijk te maken dat sprake is van een kwalificerende eenheid. Deze bewijslasttoedeling moet ook gaan gelden onder de herziene tegenbewijsregeling bij de hybridebepaling. De maatregel moet per 1 januari 2025 ingaan.

### *5.3.2 Van facultatieve naar imperatieve inhoudingsvrijstelling*

Voorgesteld wordt om de facultatieve inhoudingsvrijstelling van artikel 4 lid 1 Wet op de dividendbelasting 1965 (Wet DB 1965) om te zetten naar een imperatieve inhoudingsvrijstelling. Momenteel kunnen inhoudingsplichtigen kiezen om geen dividendbelasting in te houden, maar dit leidt tot nadelen voor aandeelhouders, zoals liquiditeits- en rentenadelen. Bovendien is de mogelijkheid om ingehouden dividendbelasting te verrekenen sinds 2022 beperkt. Inhoudingsplichtigen beschikken tegenwoordig vaak over voldoende informatie om de vrijstelling correct toe te passen. Het kabinet stelt daarom voor om de keuzemogelijkheid te laten vervallen en de inhoudingsvrijstelling verplicht te maken. De voorwaarden voor

de vrijstelling blijven ongewijzigd en aandeelhouders kunnen bezwaar maken als de vrijstelling ten onrechte niet is toegepast.

### 5.3.3 *Behoud inkoopfaciliteit in de dividendbelasting*

Over de inkoop van aandelen, anders dan ter tijdelijke belegging, wordt in beginsel dividendbelasting geheven. De Wet DB 1965 kent enkele uitzonderingen op dit uitgangspunt. Een daarvan betreft de zogenoemde inkoopfaciliteit voor beursfondsen. Bij beursfondsen kan momenteel onder voorwaarden en tot bepaalde limieten de heffing van dividendbelasting achterwege blijven indien zij eigen aandelen inkopen. Deze inkoopfaciliteit voor beursfondsen zou per 1 januari 2025 komen te vervallen door een bij de [stemming](#) in de Tweede Kamer over het Belastingplan 2024 aangenomen amendement. Dit wordt nu echter teruggedraaid, zodat de inkoopfaciliteit behouden blijft.

### 5.3.4 *Verduidelijking registratiedatum in de dividendbelasting*

Met ingang van 1 januari 2024 is een aantal maatregelen in werking getreden om de aanpak van dividendstripping te versterken. Een van die maatregelen betreft het wettelijk verankeren van bestaand beleid over het hanteren van de zogenoemde registratiedatum als het moment om te bepalen wie gerechtigd is tot de opbrengst van beursgenoteerde aandelen. Hiermee is geen materiële wijziging beoogd. De huidige wettekst roept in de praktijk vragen op over de reikwijdte van de regeling, namelijk of de regeling naast het moment waarop de gerechtigde tot de opbrengst van beursgenoteerde aandelen wordt vastgesteld, ook (verdere) invulling geeft aan het begrip 'opbrengstgerechtigde' (bijvoorbeeld in geval van vruchtgebruik). Van dat laatste is geen sprake. Daarom wordt voorgesteld om de per 1 januari 2024 in werking getreden maatregel te verduidelijken, zodat de regeling enkel het moment aanwijst waarop de gerechtigde tot de opbrengst van beursgenoteerde aandelen wordt bepaald.

## 5.4 Inkomsten- en vennootschapsbelasting

### 5.4.1 *Vereenvoudigde rechtstreekse zusterfusie*

Civielrechtelijk is het mogelijk om zonder uitreiking van aandelen juridisch te fuseren (de zogenoemde vereenvoudigde moeder-dochter- en zusterfusies). De vereenvoudigde zusterfusie is de juridische fusievariant waarbij de aandeelhouder/natuurlijke persoon rechtstreeks alle aandelen houdt in het kapitaal van de te fuseren vennootschappen en de verkrijgende vennootschap geen aandelen toekent ingevolge de akte van fusie. Uit de praktijk blijkt dat de tekst van verschillende regelingen in de inkomstenbelasting, vennootschapsbelasting en dividendbelasting niet toegerust is op dergelijke vereenvoudigde zusterfusies, omdat voor de toepassing van die regelingen wordt uitgegaan van een juridische fusie waarbij wel aandelen worden toegekend. De fiscale regelgeving staat daarmee tekstueel een vereenvoudigde zusterfusie in de weg. Inhoudelijk is er geen reden waarom deze categorie fusies niet fiscaal gefaciliteerd zou moeten worden. In de diverse wetten is de tekst daarom aangepast, zodat vereenvoudigde rechtstreekse zusterfusies hier ook onder vallen. Vooruitlopend daarop is in een beleidsbesluit met ingang van 19 maart 2024 al goedgekeurd dat de doorschuifregeling in het aanmerkelijk belang – onder voorwaarden – ook bij een vereenvoudigde zusterfusie al kon worden toegepast.

### 5.4.2 *Geven uit de bv vervalt*

De vennootschapsbelasting kent voor giften aan ANBI's en steunstichtingen SBBi een aftrek van maximaal € 100.000 of, indien minder, 50% van de winst. De bepaling in de inkomstenbelasting die regelt dat er geen uitdeling aan aanmerkelijkbelanghouders wordt verondersteld voor zover meer wordt gegeven vanuit de vennootschap (het geven uit de bv), vervalt per 1 januari 2025.

## 5.5 Inkomstenbelasting

### 5.5.1 Tarieven box 1

Voor het inkomen uit werk en woning in box 1 gaat in de eerste schijf het tarief omlaag. Dit moet ertoe leiden dat werkenden over het eerste deel van het inkomen minder belasting betalen. Het tarief in de tweede schijf gaat wel omhoog. Daarnaast gaat het aangrijpingspunt voor het toptarief omhoog. De tarieven voor 2025 zijn als volgt:

2025	
1e schijf (t/m € 38.441)	35,82% (AOW: 17,92%)
2e schijf (t/m € 76.817)	37,48%
3e schijf boven € 76.817	49,50%

Ter vergelijking 2024:

2024	
1e schijf (t/m € 38.098)	36,97% (AOW: 19,07%)
2e schijf (t/m € 75.518)	36,97%
3e schijf boven € 75.518	49,50%

### 5.5.2 Verlaging algemene heffingskorting

De maximale algemene heffingskorting gaat met ingang van 2025 omlaag van € 3.362 naar € 3.068. Boven een box 1-inkomen van € 28.406 (voorlopig bedrag) bouwt de algemene heffingskorting af met 6,337%.

### 5.5.3 Verhoging arbeidskorting

De maximale arbeidskorting stijgt met ingang van 2025 van € 5.532 naar € 5.599. De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het inkomen uit tegenwoordige arbeid. Tot een arbeidsinkomen van € 43.071 (voorlopig bedrag) loopt de arbeidskorting op naarmate het inkomen hoger is. Daarboven bouwt de arbeidskorting af met 6,51%.

### 5.5.4 Hoge box 2-tarief terug naar 31%

Met ingang van 2025 wordt het hoge tarief voor inkomen uit aanmerkelijk belang in box 2 weer gesteld op 31%. De verhoging in 2024 naar 33% door een bij de [stemming](#) in de Tweede Kamer over het Belastingplan 2024 aangenomen amendement wordt dus weer teruggedraaid. Het lage aanmerkelijkbelangtarief blijft 24,5% over de eerste € 67.804 (bedrag 2025, voor fiscale partners € 135.608).

### 5.5.5 Geen verlaging tarief box 3

Het tarief voor het inkomen uit sparen en beleggen in box 3 blijft ongewijzigd (36%). In eerdere uitlatingen werd nog gerept over verlaging van het box 3-tarief.

### 5.5.6 Verduidelijking niet-afrekbaarheid huurderslasten onzelfstandige werkruimte

Op grond van een uitspraak van Hof Arnhem-Leeuwarden van 29 november 2016 en de parlementaire geschiedenis zijn de huurderslasten voor een onzelfstandige werkruimte in een als ondernemingsvermogen geëtiketteerde woning niet aftrekbaar. De wettekst wordt op dit punt verduidelijkt.

### 5.5.7 Aanpassing vervoerskosten aftrek specifieke zorgkosten

Voor zowel een betere uitvoerbaarheid als uit een oogpunt van eenvoud wordt in de regeling aftrek voor specifieke zorgkosten voorgesteld om:

- de aftrek reiskosten bezoek van langdurig verpleegde personen te verbeteren;

- de aftrek vervoerskosten te vereenvoudigen door invoering van een forfait.

Naast de aftrek van autokosten voor een bedrag van € 0,23 per kilometer zullen ook de werkelijk gemaakte parkeer-, veer- en tolgelden aftrekbaar zijn voor het verkrijgen van een medische behandeling of van (farmaceutische) hulpmiddelen en bij het bezoeken van langdurig verpleegde personen.

### 5.5.8 Fiscale oplossing voor de eenverdienersproblematiek

Vanaf 2009 is de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner die geboren is op of na 1 januari 1963 afgebouwd naar 0% nu. Door de afbouw van deze uitbetaling van de algemene heffingskorting zou de bijstand voor paren financieel aantrekkelijker kunnen worden dan werken, als gevolg van de manier waarop de hoogte van de bijstand voor paren wordt bepaald. Vanaf 2012 is in de berekening van de hoogte van de bijstand voor paren daarom ook een afbouwbeleid ingezet: 200% algemene heffingskorting wordt geleidelijk afgebouwd naar 100% algemene heffingskorting. Deze afbouw in de bijstand vindt veel langzamer plaats dan de afbouw van de uitbetaalbaarheid van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner in de inkomstenbelasting. Sommige eenverdieners komen daarom onder het sociaal minimum uit. Tot nu toe kan een deel van deze huishoudens een beroep doen op aanvullende bijstand.

Het kabinet komt nu met een fiscale oplossing voor dit probleem. Die fiscale oplossing bestaat – kort gezegd – uit het gedeeltelijk terugbrengen van de uitbetaling van de algemene heffingskorting aan minstverdienende partners geboren op of na 1 januari 1963, met een aantal aanvullende voorwaarden. De beoogde inwerkingtreding van deze maatregel is 1 januari 2028. Vooruitlopend op de inwerkingtreding van deze fiscale oplossing wordt voor de jaren 2025 tot en met 2027 een wijziging van de Participatiewet voorbereid om met een tijdelijke regeling de betreffende huishoudens tegemoet te komen.

### 5.5.9 Verruiming periodieke giftenaftrek

Met ingang van 1 januari 2023 is de aftrek voor periodieke giften beperkt tot € 250.000 per jaar per belastingplichtige en eventuele fiscale partner. Vanaf 1 januari 2025 wordt dit verruimd tot € 1,5 miljoen.

### 5.5.10 Uutfaseren faciliteiten groene beleggingen

Met ingang van 1 januari 2025 wordt de box 3-vrijstelling voor groene beleggingen verlaagd van € 71.251 naar € 26.000 (voor partners van € 142.502 naar € 52.000) en wordt de heffingskorting voor groene beleggingen verlaagd van 0,7% naar 0,1%. Per 1 januari 2027 worden de vrijstelling en heffingskorting afgeschaft.

### 5.5.11 Afschaffen partiële buitenlandse belastingplicht (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Momenteel kunnen werknemers die in Nederland wonen en de 30%-regeling hebben gebruikmaken van de zogenoemde partiële buitenlandse belastingplicht. Dat betekent dat zij als niet-inwoner/buitenlands belastingplichtige worden behandeld voor toepassing van box 2 (inkomen uit aanmerkelijk belang) en box 3 (inkomen uit sparen en beleggen), ondanks dat zij in Nederland wonen. Met ingang van 1 januari 2025 wordt de partiële buitenlandse belastingplicht echter afgeschaft. Werknemers aan wie al op 31 december 2023 de 30%-regeling was toegekend, kunnen op basis van overgangsrecht nog tot en met 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht.

### 5.5.12 Afbouw algemene heffingskorting met verzamelinkomen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Vanaf 2025 vindt de afbouw van de algemene heffingskorting plaats op grond van het verzamelinkomen van de belastingplichtige. Het verzamelinkomen bestaat uit het inkomen uit werk en woning (box 1), het inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) en het inkomen uit sparen en beleggen (box 3), verminderd met het daarin begrepen te conserveren inkomen. De afbouw van de algemene heffingskorting vindt nu alleen op grond van het inkomen in box 1 plaats. Het doel van de maatregel is om afbouw van de algemene heffingskorting voor iedere belastingplichtige met hetzelfde verzamelinkomen gelijk toe te passen,

ongeacht de samenstelling van het inkomen, en om verzamelinkomen in het afbouwtraject van de algemene heffingskorting dat verhoudingsgewijs meer uit box 2- en box 3-inkomen bestaat, zwaarder te belasten.

### 5.5.13 Vervanging formele inschrijvingseis IACK door materiële toets, uitfasering (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Met ingang van 1 januari 2025 wordt de formele inschrijvingseis bij de inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) vervangen door een materiële toets. Hierdoor kan de IACK worden toegekend als een gezamenlijke inschrijving op hetzelfde woonadres ontbreekt, maar wel sprake is van tot hetzelfde huishouden behoren van belastingplichtige en kind voor ten minste zes maanden in het kalenderjaar. Verder wordt de IACK vanaf 2027 in negen stappen afgebouwd, zodat deze op 1 januari 2035 volledig is uitgefaseerd.

### 5.5.14 Verlaging maximumbedrag excessief lenen (2024, geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Met ingang van 1 januari 2024 is het maximumbedrag voor excessief lenen van de eigen vennootschap verlaagd van € 700.000 naar € 500.000. De peildatum is 31 december 2024.

### 5.5.15 Mkb-winstvrijstelling naar 12,7% (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Door het Belastingplan 2024 wordt de mkb-winstvrijstelling per 1 januari 2025 verlaagd van 13,31% naar 12,7%. Een verdere verlaging naar 12,03%, zoals aangekondigd in de Voorjaarsnota 2024 en de op 16 april 2024 verschenen [Fiscale Beleids- en Uitvoeringsagenda](#), gaat niet door.

### 5.5.16 Afbouw zelfstandigenaftrek (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Het kabinet bouwt de zelfstandigenaftrek (versneld) af. Met de afbouw wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen. Uitgesplitst naar jaar betekent dit het volgende:

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

### 5.5.17 Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld ('Hillenaftrek', geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

De aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld ('Hillenaftrek') bewerkstelligt dat belastingplichtigen die hun eigenwoningschuld (bijna) volledig hebben afgelost en dus (bijna) geen rente meer betalen, een aftrekpost ontvangen die tot 2019 gelijk was aan het eigenwoningforfait (minus de eventueel nog resterende rente). Vanaf 2019 wordt de Hillenaftrek in dertig jaar in gelijke stappen uitgefaseerd. In 2025 wordt de aftrek dus nog maar voor 76,67% in aanmerking genomen.

## 5.6 Loonheffingen

Ook op het gebied van de loonheffingen zijn er veranderingen. Hierover is tevens een apart [memorandum](#) beschikbaar.

### 5.6.1 Versobering 30%-regeling grotendeels teruggedraaid

De versobering van de 30%-regeling door een bij de [stemming](#) in de Tweede Kamer over het Belastingplan 2024 aangenomen amendement wordt [grotendeels teruggedraaid](#). De afbouw naar 10% gedurende de looptijd van vijf jaar wordt geschrapt. In plaats daarvan wordt de onbelaste vergoeding voor werknemers met een specifieke deskundigheid die vanuit het buitenland worden geworven vanaf

1 januari 2027 vastgesteld op een constant percentage van maximaal 27%. Voor de jaren 2025 en 2026 blijft het percentage voor alle ingekomen werknemers 30%.

De algemene salarishnorm voor toepassing van de 30%-regeling wordt vanaf 1 januari 2027 verhoogd van € 46.107 naar € 50.436 en voor ingekomen werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad stijgt de salarishnorm van € 35.048 naar € 38.338.

Er wordt voorzien in overgangsrecht voor ingekomen werknemers die voor 2024 de 30%-regeling al hebben toegepast. Voor hen blijft tot het einde van de looptijd van de regeling een percentage van 30% gelden en blijven de oude (geïndexeerde) salarishnormen van kracht. Voor ingekomen werknemers bij wie in 2024 voor het eerst de 30%-regeling is toegepast, geldt vanaf 1 januari 2027 het constante forfait van 27%. De oude (geïndexeerde) salarishnormen blijven echter van toepassing gedurende de resterende looptijd van hun beschikking. Voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling voor het eerst wordt toegepast in 2025, geldt vanaf 1 januari 2027 het constante forfait van 27% en de nieuwe verhoogde salariseis.

Het overgangsrecht is niet van toepassing op ingekomen werknemers die de 30%-regeling voor 2024 gebruikten en na 31 december 2023 een werkonderbreking in Nederland hebben, tenzij deze onderbreking maximaal drie maanden duurt. Hiervoor wordt aangesloten bij de regeling voor wisseling van werkgever. Het overgangsrecht uit het Belastingplan 2024 blijft daardoor ook in deze situaties van kracht.

### *5.6.2 Reparatie heffingslek zeevarenden*

Voor een in België woonachtige zeevarende die volledig buiten Nederland werkzaam is voor een Nederlandse inhoudingsplichtige, kan de Nederlandse heffing niet worden geëffectueerd. Het belastingverdrag wijst de heffing wel aan Nederland toe, maar de Wet op de loonbelasting 1964 geeft geen aangrijpingspunt om te heffen. De voorgestelde maatregel zorgt ervoor dat in de situatie waarin het heffingsrecht exclusief aan Nederland is toegewezen op grond van een belastingverdrag, Nederland zijn heffingsrecht kan effectueren in situaties dat de dienstbetrekking volledig buiten Nederland wordt vervuld.

### *5.6.3 Verruiming begrip 'bestelauto'*

In de wet zijn regels opgenomen ten aanzien van de bestelauto die mede voor privédoeleinden ter beschikking wordt gesteld. Voorgesteld wordt om de definitie van de bestelauto voor verschillende belastingen met ingang van 1 januari 2027 te harmoniseren en hiervoor aan te sluiten bij het kentekenregister. Dit zal ertoe leiden dat een beperkt aantal personenauto's straks als bestelauto kwalificeert.

### *5.6.4 Eindheffing bestelauto corrigeren voor inflatie over de afgelopen jaren*

De eindheffing van € 300 voor het privégebruik van de bestelauto van de zaak die doorlopend afwisselend door meerdere werknemers wordt gebruikt is sinds de introductie in 2006 niet geïndexeerd. Voorgesteld wordt om dit forfait met ingang van 1 januari 2025 te verhogen naar € 438 per jaar en het forfait vanaf 1 januari 2026 jaarlijks te indexeren.

### *5.6.5 Wijziging voorwaarden voor internationale waardeoverdracht van pensioen*

In het Belastingplan 2025 heeft de wetgever voorgesteld de voorwaarden die vanuit (fiscale) wet- en regelgeving gelden bij een waardeoverdracht van pensioen naar een buitenlandse pensioenuitvoerder te wijzigen. De voorwaarden zijn in lijn gebracht met de arresten die het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ) heeft beslist. Volgens het HvJ heeft Nederland het vrije verkeer van werknemers ongerechtvaardigd belemmerd door bepaalde voorwaarden – vooral zekerheidsstelling en een afkoopverbod bij de overnemende pensioenuitvoerder – te stellen bij de internationale waardeoverdracht van pensioenkapitaal. Deze wijzigingen zullen voornamelijk relevant zijn voor werknemers die (slechts) gedurende een aantal jaren in Nederland werkzaam zijn geweest en op een later moment de door hen opgebouwde pensioenrechten willen overdragen aan een buitenlandse pensioenuitvoerder om bijvoorbeeld (verschillende) pensioenpotten te centraliseren bij één pensioenuitvoerder.

### *5.6.6 Inhouding loonbelasting in buitenland werkzame werknemers van Nederlandse publiekrechtelijke rechtspersonen*

In bepaalde situaties zijn werknemers van een Nederlandse publiekrechtelijke rechtspersoon (bijvoorbeeld een universiteit) ondanks dat zij volledig in het buitenland werken, wel in Nederland belastingplichtig voor de inkomstenbelasting. Er vindt in dit soort situaties echter geen voorheffing in de vorm van Nederlandse loonbelasting plaats. Dit wordt nu gecorrigeerd.

### *5.6.7 Verduidelijking en verruiming gerichte vrijstelling voor ov-abonnementen*

In het Belastingplan 2024 is de gerichte vrijstelling voor het reizen met het openbaar vervoer verruimd. In de praktijk is gebleken dat er onduidelijkheid bestaat over de uiteindelijke uitwerking van deze verruiming. In het Belastingplan 2025 wordt daarom getracht deze onduidelijkheid weg te nemen.

Er wordt voorgesteld de in de huidige regeling gebruikte terminologie aan te passen, omdat onduidelijkheid is ontstaan over wat als een ov-abonnement en wat als een voordeelurenkaart moet worden beschouwd, en welke reikwijdte de gerichte vrijstelling daarmee heeft. Verduidelijkt wordt dat als een werkgever een werknemer de mogelijkheid geeft om mede voor zakelijke doeleinden vrij te reizen of met korting te reizen op zijn kosten, deze kosten gericht zijn vrijgesteld.

Verder wordt voorgesteld de gerichte vrijstelling niet langer te beperken tot het Nederlandse openbaar vervoer.

### *5.6.8 Wijzigingen WBSO*

S&O-inhoudingsplichtigen (inhoudingsplichtigen die afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk toepassen, ook wel bekend als WBSO) kunnen de kosten van S&O verlagen, omdat zij een deel van die kosten in mindering mogen brengen op de af te dragen loonheffing. Het bedrag van de S&O-afdrachtvermindering bedraagt een percentage van de S&O-grondslag. De eerste schijf van de S&O-afdrachtvermindering, waarop een hoger percentage van toepassing is, wordt verlengd van € 350.000 naar € 380.000. Daarnaast wordt het percentage in deze schijf verhoogd van 32% naar 36%. Voor starters in de WBSO wordt het tarief over de eerste schijf verhoogd van 40% naar 50%. De verhogingen zijn daarmee vooral gericht op startups en kleine bedrijven. Voorgesteld wordt verder om de aanpassing van de percentages te laten plaatsvinden bij ministeriële regeling door de Minister van Economische Zaken. Een wijziging van de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor de volksverzekeringen zal dan niet meer nodig zijn.

### *5.6.9 Verhoging vrije ruimte eerste schijf werkkostenregeling*

De vrije ruimte van de werkkostenregeling in de eerste schijf (loonsom tot € 400.000) wordt per 1 januari 2025 verhoogd van 1,92% naar 2% en per 1 januari 2027 van 2% naar 2,16%.

### *5.6.10 Verlaging korting bijtelling emissievrije auto's (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

De korting op de bijtelling voor nieuwe emissievrije auto's van de zaak wordt met ingang van 2025 verlaagd van 6% naar 5%. De korting wordt toegepast tot een maximale catalogusprijs van € 30.000. Deze aftopping wordt niet toegepast op emissievrije auto's met een motor die kan worden gevoed met waterstof en auto's met ingebouwde zonnepanelen. Vanaf 2026 vervalt de korting en wordt de bijtelling voor emissievrije auto's gelijk aan het reguliere bijtellingspercentage van 22%.

### *5.6.11 Voorkomen belastingafstel bij niet-reguliere afwikkeling pensioen of loonstamrecht in eigen beheer of oudedagsverplichting*

Een directeur-grotaandeelhouder (dga) kon in het verleden fiscaal gefaciliteerd pensioen opbouwen in zijn eigen bv, het zogeheten pensioen in eigen beheer (PEB). De aanspraak op PEB is onbelast en de uiteindelijke uitkeringen na pensionering zijn belast (dit wordt ook de 'omkeerregel' genoemd). Het PEB voor dga's is per 1 juli 2017 afgeschaft met de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer en overige fiscale

pensioenmaatregelen. Er geldt overgangsrecht voor het bestaande PEB. Onderdeel van dit overgangsrecht was dat tot 1 januari 2020 het PEB omgezet kon worden in een aanspraak ingevolge een oudedagsverplichting (ODV). Ook voor loonstamrechten, die vanaf 1 januari 2014 niet meer kunnen ontstaan, geldt overgangsrecht. Dergelijke stamrechten kunnen eveneens in eigen beheer zijn verzekerd. Een dga dient het opgebouwde PEB, de opgebouwde ODV of het opgebouwde loonstamrecht in beginsel periodiek uit te keren vanaf de (pensioen)ingangsdatum. Als echter op enig moment een handeling in strijd met de fiscale voorwaarden wordt verricht (bijvoorbeeld een zekerheidsstelling van het PEB, de ODV of het loonstamrecht), wordt de gehele pensioenaanspraak, ODV of het loonstamrecht op dat moment onzuiver. Er dient dan in beginsel belastingheffing plaats te vinden over de waarde in het economische verkeer van de totale aanspraak.

Als er echter geen belastingheffing heeft plaatsgevonden en de Belastingdienst deze oneigenlijke handeling niet binnen de navorderingstermijn opmerkt, kan er geen belastingaanslag meer worden opgelegd, ook niet bij een volgende oneigenlijke handeling met het PEB, de ODV of het loonstamrecht. Als de aanspraak vervolgens niet regulier wordt uitgekeerd of verstrekt aan de gerechtigde maar bijvoorbeeld wordt prijsgegeven, kan die aanspraak geheel onbelast blijven. Dit vindt het kabinet een onwenselijke situatie, die constructievorming kan uitlokken. Voorgesteld wordt om bij een volgende oneigenlijke handeling, bijvoorbeeld het niet tijdig laten ingaan van de periodieke uitkeringen, opnieuw een heffingsmoment te creëren. Zodoende wordt de prikkel weggenomen om het PEB, de ODV of het loonstamrecht niet regulier uit te keren en kunnen deze alsnog in de heffing worden betrokken.

## 5.7 Btw

### 5.7.1 Btw-herziening op diensten aan onroerende zaken (2026)

Momenteel biedt de btw-regelgeving geen mogelijkheid tot meerjarige herziening van afgetrokken btw op diensten aan onroerende zaken. Voorgesteld wordt om met ingang van 2026 de huidige btw-herzieningsregeling uit te breiden naar diensten aan onroerende zaken die voldoen aan een dubbele toets. Op de eerste plaats moet het gaan om een dienst die meerjarig dienstig is aan de onroerende zaak en op de tweede plaats moet de vergoeding (exclusief btw) voor de dienst ten minste € 30.000 bedragen. Het gaat dan bijvoorbeeld om verbouwingen en groot onderhoud. Ook de verstrekking van materialen, installaties enzovoort die door installatie of montage deel gaan uitmaken van de onroerende zaak lopen in de regeling mee.

Voor dergelijke vastgoeddiensten die in gebruik zijn genomen na 31 december 2025 gaat een btw-herzieningsperiode gelden van vier boekjaren volgend op het boekjaar van eerste ingebruikneming van de diensten. De achtergrond van de maatregel is gelegen in het tegengaan van situaties waarbij naar de mening van het kabinet ongewenst btw wordt bespaard door woningen na een investering, zoals een verbouwing, tijdelijk btw-belast (bijvoorbeeld via 'shortstay') te exploiteren om deze woningen vervolgens, nadat de btw-aftrek definitief is geworden, weer vrijgesteld van btw te verhuren als woonruimte.

Door het recente HvJ-arrest Drebers (C-243/23) van 12 september 2024 kunnen er nadrukkelijk vraagtekens bij worden geplaatst of dit voorstel volledig in overeenstemming is met het Unierecht. Er is aangekondigd dat hierover nog een verduidelijking in de regeling wordt opgenomen.

Wij verwijzen ook naar onze eerdere [berichtgeving](#).

### 5.7.2 Afschaffen verlaagd btw-tarief cultuur, sport en media lijkt niet door te gaan (2026)

Het per 1 januari 2026 grotendeels afschaffen van het verlaagde btw-tarief voor goederen en diensten op het gebied van cultuur, sport en media lijkt van tafel. Hoewel de maatregel nog onderdeel uitmaakt van het Belastingplan 2025, heeft het kabinet tijdens het debat daarover op 14 november 2024 in de Tweede Kamer toegezegd naar een alternatieve invulling te zoeken. Bij de stemmingen is een motie aangenomen die het kabinet verzoekt om in de Voorjaarsnota dit alternatief te presenteren.



### 5.7.3 Afschaffen verlaagd btw-tarief logies (2026)

Het verlaagde btw-tarief op logies wordt grotendeels afgeschaft per 1 januari 2026. Concreet betekent dit dat het btw-tarief voor overnachtingen in hotels, pensions, de shortstay-verhuur en verhuur van gemeubileerde vakantiehuizen, stacaravans, tenten enzovoorts van 9% naar 21% gaat. Het huidige verlaagde btw-tarief voor kampeerterrinen blijft behouden en is uitgezonderd van de verhoging. Er zijn in de toelichting verduidelijkingen opgenomen voor de afbakening tussen kamperen en logies, maar het valt te verwachten dat hierover het laatste woord nog niet is gezegd. Mogelijk werkt dit onderscheid niet in alle gevallen fiscaal neutraal uit. Ook is te voorzien dat bij een gecombineerd aanbod van verschillende diensten (bijvoorbeeld verstrekking van logies en van spijzen en dranken) discussies ontstaan over de vraag of sprake is van één of meer prestaties en de juiste btw-behandeling.

In het geval van vooruitbetalingen in 2025 voor prestaties die in 2026 plaatsvinden is als overgangsrecht bepaald dat het in 2026 toepasselijke btw-tarief geldt.

### 5.7.4 Btw op servicekosten en nutsvoorzieningen bij verhuur (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Bij de verhuur van vastgoed brengt de verhuurder doorgaans tevens kosten voor nutsvoorzieningen of servicekosten in rekening aan de huurder. Op basis van het in december 2024 gepubliceerde vastgoedbesluit wordt – anders dan voorheen – de dienst waarvoor (service)kosten in rekening worden gebracht als zelfstandige, (vaak) btw-belaste prestatie behandeld als de huurder afzonderlijk of de huurders gezamenlijk de mogelijkheid hebben om zelf een leverancier te kiezen. Hierbij is het niet noodzakelijk dat de huurders daadwerkelijk gebruikmaken van deze mogelijkheid. Bij de levering van nutsvoorzieningen is in ieder geval sprake van een afzonderlijke btw-belaste prestatie (naast de verhuur) als de huurder vrij zijn gebruik van de nutsvoorzieningen (warmte, koude enzovoorts) kan bepalen.

Om verhuurders in de gelegenheid te stellen hun servicekostenbeleid te wijzigen, mag wanneer tot nu toe conform het oude beleid anders is gehandeld, deze handelwijze nog tot 1 januari 2025 worden voortgezet. Daarna geldt onverkort het nieuwe beleid.

Wij verwijzen ook naar onze eerdere [berichtgeving](#).

### 5.7.5 Aanpassing kleineondernemersregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Vanaf 1 januari 2025 wordt het in de hele Europese Unie mogelijk om gebruik te maken van de kleineondernemersregeling (KOR) in een andere EU-lidstaat dan waar de ondernemer is gevestigd, onder de twee voorwaarden dat de totale jaaromzet van de ondernemer in de Europese Unie lager is dan € 100.000 én de jaaromzet van de ondernemer in de betrokken EU-lidstaat lager is dan de lokaal vastgestelde drempel (van maximaal € 85.000). Deze nieuwe regeling gaat gepaard met een aantal nieuwe administratieve verplichtingen voor de ondernemer die er gebruik van maakt.

### 5.7.6 Algemeen btw-tarief voor agrarische goederen en diensten (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Het verlaagde btw-tarief op de leveringen van bepaalde agrarische goederen wordt per 1 januari 2025 afgeschaft. Deze wijziging houdt verband met de op 1 januari 2018 ingetrokken landbouwregeling (vrijstelling zonder aftrek van voorbelasting) voor de btw. Om cumulatie van btw in bedrijfskolommen te voorkomen, was daarbij voorzien in een verlaagd btw-tarief voor de goederenleveringen en dienstverrichtingen die doorgaans voornamelijk door agrarische ondernemers werden afgenomen. Nu die cumulatie zich niet meer voordoet, is de ratio voor een verlaagd tarief voor dergelijke producten komen te vervallen. Het gaat om peulvruchten en granen die niet als voedingsmiddel kwalificeren, pootgoed, vee (waaronder paarden), beetwortelen, land- en tuinbouwzaden, rondhout, stro, veevoerders, vlas en wol, zowel ruw en ongewassen.

### *5.7.7 Plaats van dienst voor online events (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

Vanaf 1 januari 2025 gelden er nieuwe regels voor de plaats waar bepaalde online aangeboden evenementen plaatsvinden voor de btw. Bij dienstverlening aan niet-belastingplichtigen (b2c) zal dit doorgaans de plaats zijn waar de consument zijn woon- of verblijfplaats heeft. Bij b2b-dienstverlening zal het de plaats zijn waar de klant is gevestigd.

### *5.7.8 Geen margeregeling bij verkoop bepaalde kunst- en verzamelvoorwerpen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

Vanaf 1 januari 2025 gelden er nieuwe regels voor de speciale margeregeling voor kunst en verzamelvoorwerpen. Indien de wederverkoper deze producten heeft ingekocht of ingevoerd met toepassing van het verlaagde btw-tarief, is het niet langer toegestaan gebruik te maken van de margeregeling en dient conform de reguliere regels btw te worden berekend over de volledige verkoopomzet. Dit zal vooral gevolgen hebben voor veilinghuizen en handelaars in kunst en antiques. Overigens zal het verlaagde btw-tarief voor dergelijke kunst- en verzamelvoorwerpen per 1 januari 2026 vervallen, zodat de nieuwe regels met name in 2025 relevant zijn.

## 5.8 Formeelrechtelijke wijzigingen

### *5.8.1 Verlengde navorderingstermijn bij algemene heffingskorting*

Ten aanzien van een belastingplichtige die geboren is voor 1 januari 1963 wordt de gecombineerde heffingskorting onder voorwaarden verhoogd tot een maximumbedrag. De wet bepaalt dat de belastinginspecteur over een langere termijn dan de algemene termijn van vijf jaar kan navorderen als te veel heffingskorting is uitbetaald, doordat het hiervoor bedoelde maximumbedrag is overschreden.

Voorgesteld wordt om de verlengde navorderingstermijn uit te breiden tot de algemene heffingskorting, in die zin dat de inspecteur ook over een langere termijn kan navorderen als aan de minstverdienende belastingplichtige ten onrechte of tot een te hoog bedrag aan algemene heffingskorting is uitbetaald.

### *5.8.2 Boetebepalingen Algemene douanewet in overeenstemming gebracht met boetebepalingen elders in de wet*

De douaneambtenaar die belast is met de heffing kan voortaan ook een boete opleggen als een overtreding wordt geconstateerd. Daarnaast kan de douaneambtenaar na het opleggen van een verzuimboete ook een vergrijpboete voor hetzelfde feit opleggen, indien nieuwe bezwaren bekend zijn. Overeenkomstig de boetebepalingen elders in de wet wordt de eerder opgelegde verzuimboete verrekend.

### *5.8.3 Dienstbetrekkingseis in de Invorderingswet vervalt*

De dienstbetrekkingseis kwam overeen met eenzelfde eis in de doorschuifregelingen aanmerkelijk belang bij vererving of schenking in de inkomstenbelasting. Met de invoering van de Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024 is de dienstbetrekkingseis in deze doorschuifregeling komen te vervallen. Met dit wetsvoorstel komt de corresponderende eis in de Invorderingswet ook te vervallen.

### *5.8.4 Verschillende vaststelling belastingrentepercentages in rekening te brengen en te vergoeden rente*

De belasting- en invorderingsrente die aan een belastingplichtige wordt vergoed wanneer belasting is geheven in strijd met het Unierecht, moet minimaal gelijk zijn aan het percentage waarvoor de belastingplichtige bij de bank zou kunnen lenen (bancaire rente).

Het huidige percentage van te vergoeden belastingrente (6% per 1 juli 2023) ligt hoger dan de bancaire rente (3,57% per april 2023). Omdat dit in de toekomst kan veranderen, creëert de wetgever nu al de mogelijkheid voor de regering om de te vergoeden belastingrente die geldt bij belasting die in strijd met het Unierecht is geheven (tijdelijk) te laten aansluiten bij de bancaire rente.

### 5.8.5 Verlengde boetetermijn voor belasting- of inhoudingsplichtige geldt voortaan ook voor medepleger, doenpleger, uitlokker en medeplechtige

Onder omstandigheden kan de inspecteur over een termijn van twaalf jaar na het einde van het belastingtijdvak dan wel het kalenderjaar waarin de belastingschuld is ontstaan navorderen of naheffen. Dit is onder meer het geval als de inspecteur navordert ter zake van in het buitenland opgekomen inkomen, bijvoorbeeld winst uit onderneming voor adviesdiensten die in het buitenland zijn verleend. In die gevallen kan de inspecteur ook binnen een termijn van twaalf jaar een boete aan de belasting- of inhoudingsplichtige opleggen, mits aan de overige vereisten voor beboeting is voldaan.

Voor de beboeting van anderen dan de belasting- of inhoudingsplichtige, bijvoorbeeld de doenpleger en de medepleger, geldt een kortere termijn. Met het wetsvoorstel wordt dat verschil in termijnen opgeheven, omdat de inspecteur zowel aan de belasting- of inhoudingsplichtige als aan de anderen binnen een termijn van twaalf jaar een boete kan opleggen, indien die verlengde navorderings- of naheffingstermijn van toepassing is.

### 5.8.6 Bijstellen proceskostenvergoeding in WOZ- en bpm-zaken

Als reactie op de no-cure-no-payproblematiek is per 1 januari 2024 de Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en bpm (Wet herwaardering) in werking getreden, waarmee onder andere de proceskostenvergoeding op basis van het Besluit proceskosten bestuursrecht (Bpb) voor WOZ- en bpm-bezwaarzaken wordt verlaagd tot 25%, in de wet uitgedrukt als factor van 0,25. De Hoge Raad heeft op 12 juli 2024 een arrest gewezen als gevolg waarvan het lage tarief voor de proceskostenvergoeding in belasting- en premiezaken buiten toepassing moet blijven. Dit arrest wordt per 1 januari 2025 gecodificeerd in het Bpb. Enkel het tarief voor overige zaken, dat nu dubbel zo hoog is, blijft dan over. Met ingang van 1 januari 2025 wordt de factor verlaagd naar 0,125. Dit zorgt ervoor dat de proceskostenvergoeding die in de bezwaarfase kan worden toegekend in lijn blijft met hetgeen de wetgever bij de invoering van de Wet herwaardering voor ogen stond.

## 5.9 Bedrijfsopvolgingsregelingen

### 5.9.1 Nieuwe maatregelen

Bedrijfsopvolgingen worden fiscaal gefaciliteerd in de inkomstenbelasting (een doorschuifregeling voor het aanmerkelijk belang bij vererving of schenking; DSR) en in de Successiewet (een 100%/83%-vrijstelling, BOR). De maatregelen uit het wetsvoorstel Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2025, dat op 19 april 2024 voor [internetconsultatie](#) werd vrijgegeven en nu onderdeel uitmaakt van het pakket Belastingplan 2025, hebben een beoogde ingangsdatum van 1 januari 2026, tenzij anders vermeld:

- Voor aanmerkelijkbelanghouders zal de toegang tot bedrijfsopvolgingsfaciliteiten vanaf een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip worden beperkt tot personen met *reguliere aandelen* met een *belang van ten minste 5% in het totale geplaatste kapitaal*. Dit geldt ook voor indirect gehouden aandelen. Deze maatregel kan veel impact hebben. Personen die thans soort aandelen, 'tracking stocks', lidmaatschapsrechten in coöperaties, opties, winstbewijzen of een zogeheten meesleep- of fictief aanmerkelijk belang bezitten, zullen hun positie opnieuw moeten bekijken omdat deze belangen veelal niet meer kwalificeren. Preferente aandelen die zijn gecreëerd in het kader van een gefaseerde bedrijfsopvolging, kwalificeren op grond van het voorstel enkel als deze een omzetting vormen van gewone aandelen met een belang van ten minste 5% van het totale geplaatste kapitaal. Er wordt een definitie van preferente aandelen in de wet opgenomen. Aandelen die alleen recht geven op een preferente vergoeding of voorrang hebben bij de liquidatie-uitkering zijn preferente aandelen. Voor zogeheten hybride aandelen gaat gelden dat deze worden 'opgeknipt' in een preferent en een niet-preferent deel. Het niet-preferente deel komt in aanmerking voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, mits ook aan de overige voorwaarden wordt voldaan. Het preferente deel komt in beginsel niet in aanmerking voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, tenzij sprake is van zogenoemde kwalificerende preferente aandelen. Het ondernemingsvermogen en het beleggingsvermogen van het lichaam worden naar

rato van de waarde in het economische verkeer van de betreffende aandelen toegerekend aan het (fictief opgeknipte) niet-preferente en preferente aandeel. Van voorrang van een aandeel kan slechts sprake zijn als die voorrang er is ten opzichte van andere aandelen. De beoordeling vindt plaats vanuit het aandeel. Niet van belang is wie de houder is van die andere aandelen. De nieuwe regels gelden alleen voor schenkingen en verervingen op of na het tijdstip van inwerkingtreding van deze maatregel. Voor schenkingen en verervingen daarvoor blijven de huidige regels gelden. Voorts zal voor tracking stocks nog een overgangsmaatregel worden getroffen om bestaande structuren voor 1 januari 2028 aan te passen. De zogenoemde verwateringsregeling blijft wel bestaan. Het tijdstip van inwerkingtreding van deze maatregel is gelijkgetrokken met dat voor de verruiming van de verwateringsregeling in de BOR en DSR en de toegang voor kleine familiebelangen tot de BOR uit de Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024, zie de laatste bullit uit het onderdeel hierna.

- Er wordt voorgesteld om bepaalde knelpunten weg te nemen bij de bezits- en voortzettingseis van de BOR. Nu staan deze eisen bedrijfseconomisch gewenste aanpassingen van de activiteiten of herstructureringen in de weg. Het uitgangspunt wordt vanaf 2026 dat wanneer er geen wijziging in de gerechtigdheid in de onderneming is, er dan ook geen nieuwe bezitstermijn gaat lopen of de voortzettingseis wordt geschonden. Voor wat betreft het drijven van een onderneming tijdens de bezitstermijn voor de schenking of de vererving introduceert het kabinet een versoepeling in gevallen waarin de onderneming wordt gestaakt door overheidsingrijpen. Als binnen drie jaar wordt geherinvesteerd in een nieuwe onderneming, zal de bezitstermijn niet worden onderbroken. Dit is overeenkomstig de faciliteit bij overheidsingrijpen na het verkrijgen van de onderneming/aandelen. Daarnaast wordt de voortzettingstermijn met ingang van 2025 verkort van vijf naar drie jaar.
- Het kabinet vindt dat er soms op oneigenlijke wijze gebruik wordt gemaakt van de BOR, bijvoorbeeld doordat personen op hoge leeftijd hun vermogen omzetten in ondernemingsvermogen (zogenoemde rollatorinvesteringen). Deze vorm wordt tegengegaan door voor AOW-gerechtigden een (steeds) langere bezitstermijn te eisen. De maatregel is niet van toepassing op ondernemingen die een erflater of schenker uiterlijk binnen twee jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd is gestart.
- Een andere vorm van ongewenst gebruik is het meerdere keren benutten van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (dubbel-BOR-constructies). Dit gebeurt bijvoorbeeld als ouders de onderneming gefaciliteerd schenken aan hun kinderen, deze vervolgens jaren later terugkopen en de onderneming daarna wederom vele jaren later nogmaals gefaciliteerd schenken (dubbel gebruik). Om deze vermeende constructie aan te pakken, is een antimisbruikmaatregel uitgewerkt die er in essentie op neerkomt dat als tweemaal dezelfde onderneming wordt geschonken, de BOR slechts een keer van toepassing kan zijn.
- Als de aan de eigen vennootschap ter beschikking gestelde onroerende zaak door de schenker/erflater tegelijkertijd met aandelen wordt overgedragen, kan de BOR ook op het pand van toepassing zijn. Voor het bepalen van de hoogte van de BOR-vrijstelling wordt echter als gevolg van een omissie geen rekening gehouden met de (hypotheek)schuld die gelijktijdig met het pand wordt overgedragen. Voorgesteld wordt deze omissie recht te zetten.

### 5.9.2 *Al eerder genomen maatregelen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

Het wetsvoorstel Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2025 maakt onderdeel uit van een [groter pakket aan maatregelen](#) op het gebied van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Het is de opvolger van de Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024, die samen met de andere wetsvoorstellen van het pakket Belastingplan 2024 eind vorig jaar door de [Tweede](#) en de [Eerste](#) Kamer is aangenomen. De volgende maatregelen, die voor het merendeel in werking treden met ingang van 2025 (tenzij anders vermeld), zijn al genomen:

- Aan derden verhuurde onroerende zaken worden vanaf 2024 voor de BOR en de DSR wettelijk altijd als beleggingsvermogen aangemerkt. Daarmee kwalificeren deze verhuurde onroerende zaken niet meer voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten.
- De zogenoemde 5%-doelmatigheidsmarge wordt afgeschaft. Deze marge houdt in dat beleggingsvermogen in een vennootschap tot 5% van het ondernemingsvermogen wordt gezien als ondernemingsvermogen. Hoewel het eenvoudiger is voor zowel ondernemers als de Belastingdienst dat de afschaffing voor de DSR en de BOR op hetzelfde moment plaatsvindt, gebeurt dit voor de BOR al per 1 januari 2025, omdat deze afschaffing bijdraagt aan het tegengaan van constructies. Voor de DSR kan dit vanwege gevolgen voor de keten van de Belastingdienst pas later plaatsvinden. De inwerkingtreding voor de DSR wordt voorzien op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, maar naar verwachting niet voor 1 januari 2028.
- Bedrijfsmiddelen die gedeeltelijk in de onderneming en gedeeltelijk voor privé worden gebruikt (keuzevermogen) zullen nog slechts voor de bedrijfsopvolgingsregelingen kwalificeren voor zover ze daadwerkelijk binnen de onderneming worden gebruikt. Om de uitvoerings- en administratieve lasten beperkt te houden, gaat dit alleen gelden voor vermogensbestanddelen met een waarde van minimaal € 100.000 (geïndexeerd) op het moment van verkrijging en die voor minimaal 10% gebruikt worden voor niet-ondernemingsactiviteiten. Door deze ondergrens zullen in de praktijk vooral onroerende zaken, vliegtuigen, auto's en vaartuigen die ook privé worden gebruikt onder de maatregel gaan vallen.
- De dienstbetrekkingseis in de bedrijfsopvolgingsregeling in de inkomstenbelasting wordt afgeschaft, omdat deze voorwaarde niet effectief blijkt te zijn. De wet geeft geen kwantitatieve of kwalitatieve invulling aan het begrip 'dienstbetrekking'. Er kan hierdoor relatief eenvoudig aan de eis worden voldaan, bijvoorbeeld door het verrichten van beperkte werkzaamheden. De dienstbetrekkingseis heeft hierdoor weinig effect. Tegelijkertijd sluit de dienstbetrekkingseis soms reële bedrijfsoverdrachten uit, omdat iemand formeel nog niet lang genoeg in dienst is. De dienstbetrekkingseis wordt vervangen door een leeftijdsvereiste. Zowel van de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting als de faciliteit in de schenkbelasting kan bij schenkingen pas gebruikgemaakt worden als de verkrijger 21 jaar of ouder is. Uitzonderingen zijn mogelijk.
- De vrijstelling in de Successiewet wordt enerzijds verruimd en anderzijds versoerd. De vrijstelling van 100% wordt opgetrokken tot € 1,5 miljoen ondernemingsvermogen (nu circa € 1,3 miljoen). Het meerdere zal voor 75% worden vrijgesteld (thans 83%).
- De voorwaarde in de zogenoemde verwateringsregeling (belangen tussen 0,5%-5% die zijn ontstaan door verwatering als gevolg van vererving of een huwelijk) in de BOR en de DSR dat een indirect belang van ten minste 0,5% moet worden gehouden, komt te vervallen voor situaties waarin de verkrijger een bloed- of aanverwant in de neergaande lijn is. Verder wordt de toegang tot de BOR uitgebreid tot kleine aandelenbelangen (box 3-belangen), mits de schenker of erflater samen met (een zeer ruime kring van) familieleden van de eerste familiale aandeelhouder een belang van ten minste 25% in een bedrijf houdt. Omdat deze maatregelen mogelijk staatssteun inhouden, wordt de ingangsdatum opgeschort tot een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip en wordt eerst goedkeuring gevraagd aan de Europese Commissie.

## 5.10 Overdrachtsbelasting

### 5.10.1 Tarief

In het Belastingpakket 2025 zijn diverse aanpassingen van de overdrachtsbelasting voorgesteld. Zo worden per 1 januari 2025:

- de verkrijging van economische eigendom via een sleutelverklaring onder voorwaarden uitgezonderd als verkrijging;

- het 2%-tarief voor woningen, de startersvrijstelling en de terugkeerregeling voor 'VoV-woningen' ook van toepassing als slechts de economische eigendom wordt verkregen (en aan de overige voorwaarden wordt voldaan).

Verder wordt per 1 januari 2026 het tarief voor het verkrijgen van woningen door – kort gezegd – beleggers verlaagd naar 8%. Het algemene tarief voor niet-woningen blijft 10,4%.

### 5.10.2 Aanpassing kavelruilvrijstelling tegen onbedoeld gebruik

Voorgesteld wordt om de voorwaarden waaronder de kavelruilvrijstelling in de overdrachtsbelasting van toepassing is aan te scherpen, zodat onbedoeld gebruik wordt voorkomen. De aanpassingen zien op de volgende onderdelen:

- De kavelruilvrijstelling is niet langer van toepassing op de verkrijging van woningen, de ondergrond en eventuele aanhorigheden daarbij begrepen. Agrarische bedrijfswoningen kunnen onder de kavelruilvrijstelling wel vrij van overdrachtsbelasting worden verkregen.
- De kavelruilvrijstelling is niet langer van toepassing op de verkrijging van andere opstallen, en de ondergrond daarvan, tenzij die opstal ten behoeve van de landbouw bedrijfsmatig geëxploiteerd wordt (de landbouweis).
- Voor de opstallen die wel voldoen aan de landbouweis en daardoor in aanmerking komen voor de kavelruilvrijstelling geldt dat de bedrijfsmatig agrarische exploitatie gedurende ten minste tien jaar als zodanig moet worden voortgezet (de voortzettingseis).
- Als niet aan de voortzettingseis wordt voldaan is alsnog overdrachtsbelasting verschuldigd, behalve indien niet aan de voortzettingseis wordt voldaan als gevolg van het feit dat een opstal door overheidsbeleid aan de landbouw wordt onttrokken ten behoeve van de ontwikkeling en instandhouding van natuur en landschap.
- De maatregel houdt voor onbebouwde grond geen enkele beperking van de huidige regeling in. Voor onbebouwde grond geldt de landbouweis en daarmee de voortzettingseis niet.

### 5.10.3 Aanpak vastgoedaandelentransacties (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)

Bij de levering van nieuwe Nederlandse onroerende zaken is normaliter btw verschuldigd. Dergelijke transacties zijn vrijgesteld voor de overdrachtsbelasting (samenloopvrijstelling). Bij het verkrijgen van aandelen in rechtspersonen die dergelijke nieuwe Nederlandse onroerende zaken bezitten (onroerende zaakrechtspersoon, OZR) is geen btw verschuldigd. In voorkomende gevallen is echter ook geen overdrachtsbelasting verschuldigd. Dit als gevolg van jurisprudentie van de Hoge Raad uit 2010, waarin is beslist dat de samenloopvrijstelling ook van toepassing kan zijn bij aandelentransacties. Het kabinet vindt dit niet meer gewenst en heeft de volgende maatregelen genomen:

1. Met ingang van 1 januari 2025 geldt de samenloopvrijstelling in beginsel niet meer bij de verkrijging van aandelen in een OZR.
2. De reikwijdte wordt echter beperkt tot nieuwe onroerende zaken en/of bouwterreinen die gedurende twee jaar na het verkrijgen van (> 1/3 van) de OZR-aandelen **niet** voor ten minste 90% voor met btw belaste doeleinden worden gebruikt. Dit betekent dat:
  - de verkrijging van (> 1/3) OZR-aandelen vrijgesteld is van overdrachtsbelasting als het onderliggende vastgoed gedurende de genoemde tweejaarsperiode voor 90% of meer voor met btw belaste doeleinden wordt gebruikt (bijvoorbeeld bij de btw-belaste huur van zakelijk vastgoed);
  - de verkrijging van (> 1/3) OZR-aandelen niet vrijgesteld is van overdrachtsbelasting als het onderliggende vastgoed gedurende de genoemde tweejaarsperiode voor minder dan 90% voor met btw belaste doeleinden wordt gebruikt (bijvoorbeeld bij de btw-vrijgestelde verhuur van woningen).
3. Indien de verkrijging van de OZR-aandelen toch belast is, bedraagt de verschuldigde overdrachtsbelasting 4% in plaats van 10,4%.
4. Door overgangsrecht geldt de maatregel niet voor projecten waarbij de verkrijger en de vervreemder voor 19 september 2023, 15.15 uur de verkrijging schriftelijk waren overeengekomen, het verzoek om de maatregel buiten toepassing te laten binnen drie maanden

na 1 januari 2024 was gedaan, aannemelijk is dat de overeenkomst niet hoofdzakelijk tot doel heeft om in aanmerking te komen voor de samenloopvrijstelling en de verkrijging van de aandelen voor 1 januari 2030 plaatsvindt.

#### *5.10.4 Aanpassing splitsingsvrijstelling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2025)*

Op 8 april 2024 is ter consultatie een voorstel gepubliceerd om de splitsingsvrijstelling in de overdrachtsbelasting te wijzigen (zie [onze berichtgeving van 10 april 2024](#)). De nieuwe splitsingsvrijstelling is enerzijds beperkter dan de huidige faciliteit, omdat als voorwaarden worden gesteld dat het vastgoed als onderdeel van een onderneming moet overgaan, deze drie jaar moet worden voortgezet en de verkregen aandelen ook drie jaar moeten worden aangehouden. Het separeren van bedrijfsonderdelen in het zicht van verkoop ('carve out') wordt daardoor moeilijker. Anderzijds komt er een specifieke vrijstelling voor zogenoemde ruziësplitsingen, waarbij geen ondernemingseis wordt gesteld. Dit maakt het opzetten van personalholdingstructuren en het uit elkaar gaan van (ruziënde) aandeelhouders van vastgoedvennootschappen gemakkelijker. De aanpassing van deze regeling loopt naar verwachting mee in het Eindejaarsbesluit 2024.

## 5.11 Belastingen en milieu

### *5.11.1 Aanpassing regelgeving bezwaar en beroep MIA en VAMIL conform EIA*

De milieu-investeringsaftrek (MIA) en willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) zijn fiscale regelingen in de winstsfeer die zijn bedoeld om bij te dragen aan de realisatie van milieudoelen door middel van innovaties. De rol van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) beperkt zich bij de MIA en VAMIL op dit moment tot een advies richting de belastinginspecteur. De inspecteur stelt uiteindelijk de aanslag vast en bepaalt daarbij of de aftrekmogelijkheden worden geaccepteerd of (gedeeltelijk) afgewezen. Belastingplichtigen kunnen opkomen tegen de aanslag via de bezwaar- en beroepsprocedure. Voor de energie-investeringsaftrek (EIA) is dit anders geregeld. Op basis van het huidige wettelijke kader geldt dat de RVO – na een technische beoordeling – besluit tot het al dan niet afgeven van een verklaring dat sprake is van een energie-investering die in aanmerking komt voor de EIA. Tegen dit besluit van de RVO staat afzonderlijk bezwaar en beroep open. Met de voorgestelde wijziging wordt het aanvraagproces voor de MIA en VAMIL in lijn gebracht met dat van de EIA. Dat houdt in dat na aanmelding van een milieubedrijfsmiddel respectievelijk milieu-investering bij de RVO, de aanmelding door de RVO wordt beoordeeld. De RVO besluit tot het al dan niet afgeven van de verklaring.

### *5.11.2 Verlaging energiebelasting aardgas*

De energierekening voor aardgas is de afgelopen jaren gestegen door een verhoging van de tarieven. Het kabinet heeft ten doel om de energierekening voor huishoudens te verlagen en stelt daarom voor de energiebelasting op aardgas tot een verbruik van 170.000 m<sup>3</sup> te verlagen. Het tarief van de 1e en 2e schijf in de energiebelasting voor aardgas (tot en met 170.000 m<sup>3</sup>) wordt in 2025 verlaagd met 2,8 cent per m<sup>3</sup>, oplopend naar 4,8 cent per m<sup>3</sup> in 2030 (in prijspeil 2024).

Voorts blijkt uit de Fiscale sleuteltabel 2025 dat de energiebelastingtarieven voor aardgas vanaf de 3e schijf gaan stijgen. Bij de tarieven voor elektriciteit zien we een afwijkend beeld.

### *5.11.3 Verhoging belastingvermindering energiebelasting*

In de energiebelasting is een verlaagd tarief voor walstroom opgenomen. De ratio hierachter is dat aangemeerde schepen hierdoor eerder elektriciteit zullen gebruiken dan hun dieselgeneratoren laten draaien voor de stroomvoorziening. Een aangenomen amendement regelt dat het verlaagde tarief vanaf 1 januari 2024 in tien stappen wordt afgebouwd. Het amendement regelt voorts dat de opbrengst hiervan wordt aangewend voor een tariefverlaging van de eerste schijf elektriciteit in de energiebelasting. Vanwege de geringe opbrengst van de afbouw en het grote aantal elektriciteitsverbruikers is de tariefverlaging zeer gering. In het licht hiervan is gezocht naar alternatieven. In het Belastingplan 2025 wordt voorgesteld dat de belastingvermindering binnen de energiebelasting met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2024 wordt verhoogd naar € 521,81 (exclusief btw).

#### *5.11.4 Introductie apart tarief voor waterstof in de energiebelasting*

In de energiebelasting wordt waterstof nu nog hetzelfde belast als zijn fossiele tegenhanger, te weten aardgas. Daardoor is er geen fiscale prikkel om aardgas te vervangen door waterstof bij energetische toepassingen. Voorgesteld wordt om met ingang van 1 januari 2026 energetisch verbruik van waterstof in de energiebelasting te belasten met een separaat tarief dat lager is dan het tarief voor aardgas. Daarmee wordt voorkomen dat de energiebelasting een remmende werking heeft op de energetische toepassing van waterstof waar het als vervanging kan dienen voor aardgas.

#### *5.11.5 Afschaffing salderingsregeling voor kleinverbruikers (2027)*

In het Hoofdlijnenakkoord is afgesproken dat de salderingsregeling per 1 januari 2027 wordt beëindigd. Het terugleveren van zelfopgewekte hernieuwbare energie legt druk op het energiesysteem. Voor afnemers loont het met het beëindigen van de salderingsregeling financieel om efficiënt om te gaan met zelfopgewekte hernieuwbare elektriciteit en die zoveel mogelijk gelijktijdig zelf te verbruiken in plaats van deze in te voeden op het net. De beëindiging betekent dat de ingevoede elektriciteit niet langer met de hoeveelheid geleverde elektriciteit wordt gesaldeerd en daarmee vervalt het bestaande belastingvoordeel.

#### *5.11.6 Wijzigingen CO<sub>2</sub>-heffing industrie afvalverbrandingsinstallaties*

Binnen de huidige CO<sub>2</sub>-heffing voor de industrie kennen afvalverbrandingsinstallaties een relatief ruime toewijzing van dispensatierechten (vrijstellingsrechten) ten opzichte van andere bedrijven binnen de heffing. Via het wetsvoorstel Belastingplan 2025 stelt het kabinet voor de CO<sub>2</sub>-emissiereductieopgave voor afvalverbrandingsinstallaties te vergroten door de hoeveelheid beschikbare dispensatierechten voor het jaar 2030 te verminderen met 1 Mton. Deze beoogde aanscherping wordt bereikt met het voorstel tot introductie van een correctiefactor voor afvalverbrandingsinstallaties.

Daarnaast vallen afvalverbrandingsinstallaties per 1 januari 2024 onder het EU ETS met betrekking tot de monitoring-, rapportage- en verificatieverplichting. De CO<sub>2</sub>-heffing industrie sluit nauw aan bij het EU ETS. Voor de CO<sub>2</sub>-heffing industrie is het gevolg dat (broeikasgas)installaties voor de verbranding van stedelijk afval vanaf 1 januari 2024 niet alleen zouden voldoen aan de definitie van afvalverbrandingsinstallatie, maar ook aan de definitie van een broeikasgasinstallatie. Dit levert onder meer problemen op bij de tariefstelling. Daarom wordt voorgesteld met ingang van 1 januari 2025 te regelen dat als een broeikasgasinstallatie tevens een afvalverbrandingsinstallatie is, de regels voor een afvalverbrandingsinstallatie van toepassing zijn. Voor het jaar 2024 wordt de onduidelijkheid in het voordeel van de belastingplichtigen uitgelegd, wat neerkomt op toepassing van het tarief dat geldt voor broeikasgasinstallaties.

#### *5.11.7 Vermindering afvalstoffenbelasting*

Rechtbank Noord-Nederland heeft eerder dit jaar geoordeeld dat het uit het afval afkomstige gedeelte van de CO<sub>2</sub> die bij verbranding vrijkomt en via de schoorsteen wordt afgevoerd, in mindering kan worden gebracht op de grondslag van de afvalstoffenbelasting. Het wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2025 verduidelijkt dat alle stoffen, waaronder CO<sub>2</sub>, die via de schoorsteen vrijkomen na verbranding niet in aanmerking komen voor het in mindering brengen op de grondslag.

#### *5.11.8 Afschaffing vrijstellingen kolenbelasting*

De kolenbelasting kent een aantal vrijstellingen, waaronder de vrijstelling voor duaal gebruik van kolen en de vrijstelling voor gebruik van kolen (input) bij elektriciteitsopwekking. Het kabinet stelt voor om de vrijstellingen voor duaal gebruik van kolen en non-energetisch gebruik van kolen per 2027 af te schaffen.

#### *5.11.9 Wijzigingen Wet fiscale klimaatmaatregelen glastuinbouw*

Eind 2023 is de Wet fiscale klimaatmaatregelen glastuinbouw gepubliceerd. Een van de onderdelen betreft een CO<sub>2</sub>-heffing glastuinbouw. In het Belastingplan 2025 wordt voorgesteld enkele verbeteringen aan te brengen in de CO<sub>2</sub>-heffing glastuinbouw, waaronder een meer concrete definitie van een energiebedrijf voor glastuinbouw. Het tarief voor 2030 blijft gelijk aan het huidige niveau in de wet, maar het tarief in 2025 wordt iets verlaagd en het kabinet gaat in het komende jaar de mogelijkheden nader uitwerken om groen gas uit te zonderen van de CO<sub>2</sub>-heffing.



Verder wordt voorgesteld om de grens voor de verschillende regimes voor middelgrote en grote installaties te laten aansluiten bij het totaal opgesteld elektrisch vermogen van niet meer dan of meer dan 20 megawatt, in plaats van het thermisch vermogen.

## 5.12 Varia pakket Belastingplan 2025

### 5.12.1 Bpm en mrb

- In de bpm geldt een aparte tarieftabel voor plug-in hybride aangedreven personenauto's (PHEV's). Deze tabel is strenger dan de reguliere tabel, omdat het verschil tussen de geteste en werkelijke CO<sub>2</sub>-uitstoot bij een PHEV veel groter is dan bij reguliere brandstofauto's. Recente wijzigingen in de Europese regelgeving, bedoeld om de CO<sub>2</sub>-uitstootmetingen meer in lijn te brengen met de werkelijke uitstoot, zullen leiden tot aanzienlijk hogere bpm-tarieven voor deze voertuigen vanaf 2025 en 2027. Als reactie hierop wordt voorgesteld om vanaf 1 januari 2025 af te zien van de specifieke PHEV-tarieftabel en PHEV's onder te brengen in de reguliere bpm-tabel.
- Er wordt een nieuwe tijdelijke tariefkorting binnen de mrb ingevoerd voor emissievrije personenauto's van 25% tussen 2026 en 2030. Deze tariefkorting geldt zowel voor het rijkdeel als voor de provinciale opcenten. Vanaf 2030 vervalt deze korting. Alle andere emissievrije voertuigen, zoals de EV-bestelauto's en EV-autobussen, zijn vanaf 2026 uitgezonderd van deze mrb-korting (deze voertuigen ontvangen nu wel dezelfde korting als personenauto's). In 2025 blijft de korting gelijk aan wat was afgesproken in het Klimaatakkoord (75% voor emissievrije voertuigen en 50% voor plug-in auto's).
- De bpm en mrb hanteren voertuigdefinities die afwijken van de officiële registratie in het kentekenregister. Een voertuig is officieel bijvoorbeeld een bestelauto, terwijl deze fiscaal wordt aangemerkt als personenauto. Het voorstel is om in de fiscaliteit vanaf 2027 de officiële voertuigregistraties te volgen.
- Als gevolg van het Belastingplan 2023 vervalt de bpm-vrijstelling voor de bestelauto van een ondernemer met ingang van 1 januari 2025. Met ingang van deze datum wordt de grondslag van de bpm voor bestelauto's de CO<sub>2</sub>-uitstoot. Voor (zware) bestelauto's waarvoor geen CO<sub>2</sub>-uitstootwaarde op basis van de Worldwide Harmonised Light Vehicle Test Procedure (WLTP) is vastgesteld wordt een specifiek forfait geïntroduceerd.
- Bestelauto's voor gehandicapten zijn vrijgesteld van bpm. Als vanaf 2025 bpm wordt geheven bij reguliere bestelauto's, zal vaak voorfinanciering moeten plaatsvinden, doordat eerst de bpm wordt afgedragen door de importeur en pas later wordt teruggevraagd door de gehandicapte. Voorgesteld wordt om dit proces te vereenvoudigen, zodat voorfinanciering kan worden voorkomen.
- De mrb kent een nihiltarief voor autobussen wanneer deze op aardgas of lpg rijden en wanneer deze hoofdzakelijk worden gebruikt voor het openbaar vervoer. Bij wijziging van tenaamstelling van de autobus is niet altijd duidelijk of en vanaf welk moment het nihiltarief heeft te gelden. Om te borgen dat bij wijziging het nihiltarief foutloos wordt toegepast, is noodzakelijk dat de houder die in aanmerking wil komen voor dit tarief hiervoor een verzoek indient. Om te voorkomen dat ook houders van autobussen die reeds gebruikmaken van het nihiltarief een verzoek moeten indienen is voorzien in overgangsrecht. Een verzoek is hierdoor enkel noodzakelijk voor een autobus die na inwerkingtreding van het Belastingplan 2025 te naam wordt gesteld.

### 5.12.2 Accijnzen

- De huidige accijnsverlaging op brandstoffen wordt met een jaar verlengd tot en met 2025.
- De Wet op de accijns bevat bepalingen voor het naheffen of teruggeven van accijns voor veraccijnsde voorraden in het geval van een verhoging respectievelijk verlaging van de

brandstofaccijns. Deze bepalingen bestaan al lang, maar worden bijna altijd buiten werking gesteld omdat ze voor de Douane onuitvoerbaar zijn. Daarom worden de desbetreffende wetsartikelen nu geschrapt.

### 5.12.3 Verhoging tarief kansspelbelasting

De kansspelbelasting wordt stapsgewijs verhoogd, in 2025 van 30,5% naar 34,2% en in 2026 naar 37,8%.

### 5.12.4 Verhoging tarief opbrengstbelasting BES-eilanden

Voor wat betreft de BES-eilanden is onder meer van belang dat voorgesteld wordt om het tarief van de opbrengstbelasting dat sinds de invoering per 2011 ongewijzigd is gebleven met ingang van 1 januari 2025 te verhogen van 5% naar 7,5%. In plaats van winstbelasting wordt op de BES-eilanden (mede) een opbrengstbelasting geheven, die tot doel heeft om uitkeringen (van winst) van lichamen aan rechthebbenden bij een dergelijk lichaam te belasten. Het tarief van deze belasting is internationaal gezien erg laag en wordt om die reden verhoogd; ook om recht te doen aan het evenwicht in belastingdruk tussen ondernemers die een bedrijf of beroep uitoefenen waarbij winst wel in de inkomstenbelasting wordt betrokken.

## 5.13 Andere fiscale ontwikkelingen

Er zijn nog enkele andere relevante (fiscale) ontwikkelingen, die geen onderdeel zijn van het pakket Belastingplan 2025. Hierna behandelen wij een aantal daarvan kort.

### 5.13.1 Richtlijn tegen misbruik van shell-entiteiten

Op 22 december 2021 heeft de Europese Commissie een [voorstel voor een richtlijn](#) gepubliceerd gericht op de aanpak van 'shell entities and arrangements' voor belastingdoeleinden. Dit voorstel vloeit voort uit een op 18 mei 2021 uitgebrachte communicatie van de Europese Commissie, 'Belastingheffing van ondernemingen in de 21e eeuw'. De richtlijn voorziet in een aanpassing van de Anti-Tax Avoidance Directive (ATAD) en de Bijstandsrichtlijn. De richtlijn wordt ook wel aangeduid als ATAD3 en zet een aantal kenmerken uiteen (zogenoemde 'gateways') om entiteiten aan te wijzen die niet voldoende 'substance' hebben. Entiteiten die aan alle drie de gateways voldoen en geen gebruik kunnen maken van een uitzondering of vrijstelling worden gezien als entiteiten met een hoog risico en moeten in hun jaarlijkse aangifte melding maken over hun substance. Entiteiten die niet voldoen aan alle in de richtlijn vermelde substance-eisen worden geacht 'shell-entiteiten' (ook wel bekend als 'doorstroomvennootschappen') te zijn. Aan dit soort entiteiten zullen diverse belastingvoordelen voortvloeiend uit richtlijnen en belastingverdragen worden geweigerd, tenzij zij in staat zijn dit vermoeden te weerleggen. De data die worden gemeld door entiteiten die onder het bereik van de richtlijn vallen zullen automatisch worden uitgewisseld tussen de lidstaten en kunnen onderhevig zijn aan fiscale controles. De definitieve tekst van de richtlijn die uiteindelijk moet worden geïmplementeerd door de lidstaten moet nog worden vastgesteld.

### 5.13.2 Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling digitale platformeconomie (DAC7)

Op 23 maart 2022 heeft toenmalig staatssecretaris Van Rij van Financiën het [wetsvoorstel](#) van de Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling digitale platformeconomie aangeboden aan de Tweede Kamer. Dit wetsvoorstel regelt onder andere de introductie van een rapportageverplichting voor digitale platformexploitanten om informatie over bepaalde gebruikers ('verkopers') op hun platform te verstrekken aan de Belastingdienst. Deze verplichting vloeit voort uit Richtlijn EU 2021/514 ('DAC7') en geldt voor het eerst voor boekjaren vanaf 1 januari 2023. De Tweede Kamer heeft het wetsvoorstel aangenomen op 10 november 2022 en de Eerste Kamer op 20 december 2022. De eerste rapportagedeadline was op 31 januari 2024. Over verkopers die voor 1 januari 2023 reeds op het platform actief waren (zogenoemde 'bestaande verkopers'), hoeft pas voor het eerst in januari 2025 gerapporteerd te worden. Alleen als het platform bestaande verkopers eind 2023 al had geïdentificeerd en geverifieerd, dan dienden deze ook al in de rapportage van januari 2024 te zijn opgenomen.

### 5.13.3 Implementatie Richtlijn inzake public Country-by-Country Reporting

Op 21 december 2021 is een EU-richtlijn in werking getreden voor de openbaarmaking door bepaalde ondernemingen en bijkantoren van informatie over de winstbelasting. De EU-lidstaten moesten deze richtlijn uiterlijk op 22 juni 2023 hebben geïmplementeerd. Het Nederlandse implementatiewetsvoorstel is echter pas op 6 juli 2023 aangenomen in de Tweede Kamer in de vorm van een wijziging van Boek 2 BW, en op 5 december 2023 als hamerstuk afgedaan door de Eerste Kamer. De regeling verplicht Nederlandse bedrijven die onderdeel zijn van een multinationale groep met een geconsolideerde omzet van ten minste € 750 miljoen in de twee voorafgaande boekjaren ertoe om jaarlijks een afzonderlijk verslag inzake de winstbelasting op te stellen en openbaar te maken. Op 30 december 2023 zijn de nationale regels in werking getreden die gelden voor boekjaren die starten op of na 22 juni 2024. Voor de meeste bedrijven betekent dit dat zij uiterlijk 31 december 2026 voor het eerst een verslag openbaar moeten maken bij het Handelsregister, over boekjaar 2025.



Meijburg & Co  
Tax & Legal

[www.meijburg.nl](http://www.meijburg.nl)

*De in deze publicatie opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van deze publicatie de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.*