

PRINSJESDAGSPECIAL 2024

BELASTINGPLAN 2025



BELASTINGPLAN 2025

Op Prinsjesdag heeft het kabinet het Belastingplan 2025 aangeboden aan de Tweede Kamer. Diverse wetsvoorstellen in dit plan zijn van belang voor vermogende particulieren en families, alsmede familiebedrijven en hun aandeelhouders. De relevante regelingen hebben we hieronder voor u samengevat.

De wetsvoorstellen zullen de komende periode door het parlement worden behandeld. Voor zover de voorgestelde maatregelen door de Tweede Kamer en de Eerste Kamer worden aangenomen, treden deze voorstellen naar verwachting per 1 januari 2025 in werking, tenzij anders is vermeld. Vanwege de speciale status van het huidige kabinet, is het mogelijk dat de wetsvoorstellen tijdens de parlementaire behandeling nog worden gewijzigd.

De meest in het oog springende maatregelen zijn wat ons betreft de beperking en afschaffing van de giftenaftrek bij de (eigen) vennootschap, de versoering van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, de rente aftrekbeperkingen in de vennootschapsbelasting en de toelichting op het opgaaf formulier werkelijk rendement voor box 3. Zie voor deze maatregelen en het effect daarvan voor u de highlights. In het vervolg van dit kennisdocument zijn per belastingmiddel de relevante regelingen benoemd.

Zantboer & Partners

INHOUD

Belastingplan 2025	2
1. Highlights	3
2. Inkomstenbelasting	5
3. Vennootschapsbelasting	8
4. Loonbelasting	11
5. Overdrachtsbelasting & BTW	12
6. Schenk- en erfbelasting	13
7. Overige maatregelen	16

Verschijningsdatum: 18 september 2024

1. HIGHLIGHTS

BEPERKING EN AFSCHAFFING VAN DE GIFTENAFTREK

Op dit moment is het mogelijk fiscaal gunstig te schenken vanuit de (eigen) vennootschap aan ANBI-stichtingen. Enerzijds bestaat er een giftenaftrek in de vennootschapsbelasting. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting is gemaximeerd tot het laagste bedrag van € 100.000 of 50% van de winst. Anderzijds is het sinds 1 januari 2024 mogelijk om giften vanuit de vennootschap te doen, zonder dat de gift wordt belast met dividendbelasting of bij de aandeelhouder in box 2.

In het Belastingplan wordt voorgesteld beide regelingen per 1 januari 2025 af te schaffen. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting komt daardoor te vervallen. Daarnaast worden giften uit uw vennootschap vanaf 2025 door het kabinet beschouwd als een dividenduitkering aan u in privé. De giften worden daarmee belast met dividendbelasting en in box 2 van de inkomstenbelasting. In box 2 geldt, afhankelijk van de hoogte van het totaal aan dividenduitkeringen in een jaar, in 2025 een tarief van 24,5 of 31%.

U kunt, onder voorwaarden, in privé gebruikmaken van de giftenaftrek in de inkomstenbelasting. De giftenaftrek in de inkomstenbelasting blijft ongewijzigd. Voor periodieke giften aan ANBI's geldt een drempel van € 250.000 per kalenderjaar. Deze drempel geldt voor fiscaal partners gezamenlijk.

Wat betekent dit voor u?

Overweegt u een aanzienlijk deel van het vrij beschikbaar vermogen uit de vennootschap te schenken aan een ANBI? Dan kan het raadzaam zijn deze schenking in 2024 te laten plaatsvinden. Het is verstandig om met uw adviseur te overleggen of het voordelig is om in 2024 een gift te doen vanuit de vennootschap aan een ANBI.

WIJZIGING BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELINGEN

Bij de schenking van ondernemingsvermogen kunt u gebruikmaken van fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Het betreft de doorschuifregeling (DSR) in de inkomstenbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting. Op deze manier kunt u fiscaal vriendelijk de onderneming overdragen naar de volgende generatie.

In het Belastingplan 2024 waren al wijzigingen aangekondigd ten aanzien van de bedrijfsopvolgingsregeling en de doorschuiffaciliteit. Zo wordt onder andere de algemene vrijstelling per 1 januari 2025 verhoogd naar € 1.500.000 en wordt het tarief voor bedragen boven dit plafond verlaagd van 83% naar 75% van het ondernemingsvermogen. Bovendien vervalt de dienstbetrekkingseis. Deze eis wordt vervangen door een leeftijdsgrens van 21 jaar voor de bedrijfsopvolger in geval van een schenking tijdens leven.

In het Belastingplan 2025 zijn aanvullende wijzigingen van de BOR en de DSR voorgesteld. Zo kwalificeren met ingang van 1 januari 2026 enkel gewone aandelen met een belang van ten minste 5% in het geplaatste kapitaal voor de toepassing van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Daarentegen wordt de verwateringsregeling verruimd, de voortzettingseis verkort en de bezitseis versoepeld. Tot slot komen er vanaf 1 januari 2026 antimisbruikmaatregelen die zien op het voorkomen van rollatorinvesteringen en de bedrijfsopvolgingscarrousel. Zie voor een uitgebreid toelichting op de voorgestelde maatregelen onderdeel 6 Schenk- en erfbelasting van het kennisdocument.

Wat betekent dit voor u?

Overweegt u op termijn uw onderneming geheel of gedeeltelijk over te dragen aan de volgende generatie? Dan kan het raadzaam zijn dit traject te versnellen. Neem contact op met uw adviseur om de verschillende mogelijkheden te bespreken.

RENTEAFTREKBEPERKINGEN

De earningsstrippingmaatregel is een algemene renteaftrekbeperking in de vennootschapsbelasting. Deze maatregel beperkt de aftrekbaarheid van het verschil tussen de rentelasten en de rentebaten van geldleningen voor belastingplichtigen. Met ingang van 1 januari 2025 wordt het percentage van de fiscale EBITDA verhoogd naar 25%. Daarnaast wordt een antimisbruikbepaling ingevoerd voor vastgoedlichamen met aan derden verhuurd vastgoed, op

grond waarvan de drempel van € 1.000.000 niet meer geldt. Dit heeft tot gevolg dat de renteaftrek voor dergelijke vastgoedlichamen afhankelijk is van (25% van de) gecorrigeerde winst.

Wat betekent dit voor u?

Heeft u een vennootschap met vastgoed dat wordt verhuurd aan derden? Dan heeft deze wetwijziging mogelijk gevolgen voor de aftrek in de vennootschapsbelasting van de door uw vennootschap betaalde rente, mede vanwege de toegenomen rentestanden.

WIJZIGING TARIEVEN

In het Belastingplan 2025 zijn enkele tariefswijzigingen opgenomen, waaronder:

- **Inkomstenbelasting:** Box 1 krijgt er een schijf bij. Er wordt een verlaagde eerste schijf geïntroduceerd en het tarief daarvan bedraagt per 1 januari 2025 35,82%. In box 2 wordt het toptarief weer verlaagd naar 31%. Voor box 3 blijft het tarief 36%.
- **Overdrachtsbelasting:** Per 1 januari 2026 wordt het algemene tarief van de overdrachtsbelasting van 10,4% verlaagd naar 8% voor woningen die niet in eigen gebruik zijn. Voor woningen die wel in eigen gebruik zijn, blijft het verlaagde tarief van 2% of de startersregeling van kracht. Daarnaast geldt de verlaging naar 8% niet voor bedrijfspanden.

Overigens blijven de tarieven voor de vennootschapsbelasting gelijk aan de tarieven van 2024. Er geldt een tarief van 19% voor de eerste € 200.000 aan belastbare winst. Voor de winst boven dit bedrag blijft het tarief 25,8%.

RECHTSHERSTEL BOX 3

In het welbekende Kerstarrest van 24 december 2021 is geoordeeld dat de huidige wetgeving van box 3 niet voldoet aan Europese wetgeving. Het vervolg hierop betreffen de recente 6-juni arresten, op grond waarvan het kabinet nu aanvullende maatregelen heeft getroffen inzake box 3. Zo komt er een tegenbewijsregeling voor belastingplichtigen met box 3 vermogen. Daarnaast wordt de doelgroep die in aanmerking komt voor rechtsherstel, en dus gebruik kan maken van de tegenbewijsregeling voor box 3, verruimd.

Alle belastingplichtigen met een aanslag na het Kerstarrest van 24 december 2021 kunnen het formulier voor werkelijk rendement invullen, als hun werkelijke rendement lager was dan het forfaitaire rendement. Voor aanslagen uit 2019 en 2020 moeten belastingplichtigen vóór het verstrijken van de vijfjaarstermijn een verzoek tot ambtshalve vermindering indienen (2019: tot eind 2024, 2020: tot eind 2025). Voor aanslagen uit 2017 en 2018 moet dit verzoek al (tijdig) zijn ingediend om het formulier voor werkelijk rendement te gebruiken.

Wat betekent dit voor u?

Bent u het niet eens met het geboden rechtsherstel voor de jaren 2017 tot en met 2022, omdat uw daadwerkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement? En is er nog niet eerder actie ondernomen? Neem dan contact op met uw adviseur.

2. INKOMSTENBELASTING

BOX 1

TARIEVEN INKOMEN UIT WERK EN WONING

Per 1 januari 2025 wordt een extra, verlaagde eerste schijf in box 1 geïntroduceerd. Het tarief in deze eerste schijf daalt van 36,97% (2024) naar 35,82% (2025). Het tarief van de tweede schijf bedraagt 37,48%. De grens van de derde schijf start op € 76.817 (2025) en is daarmee € 1.298 hoger dan in 2024. Het hoogste tarief in box 1 blijft 49,5%.

Tarief inkomstenbelasting / premies volksverzekeringen 2025			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025 (%)
1 ^e schijf	-	38.441	35,82
2 ^e schijf	38.441	76.817	37,48
3 ^e schijf	76.817	-	49,5

Let op!

De aftrek wordt afgetopt op het tarief van 37,48% in de tweede schijf.

VERLAGING ALGEMENE HEFFINGSKORTING

De algemene heffingskorting wordt verlaagd. Vanaf het maximale wettelijke minimumloon (€ 28.406) wordt de algemene heffingskorting afgebouwd naar nihil. In onderstaande tabel staan de aanpassingen van de andere heffingskortingen:

Heffingskortingen	2024 (€)	2025 (€)
Algemene heffingskorting maximaal (< AOW-leeftijd)	3.362	3.068
Arbeidskorting (maximaal)	5.532	5.599
Jonggehandicapten korting	898	909
Maximum inkomensafhankelijke combinatie korting	2.950	2.986
Ouderenkorting (maximaal)	2.010	2.035
Alleenstaande ouderenkorting	524	531
Afbouwpercentage van de arbeidskorting	6,51%	6,51%

AFSCHAFFEN INKOMENSAFHANKELIJKE COMBINATIEKORTING UITGESTELD TOT 2027

De Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) is een heffingskorting voor alleenstaande ouders of de minstverdienende partners die werk en zorg voor jonge kinderen combineren. Per 1 januari 2025 zou deze heffingskorting worden afgeschaft. Dit is uitgesteld tot 2027.

KINDGEBONDEN BUDGET

Vanaf 1 januari 2025 wordt het kindgebonden budget verhoogd naar € 2.511. Daarna volgen verdere verhogingen: in 2026 met € 66, in 2027 met €64 en in 2028 opnieuw met € 66.

VERLAGING MKB-WINSTVRIJSTELLING DEELS TERUGGEDRAAID

Ondernemers die voor de inkomstenbelasting hun winst uit onderneming opgeven, kunnen profiteren van de mkb-winstvrijstelling. Deze vrijstelling is momenteel 13,31% (2024) van de winst. Het vorige kabinet had plannen om de mkb-winstvrijstelling per 1 januari 2025 te verlagen naar 12,03%, maar dit is in het Belastingplan deels teruggedraaid naar 12,7%.

VERLAGING ZELFSTANDIGENAFTREK

De zelfstandigenaftrek is een bedrag dat ondernemers in de inkomstenbelasting mogen aftrekken van hun winst als ze minimaal 1.225 uur hebben gewerkt als ondernemer. De eerder ingezette verlaging van de zelfstandigenaftrek gaat verder van € 3.750 (2024) naar € 2.470 in 2025. De jaarlijkse afbouw van de zelfstandigenaftrek leidt uiteindelijk tot een aftrek van € 900 in 2027.

	Zelfstandigenaftrek (€)
2024	3.750
2025	2.470
2026	1.200
2027	900

Voor starters geldt een verhoging van deze aftrek. Voor ondernemers die AOW-gerechtigd zijn, geldt een verlaging van deze aftrek.

EXTRA VERVOERSKOSTEN DOOR ZIEKTE OF INVALIDITEIT

De aftrek van extra vervoerskosten door ziekte of invaliditeit wordt in 2025 eenvoudiger. Belastingplichtigen hoeven geen complexe berekeningen meer te maken; voor het bezoeken van een arts, ziekenhuis of apotheek kunnen ze een vast bedrag van € 0,23 per kilometer aftrekken. Voor extra vervoerskosten door ernstige ziekte of handicap kan bovendien een vast bedrag van € 925 in aftrek worden gebracht. Voor reiskosten met de taxi of het openbaar vervoer blijven de werkelijke kosten aftrekbaar.

VERDUIDELIJKING AFTREK HUURDERSLASTEN

In het Belastingplan is een maatregel opgenomen die de aftrek van kosten en lasten verduidelijkt die verband houden met een niet-zelfstandige werkruimte in een woning die tot het ondernemingsvermogen behoort. De kosten en lasten die verband houden met zo'n werkruimte en die in een verhuursituatie door een huurder worden gedragen (huurderslasten), komen niet voor aftrek in aanmerking. Onder die huurderslasten vallen bijvoorbeeld uitgaven voor de inrichting, gas, water en licht.

BOX 2

VERLAGING TOPTARIEF BOX 2

Het toptarief van box 2 wordt in 2025 verlaagd naar 31%. Sinds 2024 heeft box 2 een tweeschijventarief, waarbij de grens tussen de schijven in dat jaar op € 67.000 is vastgesteld. Vanaf 2025 wordt deze grens jaarlijks geïndexeerd. Deze indexatie is vastgesteld op € 67.804. Bij partners wordt het inkomen uit aanmerkelijk belang als een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel gezien. Hierdoor kunnen beide partners profiteren van de lage schijf, waardoor een uitkering van € 135.608 tegen het lage tarief belast wordt.

Tarief aanmerkelijk belang in 2025			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025 (%)
1^e schijf	-	67.804	24,50
2^e schijf	67.804	-	31,00

Tip!

Wilt u dit jaar nog een dividenduitkering doen? Doe dit dan op basis van de eerste schijf. Dit is maximaal € 67.000, of € 134.000 als u een fiscaal partner heeft. Een hogere dividenduitkering kunt u beter uitstellen naar 2025.

Let op!

Dividenduitkeringen beïnvloeden ook de algemene heffingskorting, uw vermogen in box 3 en eventuele excessieve leningen. Het is verstandig om met uw adviseur te overleggen of het voordelig is om nu dividend uit te keren.

Tip!

Heeft uw partner geen eigen inkomen? Dan kan het voordelig zijn om dividend uit te keren, zodat de algemene heffingskorting optimaal wordt benut.

Let op!

Heeft u als aanmerkelijkbelanghouder een schuld die meer bedraagt dan € 500.000? Dan heeft u tot 31 december 2024 de tijd om deze af te lossen. Doet u niets? Dan bent u in box 2 belasting verschuldigd over het bedrag boven de € 500.000.

VOORKOMING DUBBELTELLING EXCESSIEFLENEN BIJ PERSONENVENNOOTSCHAPPEN

Overschrijdt een lening van de eigen vennootschap aan de aanmerkelijkbelanghouder aan het einde van het jaar de drempel van € 500.000? Dan wordt het bedrag daarboven beschouwd als belast inkomen in box 2 van de inkomstenbelasting. Dit is ook van toepassing op leningen aan de partner of kinderen van de aanmerkelijkbelanghouder. Leningen voor de eigen woning zijn uitgezonderd.

Nemen twee aanmerkelijk-belanghouders deel in een personenvennootschap en verstrekken zij een lening via een gezamenlijke bv? Dan, kan een risico op dubbelteiling ontstaan. In het Belastingplan is geregeld dat dubbelteilingen die voortkomen uit verbondenheid van participanten in een samenwerkingsverband niet meetellen voor excessief lenen.

Tip!

Het is belangrijk om aandacht te besteden aan de schuldpositie bij de bv, om fiscale complicaties te vermijden. Dit geldt vooral als de schuldpositie toeneemt.

BOX 3

FORMULIER OPGAAF WERKELIJK RENDEMENT

De Hoge Raad heeft geoordeeld dat de huidige wetgeving van box 3 niet voldoet aan Europese wetgeving. Vooralsnog wordt vanaf 2027 het daadwerkelijke rendement in box 3 belast. Tot die tijd blijven fictieve rendementen het uitgangspunt. Er zijn drie categorieën: bank- en spaargelden, beleggingen en schulden.

Het kabinet heeft aanvullende maatregelen genomen na de Hoge Raad-uitspraak van 6 juni over box 3. Alle belastingplichtigen met een aanslag na het Kerstarrest van 24 december 2021 kunnen het formulier voor werkelijk rendement invullen, als hun werkelijke rendement lager was dan het forfaitaire rendement. Voor aanslagen uit 2019 en 2020 moeten belastingplichtigen vóór het verstrijken van de vijfjaarstermijn een verzoek tot ambtshalve vermindering indienen (2019: tot eind 2024, 2020: tot eind 2025). Voor aanslagen uit 2017 en 2018 moet dit verzoek al (tijdig) zijn

ingediend om het formulier voor werkelijk rendement te gebruiken. De Hoge Raad heeft bepaald dat bij het vaststellen van het werkelijke rendement het gehele vermogen in box 3 wordt meegenomen, zonder aftrek van het heffingsvrije vermogen. Het kabinet volgt deze definitie.

Tip!

Bent u het niet eens met het geboden rechtsherstel voor de jaren 2017 tot en met 2022, omdat uw daadwerkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement? Neem dan contact met uw adviseur.

TARIEF EN HEFFINGSVRIJVERMOGEN BOX 3

Het heffingsvrije vermogen in box 3 wordt verhoogd met € 684 naar € 57.684 per persoon. In 2025 blijft het tarief 36%.

3. VENNOOTSCHAPSBELASTING

ONGEWIJZIGDE TARIEVEN VENNOOTSCHAPSBELASTING

De tarieven in de vennootschapsbelasting blijven ongewijzigd. Vanaf 1 januari 2025 geldt een tarief van 19% voor de eerste € 200.000 aan belastbare winst. Voor de winst boven dit bedrag blijft het tarief 25,8%.

Tip!

Maakt u gebruik van een fiscale eenheid en is de verwachte winst van een fiscale eenheid voor 2024 of 2025 hoger dan € 200.000? Dan haalt u mogelijk een tariefvoordeel als u de fiscale eenheid verbreekt. Dit komt doordat u dan meerdere keren gebruik kunt maken van het opstarttarief. Hoewel het tariefvoordeel eenvoudig te berekenen lijkt, kan het verbreken van de fiscale eenheid voor u mogelijk onvoorziene nadelen met zich meebrengen die niet tegen het tariefvoordeel opwegen. Bekijk dus op tijd met uw adviseur of dit voor u aantrekkelijk is.

AFSCHAFFING GIFTENAFTREK

Met ingang van 1 januari 2025 wordt de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting afgeschaft. Op dit moment is giftenaftrek mogelijk in de vennootschapsbelasting tot het laagste bedrag van € 100.000 of 50% van de winst.

Daarnaast vervalt per 1 januari 2025 de mogelijkheid om zonder heffing van dividendbelasting en inkomstenbelasting giften te doen vanuit de eigen vennootschap. Giften uit uw vennootschap worden door het kabinet vanaf 2025 gezien als een dividenduitkering van de vennootschap aan u in privé. Deze uitkering is belast in box 2 van de inkomstenbelasting.

Overigens blijft de giftenaftrek in de inkomstenbelasting ongewijzigd. Dat geldt zowel voor de periodieke gift alsmede de eenmalige giften aan ANBI's en of steunstichtingen. Het per 1 januari 2023 ingevoerde maximum van € 250.000 per kalenderjaar blijft.

Tip!

Door de beperkingen van de fiscale faciliteiten is het van belang om op tijd in actie te komen. Overweegt u vrij beschikbaar vermogen te schenken aan een ANBI of steunstichting? Dan ligt het voor de hand dit tijdig te doen. Maak daarom in 2024 nog gebruik van de fiscale voordelen.

Let op!

Als u goede doelen steunt via sponsoring of reclame, dan zijn deze kosten geen giften, maar zakelijke kosten. Deze zijn net als andere bedrijfskosten aftrekbaar van de winst.

WIJZIGING IN DE EARNINGSSTRIPPINGMAATREGEL

De earningsstrippingmaatregel is een generieke renteaftrekbeperking. De earningsstrippingmaatregel beperkt in beginsel voor alle vennootschapsbelastingplichtigen de aftrekbaarheid van het verschil tussen de rentelasten en de rentebaten van geldleningen bij het bepalen van de winst. Het saldo komt met ingang van 2025 niet in aftrek voor zover dat meer bedraagt dan het hoogste van 25% (2024: 20%) van de (gecorrigeerde) winst of 1 € miljoen (drempel).

Met ingang van 1 januari 2025 wordt een antimisbruikbepaling ingevoerd voor de generieke renteaftrekbeperking voor vastgoedlichamen. Vastgoedlichamen zijn voor deze maatregel, vennootschappen waarvan de (gecorrigeerde) bezittingen voor minimaal de helft van het jaar hoofdzakelijk (70% of meer) bestaan uit onroerende zaken die ter beschikking worden gesteld aan derden. Onder derden wordt verstaan, niet-verbonden lichamen of niet-verbonden natuurlijke personen. Bij de beoordeling of er sprake is van een vastgoedlichaam, dienen bepaalde correcties worden gemaakt. Zo tellen deelnemingen en vorderingen op verbonden partijen niet mee. Als er sprake is van een vastgoedlichaam geldt de drempel van € 1 miljoen niet meer. Dit betekent dat de aftrekbaarheid afhankelijk is van (25% van de) gecorrigeerde winst. Door de toegenomen rentestanden kan dit gevolgen hebben voor de fiscale aftrekbaarheid van de door uw vennootschap betaalde rente. Dit is niet van toepassing voor vastgoed dat verhuurd is aan een verbonden lichaam of een verbonden natuurlijk persoon.

Let op!

De EBITDA is de winst vóór aftrek van rente, belastingen en afschrijvingen.

BELEGGING VIA FAMILIEFONDS (FGR), VBI EN OPEN CV

De Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen, die op 1 januari 2024 in werking is getreden, heeft belangrijke wijzigingen aangebracht in de fiscale behandeling van bepaalde rechtsvormen in Nederland. Vanaf 1 januari 2025 vervalt de zelfstandige belastingplicht voor de vennootschapsbelasting van open commanditaire vennootschappen (cv's), vrijgestelde beleggingsinstellingen (vbi's) en fiscale beleggingsinstellingen (fbi's) en bepaalde fondsen voor gemene rekening (fgr's). Dit betekent dat de resultaten en het vermogen van deze entiteiten niet langer zelfstandig belast worden, maar direct toegerekend en belast bij de participanten. Het kabinet heeft gezorgd voor een overgangswetgeving om directe belastingheffing te voorkomen.

Daarnaast mag een fiscale beleggingsinstelling (fbi) vanaf 1 januari 2025 niet meer direct beleggen in Nederlands vastgoed.

Let op!

Het vervallen van de zelfstandige belastingplicht kan directe belastingheffing tot gevolg hebben. Om gebruik te kunnen maken van het overgangsrecht moet u voor het einde van 2024 actie ondernemen. Raadpleeg uw adviseur om de gevolgen voor u te bespreken.

AANPASSING LIQUIDATIEVERLIESREGELING

Door de deelnemingsvrijstelling in de vennootschapsbelasting is het resultaat dat een Nederlands belastingplichtige moedervennootschap ontvangt van een dochtervennootschap (onder voorwaarden) vrijgesteld. Dit betekent dat niet alleen winsten (zoals dividenden en vervreemdingsvoordelen) onbelast zijn, maar ook dat verliezen niet aftrekbaar zijn.

Wanneer een deelneming ophoudt te bestaan, kan liquidatieverlies alsnog meegenomen worden bij de bepaling van het resultaat van de moedervennootschap (liquidatieverliesregeling). De liquidatieverliesregeling wordt met ingang van 1 januari 2025 aangescherpt. De regeling is in de volgende twee situaties gewijzigd, vanwege oneigenlijk gebruik:

1. Wanneer sprake is van een afgewaardeerde vordering op de deelneming, kan dit vanaf 2025 invloed hebben op het opgeofferde bedrag. Het opgeofferde bedrag is van belang om het in aanmerking te nemen liquidatieverlies te bepalen.
2. In de praktijk is gebleken dat het in bepaalde situaties mogelijk is om een niet-aftrekbaar verkoopverlies op een middellijk gehouden deelneming om te zetten in een aftrekbaar liquidatieverlies op een onmiddellijk gehouden deelneming. Daarom is een wijziging voorgesteld in de tussenhoudsterbepaling van de liquidatieverliesregeling.

Let op!

De liquidatieverliesregeling is een complexe regeling. Heeft u te maken met het liquideren van een deelneming in uw organisatiestructuur, dan kan uw adviseur met u bekijken of u een liquidatieverlies in aftrek kunt brengen.

AANPASSING KWIJTSCHELDINGSWINSTVRIJSTELLING

Een belastingplichtige mag de zogenoemde kwijtscheldingswinstvrijstelling toepassen op winsten die ontstaan als een schuldeiser afziet van het innen van een niet voor verwezenlijking vatbare vordering of recht. De vrijstelling is in beginsel slechts van toepassing voor het deel van de kwijtscheldingswinst dat hoger is dan de som van de te verrekenen verliezen.

Als gevolg van de beperking van de verliesverrekening is bij de aanwezigheid van te verrekenen verliezen van meer dan € 1 miljoen en een belastbare winst (inclusief kwijtscheldingswinst) in het kwijtscheldingsjaar van meer dan € 1 miljoen, altijd vennootschapsbelasting verschuldigd.

Met ingang van 1 januari 2025 wordt voor situaties met te verrekenen verliezen van meer dan € 1 miljoen de kwijtscheldingswinst volledig vrijgesteld voor zover kwijtscheldingswinst de in het jaar geleden verliezen overtreft. De bedoeling van de wijziging is het voorkomen dat belastingplichtigen die in financiële moeilijkheden verkeren vennootschapsbelasting worden verschuldigd die verband houdt met het prijsgeven van vorderingen door hun schuldeisers.

INVOERING DOORSCHUIFREGELING AANMERKELIJK BELANG BIJ ZUSTERFUSIE

Het Burgerlijk Wetboek bevat een vereenvoudigde procedure voor de fusie van twee zustervennootschappen, wat een zusterfusie wordt genoemd. De fiscale wet wordt nu aangepast, zodat deze fusie onder voorwaarden zonder belastingheffing kan plaatsvinden voor de houders van een aanmerkelijk belang.

Tip!

Bij een reorganisatie, zoals een fusie of splitsing van besloten vennootschappen (bv's), zijn er vaak fiscale implicaties. Door aan bepaalde wettelijke voorwaarden te voldoen, kan belastingheffing vaak worden vermeden. Het is daarom van belang om een geplande reorganisatie op tijd te bespreken met uw adviseur, die kan helpen om aan de vereisten te voldoen.

AFWIKKELING PENSIOEN EIGEN BV

De regelgeving rondom pensioenopbouw in eigen beheer heeft een wijziging ondergaan per 1 juli 2017. Voor die datum was het voor directeuren-grotaandeelhouders (dga's) met een aanmerkelijk belang mogelijk om pensioen op te bouwen binnen hun eigen besloten vennootschap (bv). Na deze datum is de opbouw van pensioen in eigen beheer gestopt. Bestaande pensioenen konden worden omgezet in een oudedagsverplichting of behouden blijven zonder verdere bijstortingen. Deze verandering kwam met de Wet uitfasering pensioen in eigen beheer, die ook opties bood voor het afkopen van pensioen of het omzetten naar een oudedagsverplichting, met fiscale gevolgen.

Een belangrijk aspect van deze regelgeving is de behandeling van oneigenlijke handelingen, zoals afkoop of zekerheidsstelling, die leiden tot een onzuivere pensioenaanspraak en volledige belastingheffing op dat moment. De navorderingstermijn speelt een cruciale rol: als de inspecteur na het verstrijken ervan ontdekt dat er een oneigenlijke handeling heeft plaatsgevonden, kan er geen belasting meer worden geheven. Dit heeft geleid tot zorgen over mogelijke constructies die dergelijke situaties uitlokken. Daarom wordt bij een zogenaamde 'oneigenlijke' handeling een nieuw heffingsmoment gecreëerd. De Belastingdienst kan hierdoor alsnog belasting heffen.

4. LOONBELASTING

GEDEELTELIJKE TERUGDRAAIING AANSCHERPING 30%-REGELING

De 30%-regeling is een belastingvoordeel voor expats. Deze regeling is sinds 1 januari 2024 versoepeld. Voorheen stond de regeling een belastingvrije vergoeding toe van maximaal 30% van het loon voor een periode van vijf jaar. Sinds 1 januari 2024 heeft de regeling een afbouwende structuur. In de eerste 20 maanden blijft de vergoeding 30%, gevolgd door 20% in de volgende 20 maanden, en uiteindelijk 10% in de laatste 20 maanden. In de aanbiedingsbrief bij het Belastingplan 2025 is aangekondigd dat deze versoepeling weer wordt teruggedraaid. Het voorstel is om de maximale onbelaste vergoeding op een constant forfait van 27% te stellen per 1 januari 2027. In de jaren 2025 en 2026 geldt voor alle naar Nederland gekomen werknemers een percentage van 30%.

Verder wordt de salarishnorm verhoogd van € 46.107 naar € 50.436 (prijzen 2024). De salarishnorm voor naar Nederland gekomen werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad wordt verhoogd van € 35.048 naar € 38.338 (prijzen 2024). Voor naar Nederland gekomen werknemers die vóór 2024 de 30%-regeling hebben toegepast, geldt respecterend overgangsrecht. Dit betekent dat voor hen tot het einde van de looptijd een percentage van 30% blijft gelden en de oude (geïndexeerde) salarishnormen van toepassing blijven.

VERVALLEN PARTIËLE BELASTINGPLICHT VOOR EXPATS

In Nederland biedt de partiële buitenlandse belastingplicht expats de mogelijkheid om bepaalde buitenlandse inkomsten en vermogen buiten de Nederlandse belastingheffing te houden. In de Belastingplannen 2023 en 2024 is aangekondigd dat deze regeling per 1 januari 2025 vervalt, maar is een overgangsregeling ingesteld. Expats die al voor 1 januari 2024 gebruikmaken van deze faciliteit, kunnen tot en met 2026 blijven kiezen voor deze vorm van belastingplicht.

GERICHTE VRIJSTELLING OV-ABONNEMENTEN

De gerichte vrijstelling in de werkkostenregeling voor OV-abonnementen is in 2024 verruimd, om het reizen met het openbaar vervoer te stimuleren. Dit betekent dat u als werkgever OV-abonnementen aan uw werknemers kunt vergoeden, zonder dat u hierover loonheffing hoeft te betalen.

VERSNELLEN VERHOOGING AWF EN AOF PREMIE

De gedifferentieerde premie voor het Algemeen Werkloosheidsfonds (AWf) verandert. Het lage tarief daalt van 2,64% naar 2,40% in 2025. Tegelijkertijd stijgt het hoge tarief van 7,64% in 2024 naar 7,74% in 2025.

De arbeidsongeschiktheidsfonds (AOF) premie wordt met circa 0,03 procentpunt verhoogd. Dit is bedoeld om de uitkeringen voor arbeidsongeschiktheid duurzaam te kunnen blijven financieren.

INTRODUCTIE THUISWERKDREMPEL

De voorgestelde wijziging zorgt ervoor dat Nederland, ook bij aanpassing van belastingverdragen, het heffingsrecht over thuiswerkdagen kan effectueren, zelfs als de werkgever niet kwalificeert als inhoudingsplichtige volgens de Wet LB 1964. Dit is relevant in lopende onderhandelingen met Duitsland.

5. OVERDRACHTSBELASTING & BTW

VERLAGING ALGEMENE TARIEF OVERDRACHTSBELASTING

Per 1 januari 2026 wordt het algemene tarief van de overdrachtsbelasting van 10,4% verlaagd naar 8% voor woningen die niet in eigen gebruik zijn. Deze verlaging is nog niet opgenomen in een concreet wetsvoorstel, maar wordt opgenomen in een op een later moment in te dienen voorstel. Voor woningen die wel in eigen gebruik zijn, blijft het verlaagde tarief van 2% of de startersregeling van kracht. Daarnaast geldt de verlaging naar 8% niet voor bedrijfspanden.

VERHOOGING BTW-TARIEF CULTUUR, SPORT, BOEKEN & HOTELS

Het verlaagde btw-tarief van 9% voor cultuur, media, logies (hotels, vakantiewoningen en stacaravans), boeken en sport vervalt vanaf 1 januari 2026. Het algemene btw-tarief van 21% wordt dan van toepassing. Bij niet-winstbeogende sportverenigingen blijft de vrijstelling van toepassing. Overigens zijn er uitzonderingen voor bioscopen, kampeerterreinen en dagrecreatie. Deze voorzieningen blijven onder het verlaagde btw-tarief vallen.

AANPAK KORTDURENDE VERHUUR BTW

In Nederland is de verhuur van onroerend goed over het algemeen vrijgesteld van btw. Hierdoor kan de verhuurder de btw die hem of haar in rekening is gebracht niet aftrekken. Dit is echter anders voor kortstondige verhuur binnen een hotel-, pension-, kamp- en vakantiebestedingsbedrijf. Dan is de in rekening gebrachte btw wel aftrekbaar.

In de btw geldt een herzieningsregeling voor de aftrek van btw bij wijzigingen in het gebruik van onroerende zaken en roerende zaken waarop wordt afgeschreven. Diensten (zoals schilderwerken, architectkosten) vallen momenteel buiten deze regeling. Het Belastingplan 2025 stelt voor om de herzieningsregeling per 1 januari 2026 uit te breiden naar kostbare diensten aan onroerende zaken, met een herzieningstermijn van 5 jaar. Om te voorkomen dat kleine investeringendiensten onder deze maatregel vallen, wordt een drempelbedrag van € 30.000 ingevoerd.

Ondernemers die hun verbouwde onroerende zaak in het kader van kortdurende verhuur slechts voor één jaar belast gebruiken om vervolgens vrijgesteld te verhuren, zullen na de invoering van de nieuwe regelgeving worden geconfronteerd met herzienings-btw op de verbouwingskosten.

KLEINE ONDERNEMERSREGELING

Vanaf 1 januari 2025 wordt de kleineondernemersregeling (KOR) in de btw uitgebreid. De KOR was beperkt ondernemers die in Nederland zijn gevestigd. Vanaf 1 januari 2025 kan de regeling ook worden toegepast door ondernemers die in een andere EU-lidstaat zijn gevestigd, mits de omzet in de EU maximaal € 100.000 is. Dankzij de KOR kunnen 'kleine' ondernemers kiezen voor een btw-vrijstelling op de omzet (zonder recht op aftrek van voorbelasting). De omzetgrens in Nederland is € 20.000.

Let op!

Om de KOR toe te kunnen passen, moet u een verzoek doen bij de Belastingdienst en moet u per kwartaal een opgaaf doen van de omzet.

AANPAK VASTGOEDTRANSACTIES

Vorig jaar hebben we dit punt al aangestipt in onze Prinsjesdagspecial. Vanwege het belang benoemen wij het hier nogmaals. Momenteel is het nog mogelijk om 'nieuwe' onroerende zaken door middel van een aandelentransactie over te dragen zonder de heffing van btw en overdrachtsbelasting. Met ingang van 1 januari 2025 zal de verwerving van aandelen in onroerendzakkichamen met 'nieuwe' onroerende zaken in bepaalde situaties niet langer onder de samenloopvrijstelling vallen. Voor dergelijke transacties gaat dan een overdrachtsbelastingtarief gelden van 4%.

6. SCHENK- EN ERFBELASTING

WIJZIGING BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELING (BOR) EN DOORSCHUIFREGELING (DSR)

Bij de schenking van ondernemingsvermogen kunt u gebruikmaken van fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Het betreft de doorschuifregeling (DSR) in de inkomstenbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting. Het doel van deze regelingen is om te voorkomen dat bij de schenking of vererving van ondernemingsvermogen, de belastingheffing bij de continuïteit van de onderneming in gevaar brengt omdat onvoldoende liquiditeiten zijn om belastingheffing te voldoen. U kunt fiscaal vriendelijk het stokje naar de volgende generatie doorgeven.

In het Belastingplan 2024 waren al wijzigingen opgenomen ten aanzien van de bedrijfsopvolgingsregeling en de doorschuifregeling. Een aantal regelingen worden nu aangevuld of aangepast. Dit leidt ertoe dat de regels aan de ene kant worden versoepeld en aangescherpt en aan de andere kant op een enkel punt worden versoepeld.

De volgende aanpassingen zijn in het Belastingplan **2025** voorgesteld:

1. Beperking tot gewone aandelen met minimaal belang van 5%

Het Belastingplan 2025 bepaalt dat alleen reguliere aandelen met een belang van ten minste 5% van het geplaatste kapitaal in een B.V. in aanmerking komen voor deze regelingen. Dit betekent dat de erflater of schenker een belang van minimaal 5% moet hebben om te kwalificeren. Dit mag ook eventueel samen met een partner. Dit betekent dat de BOR en DSR vanaf 1 januari 2026 niet langer beschikbaar zijn voor bepaalde soort aandelen (die geen belang van ten minste 5% van het totale geplaatste kapitaal vertegenwoordigen), winstbewijzen, opties, belangen in coöperaties en tracking stock (zie hierna). Ook het meesleep-AB en het fictief-AB komen niet meer voor de faciliteiten in aanmerking. Het doel van deze aanpassing is om de bedrijfsopvolgingsregelingen beter af te stemmen op hun oorspronkelijke doel: het faciliteren van echte bedrijfsopvolging zonder dat de bedrijfscontinuïteit wordt bedreigd.

Voor belangen van minder dan 5% maar tenminste 0,5% is een wens om de verwateringsregeling te verruimen als er samen met de familie een belang is van tenminste 25%. Deze maatregel wordt nog niet doorgevoerd, aangezien er staatssteunrechtelijke bezwaren aanwezig zijn. Hiervoor is goedkeuring van de Europese Commissie nodig. Zie hier verder onder punt 5.

2. Verkorten voorzettingseis en versoepeling van bezitseis

De bezitseis en de voortzettingseis zijn cruciale onderdelen van deze regeling. De bezitseis vereist dat de schenker of erflater een bepaalde periode eigenaar was van de onderneming, terwijl de voortzettingseis de ontvanger verplicht de onderneming voor een bepaalde tijd voort te zetten. Het niet voldoen aan deze voorwaarden kan leiden tot het verlies van de fiscale voordelen.

De periode waarin de nieuwe eigenaar de onderneming moet voortzetten, wordt per 1 januari 2025 verkort van vijf naar drie jaar. Herstructurerings waarbij de eigendomsverhoudingen niet veranderen, worden niet als nieuwe bezitstermijn beschouwd.

3. Aanpak van misbruik

Vanaf 1 januari 2026 komen er maatregelen om misbruik van de belastingvoordelen te voorkomen, zoals het gebruik van rollatorinvesteringen en de bedrijfsopvolgingscarrousel.

Rollatorinvesteringen

Rollatorinvesteringen wilt zeggen dat er op een hogere leeftijd, (niet kwalificerend) beleggingsvermogen wordt omgezet in ondernemingsvermogen. Om deze vorm van oneigenlijk gebruik te voorkomen, wordt de bezitstermijn 2026 verlengd voor schenkers en erflaters die later dan drie jaar na de AOW-leeftijd een onderneming zijn gestart. De verlenging neemt geleidelijk toe naarmate de leeftijd toeneemt. Er geldt geen maximum verlenging.

Bedrijfsopvolgingscarrousel

In bepaalde situaties is het mogelijk dat de BOR meerdere keren van toepassing was op hetzelfde ondernemingsvermogen. Dit kan bijvoorbeeld voorkomen wanneer iemand een eerder geschonken belang in een onderneming verkoopt en later opnieuw via vererving of schenking verkrijgt. Vanaf 2026 kan de BOR niet meer worden toegepast voor zover de onderneming eerder in bezit is geweest van de verkrijger, tot maximaal het bedrag van de eerdere verkoopsom voor het ondernemingsvermogen in de verkochte onderneming.

4. Aanpassen definitie preferente aandelen

Om onduidelijkheden weg te nemen, heeft het kabinet het voornemen om de voorgestelde definitie van 'preferente aandelen' waar het gaat om hybride aandelen aan te passen.

5. Wijzigingen inwerkingtredingsdatum verruiming verwateringsregeling en toegang voor kleine familiebelangen (BOR en DSR)

Onder de huidige wet komen bepaalde aandelenbelangen van minder dan 5% onder voorwaarden toch in aanmerking voor de BOR en DSR. Daarvoor is onder andere vereist dat het gaat om een aandelenbelang van ten minste 0,5% dat door de overgang van generatie op generatie verwaterd is (verwateringsregeling). Op initiatief van de Tweede Kamer zou de verwateringsregeling per 2025 worden verruimd, waardoor ook aandelenbelangen van minder dan 0,5% in bepaalde gevallen voor de BOR en DSR in aanmerking zouden komen. Ook zou de BOR per 2025 worden opengesteld voor directe aandelenbelangen van minder dan 5% (box 3-belangen) wanneer er met een familiegroep een belang is van ten minste 25%.

Volgens het kabinet zijn deze wijzigingen duidelijk toegeschreven naar een verruiming specifiek voor (oude) familiebedrijven, waardoor sprake kan zijn van ongeoorloofde staatssteun. De inwerkingtreding van beide wijzigingen wordt vooralsnog uitgesteld, zodat vóór inwerkingtreding goedkeuring gevraagd kan worden aan de Europese Commissie. Vooralsnog treedt dit dus nog niet op 1 januari 2025 in werking.

Voor de volledigheid noemen wij hieronder ook de regelingen welke in het Belastingplan **2024** reeds zijn aangekondigd en per 1 januari 2025 of 1 januari 2026 in werking treden:

1. Aanpassen vrijstelling in de BOR

De vrijstelling in de BOR wordt vanaf 2025 verhoogd naar 100% van de goingconcernwaarde (of liquidatiewaarde, als die hoger is) van het ondernemingsvermogen tot € 1.500.000 (voor 2024 is dit € 1.325.253). Voor bedragen boven dit plafond wordt de vrijstelling verlaagd van 83% (in 2024) naar 75% van het ondernemingsvermogen.

2. Afschaffen van doelmatigheidsmarge in de BOR en DSR voor beleggingsvermogen

De 5% doelmatigheidsmarge in de BOR en DSR wordt afgeschaft. Deze doelmatigheidsmarge houdt in dat bij vennootschappen beleggingsvermogen tot 5% van het ondernemingsvermogen toch wordt aangemerkt als ondernemingsvermogen. Voor de BOR gaat deze maatregel in per 1 januari 2025, terwijl voor de DSR een latere ingangsdatum geldt. De exacte datum hiervoor is nog niet bekend.

3. Keuzevermogen kwalificeert enkel voor BOR/DSR bij gebruik in onderneming

De BOR en DSR zijn alleen van toepassing op ondernemingsvermogen. Bedrijfsmiddelen die zowel voor zakelijke als andere doeleinden worden gebruikt, kwalificeren momenteel ook voor de faciliteiten. Denk aan privédoeleinden of doeleinden zonder enige functie voor de bedrijfsuitoefening.

Met ingang van 2025 kwalificeren bedrijfsmiddelen alleen voor de BOR en DSR voor zover deze voor bedrijfsdoeleinden in de onderneming worden gebruikt. Deze maatregel heeft uitsluitend betrekking op vermogensbestanddelen met een waarde in het economische verkeer van ten minste € 100.000 én een gebruik voor andere dan ondernemingsdoelen van meer dan 10%.

4. Dienstbetrekkingseis in de DSR vervalt

Voor toepassing van de DSR is vereist dat de verkrijger minimaal 36 maanden in dienst is geweest van de onderneming. Deze eis komt te vervallen per 1 januari 2025 voor de doorschuifregeling voor het aanmerkelijk belang. De dienstbetrekkingseis blijft wel gelden voor de doorschuifregeling voor de onderneming in de inkomstenbelasting (bijvoorbeeld de eenmanszaak, vennootschap onder firma of maatschap).

5. Toepassing BOR en DSR als de verkrijger minimaal 21 jaar is

Het faciliteren van reële bedrijfsopvolging blijft het uitgangspunt van het kabinet. Omdat bij een schenking van de onderneming aan zeer jonge kinderen hiervan in beginsel geen sprake is, wordt er een minimumleeftijd ingevoerd van 21 jaar voor de verkrijger van een schenking in de BOR en de DSR van aanmerkelijkbelangaandelen. Voor de bedrijfsopvolging bij overlijden wordt geen leeftijdsgrens voorgesteld.

7. OVERIGE MAATREGELEN

GELIJKE BEHANDELINGEN LEGATARISSEN EN ERFGENAMEN BIJ LIJFRENTEN EN PENSIOENEN

Bij overlijden kunnen lijfrenterekeningen, lijfrentebeleggingsrechten en oudedagsverplichtingen alleen naar een erfgenaam overgaan, maar niet naar een legataris. Een legataris is iemand die in een testament is aangewezen om een specifiek goed, geldbedrag of recht te ontvangen. Wanneer een partner legataris is, wordt de lijfrenterekening of -voorziening als "onzuiver" beschouwd. Dit betekent dat belasting wordt geheven over de waarde. Om dit te voorkomen wordt de regelgeving aangepast. Legatarissen worden voortaan gelijk behandeld als erfgenamen. Het is daardoor dus mogelijk om lijfrenterekeningen, lijfrentebeleggingsrechten en oudedagsverplichtingen over te laten gaan naar een legataris, zonder dat dit als 'onzuiver' wordt beschouwd.