ACTIEPUNTEN EIND 2024

fiscale • juridische • financiële • advieszaken

lenssen advies

Inhoud meest relevante actiepunten

Actiepunten voor de ondernemer

03 Voorkom schijnzelfstandigheid
03 Nog afschrijven op pand in eigen gebruik?
04 Laatste jaar aankoop bestelauto zonder bpm
04 Benut hogere mkb-winstvrijstelling
04 Spreiden investeringen voor meer KIA
04 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
05 Herinvesteren of nog niet?
05 Tariefsverhoging agrarische producten
05 Kavelruilvrijstelling OVB beperkt
05 Einde verlengde regeling geen betaalverzuimboetes deelnemers aan éénloketsysteem
06 Bedrijfsopvolgingsregelingen wijzigen opnieuw
06 Desinvesteren of juist niet?
07 Btw-behandeling servicekosten en nutsvoorzieningen
07 Laatste kans op subsidie emissieloze bedrijfsauto
08 Deadline nadert voor aanvraag subsidie voor aanleg en advies laadinfrastructuur
08 Tijdig aanvragen subsidies aanpak piekbelasting

Actiepunten voor de DGA

09 Verlaging hoge box-2-tarief
09 Voorkom onverrekenbaar ab-verlies
09 Benut OVB-vrijstelling bij vastgoedmaatregel fbi
10 Check de schuldenlast bij je eigen bv
10 Wijziging kwalificatie open cv – benut de overgangsregeling
11 Wijziging bij samenloop btw en OVB bij vastgoedaandelentransactie
11 Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting
11 Profiteer van overgangsrecht bij wijziging fonds voor gemene rekening

Actiepunten voor werkgevers en werknemers

12 Meer bijtellen voor elektrisch rijden
12 Vrije ruimte optimaal benutten
12 Afschaffing partiële buitenlandse belastingplicht expats
13 Eindheffing werkkostenregeling voorkomen of toch niet?
13 Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan
14 Versobering 30%-regeling teruggedraaid
14 Einde nadert voor vereenvoudigde WIA-beoordeling 60+'ers
15 Laatste keer LIV
15 Stapsgewijze afschaffing LKV oudere werknemer
15 Deadline nadert voor transitieplan pensioenfondsen

Actiepunten voor alle belastingbetalers

16 Invoering derde tariefschijf
16 Zorg dat je genoeg hebt afgelost
16 Snellere afbouw algemene heffingskorting
17 Benut de lijfrentepremieaftrek
17 Box-3-heffing verlagen
18 Beding tijdig je lijfrente-uitkeringen
18 Fors minder vrijstelling groen beleggen
18 Koop woning uitstellen voor hogere startersvrijstelling OVB
18 (On)beperkt aftrekbare periodieke giften
19 Besteed tijdig de schenking eigen woning!
19 Elektrisch rijden wordt duurder
19 Kostengrens NHG-hypotheek omhoog

In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 15 november 2024. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kun je altijd contact met ons opnemen.

Actiepunten voor de ondernemer

ONDERNEMER

Voorkom schijnzelfstandigheid

Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst weer handhaven op schijnzelfstandigheid. Vanaf dat moment kan de Belastingdienst weer loonheffingen naheffen bij de opdrachtgever in het geval een zelfstandige wordt aangemerkt als werknemer. Daarbij geldt een overgangsperiode van 1 jaar waarin opdrachtgevers en zelfstandigen nog geen vergrijpboete krijgen als zij kunnen bewijzen dat zij stappen zetten tegen schijnzelfstandigheid. Het is nog steeds niet helemaal duidelijk wat je precies moet doen om aan deze voorwaarde te voldoen. Bij opzet bedraagt de vergrijpboete normaal gesproken 50% van de opzettelijk niet aangegeven loonheffing. Bij grove schuld is dat 25%. Er kunnen wel verzuimboetes worden opgelegd omdat er geen, te laat of een onvolledige aangifte loonheffingen is gedaan (aangifteverzuim). Of als er te laat, niet of te weinig is betaald (betaalverzuim).

Bereid je voor

Maak je gebruik van zelfstandigen, breng dan in kaart wie dat precies zijn, waarvoor zij bij jouw bedrijf worden ingezet en onder welke voorwaarden. Vraag een deskundige om te toetsen of deze mensen op grond van de bestaande afspraken een werknemer zouden kunnen zijn. Zo ja, pas deze afspraken aan. Ook kan het verstandig zijn om te heroverwegen om niet met zelfstandigen te (blijven) werken. Heb je deze mensen nu eenmaal nodig om het werk gedaan te krijgen? Vorm dan beleid met uitgangspunten voor het inzetten van zelfstandigen. Leg dat beleid ter beoordeling voor aan een deskundige.

LET OP

Werk je volgens een goedgekeurde lopende modelovereenkomst? Dan kun je deze nog tot de einddatum gebruiken. De Belastingdienst geeft geen nieuwe modelovereenkomsten meer af. Ook worden bestaande overeenkomsten niet meer verlengd.

ONDERNEMER

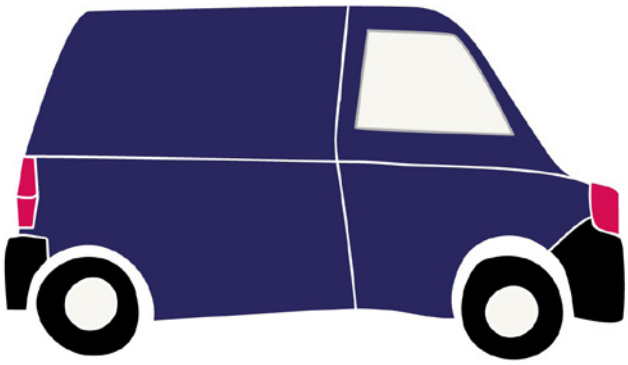
Nog afschrijven op pand in eigen gebruik?

Sinds dit jaar mag je als ondernemer in de inkomstenbelasting over het bedrijfspand dat je in eigen gebruik hebt nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde. Voorheen mocht je afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. Is de boekwaarde van het pand al lager dan de WOZ-waarde? Dan heb je geen bijtelling, maar je kunt niet verder afschrijven. Dit is dezelfde afschrijvingsmethode die al gold voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.
Je kunt mogelijk nog wel gebruikmaken van een overgangsregeling. Heb je een pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot jouw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven? Dan mag je in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de oude regels afschrijven over dat pand.

ONDERNEMER

Laatste jaar aankoop bestelauto zonder bpm

Als je nu een bestelauto aanschaft voor jouw onderneming, betaal je geen bpm. Daarvoor geldt namelijk een vrijstelling. Deze ondernemersvrijstelling wordt per 1 januari 2025 afgeschaft. De grondslag van het reguliere bpm-tarief voor bestelauto's wordt dan omgezet van netto cataloguswaarde naar CO2-uitstoot. De CO2-uitstoot wordt op dezelfde wijze vastgesteld als nu al gebeurt voor personenauto's. Vanaf 2025 ga je dus – net als particulieren – bpm betalen bij de aanschaf van een bestelauto voor je onderneming. Ook wijzigt dan de afschrijvingstermijn voor de bpm van 5 naar 25 jaar.



LET OP
Rij je in een bestelauto die is aangeschaft met toepassing van de ondernemersvrijstelling en is de 5-jaarstermijn nog niet verstreken? Dan blijft die vrijstelling ook na 31 december 2024 van kracht bij ongewijzigd gebruik, mits je aan de voorwaarden blijft voldoen. Verkoop je ná 31 december 2024 maar binnen die 5-jaarstermijn de bestelauto aan een particulier, dan hoef je de vrijgestelde bpm niet terug te betalen.

ONDERNEMER

Benut hogere mkb-winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van je winst. Je krijgt deze aftrekpost als je een of meerdere ondernemingen hebt. De aftrekpost is een percentage over de behaalde jaarwinst van deze onderneming(en). Nu bedraagt dit percentage nog 13,31%, maar volgend jaar gaat dit percentage omlaag naar 12,7%. Heeft jouw onderneming verlies geleden? Dan verlaagt de mkb-winstvrijstelling het verrekenbaar verlies.
De mkb-winstvrijstelling maakt geen onderdeel uit van de ondernemersaftrek. Je hoeft niet te voldoen aan het urencriterium dat bijvoorbeeld wel voor de zelfstandigenaftrek geldt. Je past de mkb-winstvrijstelling toe op de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

ONDERNEMER

Spreiden investeringen voor meer KIA

Het is ook zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of je bepaalde investeringen nog in 2024 moet doen of dat je die beter kunt doorschuiven naar 2025. Het spreiden van investeringen kan je meer KIA opleveren. Investeer je in 2024 tussen € 2.800 en € 69.765, dan krijg je hierover 28% KIA. Je kunt voor een totale investering tussen € 69.765 en € 129.194 een vast bedrag claimen van € 19.535. Voor investeringen van in totaal tussen € 129.194 en € 387.580 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 387.580 krijg je geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger.

ONDERNEMER

Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Heb je in het verleden verliezen geleden, dan kun je die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2015 na 31 december 2024 niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kun je (een deel van) de verliezen misschien toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen. Je adviseur kan voor je uitzoeken welke mogelijkheden je nog hebt.

ONDERNEMER

Herinvesteren of nog niet?

Heb je in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin je de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin je de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat je dit jaar nog investeert en voorkom dat je de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

ONDERNEMER

Tariefsverhoging agrarische producten

Het btw-tarief op bepaalde agrarische goederen en diensten gaat op 1 januari 2025 van 9% naar 21%. Hieronder vallen de volgende leveringen:

- peulvruchten en granen die niet als voedingsmiddel kwalificeren, pootgoed, vee, beetwortelen, land- en tuinbouwzaden, rondhout, stro, veevoeders, vlas en wol, zowel ruw als ongewassen;
- dieren die bestemd zijn voor de voortbrenging of productie van landbouw, zoals paarden die bestemd zijn voor de slacht;
- goederen die bestemd zijn voor de voortplanting van landbouwdieren. Hierbij moet je denken aan de levering van embryo's en sperma.

ACTIEPUNT

Zorg ervoor dat jouw administratie en factureringssysteem tijdig is aangepast aan deze btw-verhoging. En houd bij het verlengen van bestaande contracten rekening met deze verhoging.

ONDERNEMER

Kavelruilvrijstelling OVB beperkt

De vrijstelling voor kavelruil in de overdrachtsbelasting (OVB) wordt vanaf 1 januari 2025 beperkt. Deze vrijstelling is ruimer dan de cultuurgrondvrijstelling. Zo kan je deze vrijstelling ook toepassen op de ondergrond van opstallen en is er geen 10-jaarstermijn voor de grond waarbinnen de OVB alsnog wordt geheven. Uit een eerdere evaluatie uit 2017 bleek echter dat de vrijstelling te ruim was. Daarom worden vanaf 2025 woningen en niet-agrarische bedrijfsgebouwen uitgesloten van de vrijstelling. Wil je nog een ruilverkaveling toepassen met een woning? Doe dit dan vóór 1 januari 2025.
Voor agrarische gebouwen gaat ook een 10-jaarsvoortzettingseis gelden. Deze eis geldt niet in geval van overheidsingrijpen.

ACTIEPUNT

Bij ruilverkaveling zijn er ook vaak provinciale subsidies voor onder andere noodzakelijke onderzoeken, notariële en kadasterkosten. De hoogte van deze subsidies en de gestelde voorwaarden verschillen per provincie. Wil je een ruilverkaveling toepassen controleer dan of er een subsidie mogelijk is.

ONDERNEMER

Einde verlengde regeling geen betaalverzuimboetes deelnemers aan éénloketsysteem

Maak je gebruik van het éénloketsysteem? Je krijgt dan tijdelijk geen boete opgelegd bij een betaalverzuim.
Deze regeling geen betaalverzuimboetes is een paar keer verlengd, maar op 1 januari 2025 komt daar een einde aan. Het éénloketsysteem is bedoeld om internationale afstandsverkopen te vergemakkelijken, maar niet alle EU-lidstaten hebben hun dienstverlening hiervoor op orde. Hierdoor loop je het risico onterecht een betaalverzuimboete te krijgen. Bovendien legt het opleggen van de betaalverzuimboetes – en de afhandeling van bezwaren daartegen – een te zware werklast neer bij de Belastingdienst, die het éénloketsysteem nog steeds uitvoert via een noodspoor. Daarbij kunnen de btw-aangiften alleen handmatig worden verwerkt.
De structurele voorziening Hoofdspoor, waarbij betaalverzuimboetes geautomatiseerd worden opgelegd, moet vanaf 1 januari 2025 operationeel zijn.

ONDERNEMER

Bedrijfsopvolgingsregelingen wijzigen opnieuw

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om je onderneming fiscaalvriendelijk over te dragen naar de volgende generatie. In veel gevallen is de bedrijfsoverdracht dan namelijk geheel vrijgesteld of slechts beperkt belast. Daarnaast bestaat er in de inkomstenbelasting een doorschuifregeling die het mogelijk maakt om de aanmerkelijk belangaandelen (5% of meer) in een bv bij overlijden of door schenking over te dragen, zonder dat er belasting verschuldigd is (DSR ab). De BOR en de DSR ab moeten ervoor zorgen dat bij een bedrijfsopvolging de continuïteit van je bedrijf of bv niet in gevaar komt. Vorig jaar zijn al wijzigingen aangenomen die op 1 januari 2025 in werking treden:

- De 100%-vrijstelling in de BOR wordt van toepassing op € 1,5 miljoen van het ondernemingsvermogen (nu: € 1.325.253) en het meerdere wordt vrijgesteld voor 75% (nu: 83%).
- Afschaffing 'doelmatigheidsmarge' in de BOR: als er sprake is van beleggingsvermogen, wordt dit aangemerkt als ondernemingsvermogen tot maximaal 5% van het ondernemingsvermogen.
- Bedrijfsmiddelen die zowel zakelijk als voor andere doeleinden worden gebruikt, zullen dan alleen volledig kwalificeren voor de BOR en DSR ab voor zover deze tenminste voor 90% worden gebruikt voor de onderneming. Worden de bedrijfsmiddelen voor minder dan 90% gebruikt voor de onderneming? Dan gelden deze faciliteiten slechts voor zover de bedrijfsmiddelen worden gebruikt voor de onderneming. Dit zal alleen gelden voor bedrijfsmiddelen met een waarde van minimaal € 100.000.
- Ook komt dan het 'dienstbetrekkingsvereiste' in de DSR ab bij schenking te vervallen. Dit vereiste houdt in dat de begiftigde ten minste 3 jaar in dienstbetrekking moet zijn bij de onderneming van de vennootschap, waarvan de aandelen worden geschonken. Deze eis blijft wel gelden voor de doorschuifregeling voor een onderneming in de inkomstenbelasting.
- Invoering van een minimumleeftijd van 21 jaar in de BOR en de DSR ab bij schenking. Deze leeftijdsgrens geldt dus niet voor een bedrijfsopvolging in geval van overlijden.

Dit jaar is daar één wijziging bijgekomen, die ook op 1 januari 2025 ingaat. Die wijziging betreft het inkorten van het zogenoemde 'voortzettingsvereiste' in de BOR bij schenking. Dit vereiste houdt nu nog in dat de begiftigde 5 jaar winst uit onderneming blijft genieten of de aandelen in de geschonken onderneming ten minste 5 jaar in bezit houdt, waarbij de onderneming ten minste 5 jaar wordt voortgezet. Het voortzettingsvereiste wordt volgend jaar ingekort tot 3 jaar.

De andere wijzigingen in de BOR en de DSR ab die dit jaar door de Tweede Kamer zijn aangenomen, treden op 1 januari 2026 in werking. In het Startpunt 2025 gaan we hier nader op in.

ACTIEPUNT

De genoemde wijzigingen kunnen aanleiding zijn om een voorgenomen bedrijfsopvolging door te schuiven naar 2025. Denk aan de hoogte van de vrijstelling voor de BOR (afhankelijk van de waarde van je onderneming), de afschaffing van het 'dienstbetrekkingsvereiste' als je de aandelen in je bv zou willen doorschuiven naar een kind dat niet aan dit vereiste voldoet of de inkorting van de voortzettingseis.

ONDERNEMER

Desinvesteren of juist niet?

Heb je bedrijfsmiddelen waarvoor je investeringsaftrek hebt gehad? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijg je te maken als je deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin je de aftrek hebt geclaimd. Ook als je binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is – je brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar jouw privévermogen – krijg je hiermee te maken.

ACTIEPUNT

Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat je tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet je dat pas in 2025 doen.

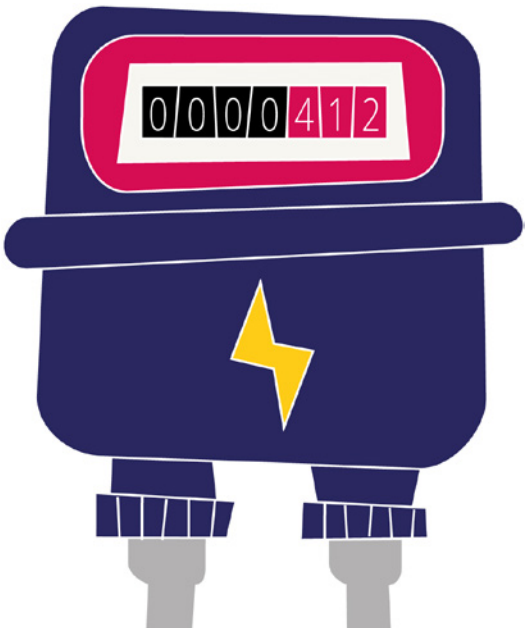
ONDERNEMER

Btw-behandeling servicekosten en nutsvoorzieningen

Eind 2023 is de btw-behandeling van servicekosten en nutsvoorzieningen gewijzigd. De wijziging ging in op 1 januari 2024, maar verhuurders mochten de oude regeling nog tot 1 januari 2025 toepassen. Onder die oude regeling mag je bij de verhuur van woningen de in rekening gebrachte kosten voor nutsvoorzieningen of servicekosten laten opgaan in de verhuurdienst. Daarmee zijn deze kosten, net als de woningverhuur, vrijgesteld van btw. In de zakelijke verhuurbranche, zoals de verhuur van kantoren, winkels, e.d. worden in de oude regeling deze kosten wél als een afzonderlijke prestatie in aanmerking genomen, waarmee ze vaak wel belast zijn met btw.
Aan het eind van het jaar verdwijnt dit onderscheid tussen de verhuur van woningen en commercieel vastgoed. Dan eindigt de mogelijkheid om deze oude regels toe te passen. Per 1 januari 2025 worden prestaties waarvoor service-kosten worden berekend, in beide gevallen geacht een zelfstandige prestatie te vormen als:

- de huurder (individueel of gezamenlijk) de service-leverancier kan kiezen en/of het verbruik van de nutsvoorziening zelf kan bepalen; én
- de kosten afzonderlijk op de factuur worden vermeld.

ACTIEPUNT
Pas je nog de oude regels voor servicekosten en nuts-voorzieningen toe op de verhuur van jouw onroerende zaak? Controleer dan of de doorberekening van de btw voor deze kosten aan het nieuwe beleid voldoet. Pas zo nodig de verhuurovereenkomsten en facturatie aan.



ONDERNEMER

Laatste kans op subsidie emissieloze bedrijfsauto

De subsidiepot voor de aankoop of financial lease van een nieuwe emissieloze bedrijfsauto was dit jaar snel leeg, maar doordat de subsidiepot tussentijds is verdubbeld, kun je nu toch nog subsidie uit de Subsidieregeling Emissieloze bedrijfsauto's (SEBA) aanvragen bij de RVO. Dit jaar is het laatste jaar waarin je gebruik kunt maken van deze subsidieregeling. Het subsidiepercentage bedraagt 7% voor grote ondernemers, 10% voor middelgrote ondernemers en 12% voor kleine ondernemers (en non-profitinstellingen). Je kunt met de mkb-toets bepalen tot welke categorie jouw bedrijf behoort. Het percentage wordt toegepast op de netto catalogusprijs (voertuigcategorie N1) of de verkoopprijs zonder btw (voertuigcategorie N2 tot en met een gewicht van 4.250 kg). De uitstootvrije bedrijfsauto's die kwalificeren voor deze subsidie vind je op de bedrijfsautolijst in de link naar de SEBA-regeling. De netto catalogusprijs (N1) of de verkoopprijs (N2) moet minimaal € 20.000 bedragen. Het subsidiebedrag is gemaximeerd op € 5.000 per bedrijfsauto.

Aanvragen
Je kunt de subsidie alleen aanvragen als de nieuwe bedrijfsauto nog niet op jouw naam staat in het RDW-kentekenregister. Overleg met de verkoper of dit mogelijk is. Je moet wel in het bezit zijn van een niet-bindende koop- of leaseovereenkomst. Vervolgens krijg je van de RVO een brief waarin staat dat je subsidie krijgt (de 'verleningsbeschikking'). Daarna doe je in beginsel binnen twaalf maanden de aanvraag voor de subsidievaststelling. Mocht de levering vertraging oplopen, dan kun je een onderbouwd verzoek om (maximaal 7 maanden) uitstel indienen bij de RVO. Nadat de auto aan jou is geleverd en op kenteken staat, doe je bij de RVO de aanvraag voor uitbetaling van de subsidie.

Verplichtingen
De bedrijfsauto moet onafgebroken 3 jaar op jouw naam (als subsidieontvanger) staan. De RDW controleert periodiek of je aan deze eis voldoet. Bewaar daarom de koop- of financial leaseovereenkomst goed tot 3 jaar na de datum van de tenaamstelling van de bedrijfsauto. Verkoop je de bedrijfsauto binnen de 3-jaarstermijn, dan moet je dit bij de RVO melden en (mogelijk) een deel van de subsidie terugbetalen.

Ook MIA
Je kunt mogelijk ook Milieu-investeringsaftrek (MIA) krijgen voor de aanschaf van nieuwe emissieloze bedrijfsauto's. Dat is het geval als je investeert in een elektrisch aangedreven voertuig dat op de Milieulijst staat (code G 3101). Zodra de overeenkomst definitief is gemaakt, vraag je de MIA binnen 3 maanden aan. De MIA komt niet in mindering op het subsidie-bedrag. Maar let op, de subsidie vermindert wel de grondslag voor de MIA. Ook voor een oplaadpunt kun je MIA claimen.

ONDERNEMER

Deadline nadert voor aanvraag subsidie voor aanleg en advies laadinfrastructuur

Overweeg je om een laadinfrastructuur voor elektrische voertuigen aan te laten leggen op je eigen terrein? Weet dan dat je daarvoor nog tot en met 31 december 2024, 12.00 uur subsidie kunt aanvragen. Ook als je een terrein deelt met andere ondernemers of ingeval van een gehuurd terrein, kan je van deze subsidiekans gebruikmaken. Een belangrijke voorwaarde is dat het terrein niet altijd publiek toegankelijk mag zijn. De laadinfrastructuur kan bestemd zijn voor jouw eigen elektrische voertuigen en voor voertuigen van je klanten en medewerkers. De subsidieregeling bestaat uit twee delen: de SPRILA Aanschaf en SPRILA Advies.

SPRILA Aanschaf en SPRILA Advies

Bij SPRILA Aanschaf krijg je maximaal € 350.000 subsidie per kalenderjaar voor een deel van de kosten voor de laad-infrastructuur voor elektrische voertuigen en de aanleg ervan. Om het tijdstip te bepalen waarop je de aanvraag bij de RVO moet indienen, moet je eerst met een rekentool vaststellen of je in aanmerking komt voor meer of minder dan € 25.000 subsidie. In het eerste geval dien je de aanvraag vóór aanvang van de werkzaamheden in en in het tweede geval achteraf. De SPRILA Advies vergoedt maximaal 50% van de advies-kosten van een externe adviseur voor de aanleg van een laadinfrastructuur voor elektrische voertuigen.

LET OP

Vraag je ook milieu-investeringaftrek (MIA) aan? In dat geval komt het vaste percentage van 11,25%, berekend over de in aanmerking komende investeringskosten, in mindering op het subsidiebedrag.

ONDERNEMER

Tijdig aanvragen subsidies aanpak piekbelasting

In het najaar zijn drie subsidieregelingen bekendgemaakt in het kader van de aanpak piekbelasting. De RVO heeft inmiddels twee van die regelingen opengesteld. Ben je veehouder met melkvee, varkens en/of vleeskalveren en heb je een bedrijf met piekbelasting? Dan kun je subsidie krijgen als je wilt bijdragen aan het verminderen van de stikstofneerslag op de overbelaste Natura 2000-gebieden. Hiervoor is tot en met 8 januari 2025 (17:00 uur) de Subsidieregeling voor investeringen in verduurzaming voor veehouderijlocaties met piekbelasting (Sbv) beschikbaar. Je kunt deze subsidie krijgen als je investeert in bewezen technieken die de stikstofneerslag fors verminderen, zoals stalsystemen en luchtwassers. Een belangrijke voorwaarde is dat het aantal dieren op jouw bedrijf vijf jaar niet toeneemt. Het budget bedraagt tussen € 25.000 en € 600.000 per aanvraag.

Nieuwe beëindigingsregeling kleine sectoren

De tweede subsidieregeling betreft de Landelijke beëindigingsregeling veehouderijlocaties (Lbv) voor kleinere sectoren, zoals geiten, vleeseenden of konijnen. Je komt voor deze subsidie in aanmerking als de stikstofuitstoot op of boven een bepaalde drempelwaarde uitkomt. Afhankelijk van die stikstofuitstoot kun je een vergoeding krijgen van 100% of 120% van het waardeverlies aan productiecapaciteit per m². Dit zijn de dierenverblijven, inclusief mest- en voer-opslagen en andere ruimtes, zoals een kantoor, kantine, voerkeuken of hygiënesluis. Kom je in aanmerking voor een vergoeding van 120% van het waardeverlies? Dan kom je daarnaast in aanmerking voor een vergoeding van € 45 per m² voor de sloop en afvoer van dierenverblijven en mest- en voeropslagen. Je vraagt de Lbv-subsidie aan bij de RVO. Dat kan nog tot en met 20 december 2024 (23.59 uur).

Nieuwe subsidieregeling op komst

De derde nieuwe subsidieregelingen in het kader van de aanpak piekbelasting is nog niet opengesteld. Deze regeling betreft de Landelijke verplaatsingsregeling veehouderijen met piekbelasting (Lvvp). Deze regeling subsidieert de vrijwillige verplaatsing van de veehouderij naar een locatie met minder stikstofneerslag dan de overbelaste Natura 2000-gebieden. Voor deze regeling gaat het aanvraagloket bij de RVO op 6 januari 2025 open.

Actiepunten voor de DGA

DGA

Verlaging hoge box-2-tarief

Sinds dit jaar kennen we twee box-2-tarieven: 24,5% over de eerste € 67.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 134.000) en 33% over het meerdere. Volgend jaar gaat het hoge box-2-tarief weer terug naar 31%. Het lage box-2-tarief voor inkomen (bijvoorbeeld uit dividenden of de winst bij verkoop van aanmerkelijk belangaandelen) tot € 67.000 wijzigt niet. Dat blijft dus 24,5%. Heb je een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen jou en je partner.

Let op bij dividend uitkeren

Je overweegt misschien om dit jaar een dividenduitkering te doen. Tot € 67.000 per persoon kan dit sowieso voordeliger zijn dan een dividenduitkering in 2025. Dit hangt samen met een wijziging in de systematiek van de algemene heffingskorting die op 1 januari 2025 in werking treedt. De afbouw van deze heffingskorting vindt dan niet meer alleen plaats over je box-1-inkomen, maar ook over je inkomen uit box 2 en box 3. Keer je dividend uit in 2025, dan telt dit dus mee voor de afbouw van de algemene heffingskorting en krijg je dus minder korting.

Ben je AOW-gerechtigd en heb je recht op de ouderenkorting. Dan wordt ook die korting bij een dividenduitkering in 2025 sneller afgebouwd.

Valt je box-2-inkomen sowieso in de tweede schijf? Doe de dividenduitkering dan in 2025. Het dividend is dan immers belast tegen 31% in plaats van 33%.

DGA

Voorkom onverrekenbaar ab-verlies

Verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) die vanaf 2019 zijn ontstaan, zijn nog 6 jaar verrekenbaar met toekomstige ab-winst, bijvoorbeeld met toekomstige dividenduitkeringen of winst bij verkoop van je ab-aandelen. Voor ab-verliezen uit 2018 en eerdere jaren is de oude termijn van 9 jaren blijven gelden. De achterwaartse verliesverrekening is 1 jaar. Een ab-verlies uit 2015 is dus na 31 december 2024 niet meer verrekenbaar. Door tijdig actie te ondernemen, kun je (een deel) van de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag je adviseur naar de mogelijkheden die je daartoe hebt.

DGA

Benut OVB-vrijstelling bij vastgoedmaatregel fbi

Een fiscale beleggingsinstelling (fbi) is een bv, nv of een fonds voor gemene rekening die zich bezighoudt met het beleggen van vermogen. Als zij aan de voorwaarden voldoet, bedraagt de vennootschapsbelasting 0%. Hiervoor hoeft de fbi geen verzoek te doen. Vanaf 2025 wijzigen deze speciale regels. Dan mag een fbi niet meer rechtstreeks beleggen in vastgoed. Haar winst wordt dan belast tegen het reguliere tarief in de vennootschapsbelasting. Beleggen in aandelen van een vastgoeddochter-bv mag nog wel. Daarnaast mag de fbi zich niet bemoeien met het bestuur van een verbonden vastgoedlichaam. Ook wordt de financiering met vreemd vermogen beperkt en vervalt de bestaande uitbreiding van het begrip 'beleggen in vermogen', die betrekking heeft op investeringen in verbetering of uitbreiding van vastgoed.

OVB-vrijstelling in 2024

Bij deze vastgoedmaatregel is een flankerende maatregel opgenomen in de overdrachtsbelasting (OVB), die je alleen in 2024 kunt benutten. Het gaat daarbij om een voorwaardelijke OVB-vrijstelling voor aankopen van vastgoed in het kader van herstructureringen die direct samenhangen met de vastgoedmaatregel.

DGA

Check de schuldenlast bij je eigen bv

Als je samen met je partner schulden hebt bij je eigen bv die meer bedragen dan € 500.000, dan wordt het meerdere boven de € 500.000 als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2 belast. Leent je bv aan je (klein)kinderen of aan je (groot) ouders of die van je partner, dan geldt voor jou de grens van € 500.000 ook ten aanzien van deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in jouw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 500.000 bij jou plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon plaats.
Eind 2024 controleert de Belastingdienst de schuldenlast bij je eigen bv. Zorg ervoor dat je deze dan zo veel als mogelijk hebt teruggebracht tot maximaal € 500.000. Dat kan bijvoorbeeld door de lening af te lossen met privémiddelen of met een dividenduitkering. In sommige gevallen is het fiscaal beter de excessieflenenheffing te aanvaarden in plaats van het doen van een dividenduitkering. Vraag je adviseur wanneer dit het geval is. Een andere optie is dat je een deel van de schuld herfinanciert bij een bank. Heb je vastgoed in privé? Dan zou je kunnen overwegen om dit te verkopen om met de opbrengt de schuldenlast bij je eigen bv terug te brengen.

LET OP

Eind 2023 was de drempel voor het excessief lenen € 700.000. Was je schuldenlast toen hoger dan deze drempel, bijvoorbeeld € 800.000. Dan heb je in de aangifte IB 2023 het meerdere (€ 100.000) moeten aangeven als inkomsten uit aanmerkelijk belang. De drempel eind 2024 wordt daardoor met € 100.000 verhoogd van € 500.000 naar € 600.000. Zo wordt dubbele heffing voorkomen.

Eigenwoningschulden

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningschulden bij je eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel. Ben je deze schulden daarna aangegaan, dan moet je een hypotheekrecht hebben verstrekt aan je eigen bv om onder deze uitzondering te vallen. Onder eigenwoningschulden vallen in dit verband alleen de schulden die zijn aangegaan voor de woning die als hoofdverblijf wordt gebruikt en dus niet schulden die zijn aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis.

Voorkomen dubbeltellingen

Er doen zich ten aanzien van excessief lenen onbedoelde dubbeltellingen voor van schulden bij personenvennootschappen (denk aan maatschap, vennootschap onder firma en commanditaire vennootschappen). In het Belastingpakket 2025 wordt dit voorkomen door bepaalde schulden buiten beschouwing te laten. Dit betreft de situatie waarin participanten in een samenwerkingsverband ook een aanmerkelijk belang hebben in een vennootschap en deze vennootschap een lening heeft verstrekt aan dat samenwerkingsverband. Dubbeltellingen van schulden en verplichtingen worden in deze situatie uitgesloten van het schuldenbegrip.

DGA

Wijziging kwalificatie open cv – benut de overgangsregeling

Nederland kent bepaalde rechtsvormen die men in het buitenland niet kent. Dergelijke kwalificatieverschillen kunnen ertoe leiden dat in Nederland een rechtsvorm wel als zelfstandig belastingplichtig wordt beschouwd, maar in een ander land niet. Het gevolg kan zijn dat tweemaal belasting wordt geheven, dan wel dat er in het geheel niets wordt belast. Een van de rechtsvormen waarbij dit speelt, is de open commanditaire vennootschap (cv).
In Nederland kennen we de open en de besloten cv. De open cv is zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting, de besloten cv niet. Een cv is open, wanneer de toetreding of vervanging van vennoten mogelijk is zonder toestemming van alle andere vennoten (zowel beherende als commanditaire vennoten). Door het toestemmingsvereiste te laten vervallen, zullen cv's vanaf 2025 altijd als fiscaal transparant worden beschouwd. Hierdoor zal de cv niet langer onderworpen zijn aan vennootschapsbelasting of aan Nederlandse bronbelastingen. De vennoten zijn dan rechtstreeks belastingplichtig voor hun aandeel in het resultaat van de cv.

Overgangsregeling in 2024

De overgang van vennootschapsbelastingplicht naar fiscale transparantie heeft tot gevolg dat de open cv geacht wordt haar activa en passiva overgedragen te hebben aan haar participanten. In beginsel leidt dit tot een fiscale eindafrekening over de stille en fiscale reserves en de goodwill. Om te voorkomen dat daar nu al belasting over moet worden betaald, is voor 2024 een overgangsregeling getroffen met faciliteiten om de directe heffing door te schuiven of onder een gespreide betalingsregeling te brengen.

ACTIEPUNT

Heb je een aandeel in een open cv? Laat dan beoordelen wat de fiscale gevolgen zijn en of je de faciliteiten van de overgangsregeling in 2024 kunt benutten.

DGA

Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting

Heb je een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat je geen aanmerkelijk belang meer hebt? Je kunt dan in de 9 jaren na het jaar waarin je het ab-verlies hebt geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Je kunt dus een ab-verlies dat je in 2015 hebt geleden nog tot 31 december 2024 laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kun je verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2024.

DGA

Profiteer van overgangsrecht bij wijziging fonds voor gemene rekening

Een fonds voor gemene rekening (fgr) is een overeenkomst tussen meestal een beheerder van het fonds, een bewaarder van het fonds en participanten in het fonds. Die participanten brengen geld of vermogen in het fonds in, waarvoor zij participaties krijgen in het fonds. Het fonds belegt met het ingebrachte geld en vermogen. Voor elke participatie krijgt de participant een deel van de opbrengst van de beleggingen. Er zijn twee soorten fondsen voor gemene rekening: een besloten fgr en een open fgr. Een besloten fonds is niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting (Vpb) en een open fgr is dat wel. Dit fonds meldt zich hiervoor aan bij de Belastingdienst. De definitie van een fgr sluit vanaf 2025 aan bij de definitie van een beleggingsinstelling of instelling collectieve beleggingen in effecten (icbe), zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht. De gewijzigde definitie voor een fgr betekent dat familiefondsen niet meer zullen kwalificeren als zelfstandig belastingplichtige voor de Vpb. Het fgr dat na de wijziging niet meer voldoet aan de definitie van fgr, wordt geacht op het tijdstip direct voorafgaand aan de wijziging alle vermogensbestanddelen aan haar participanten te vervreemden. Vanaf dat moment worden de resultaten in de participatie zelfstandig bij de participant in de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting betrokken.

Benut overgangsrecht!
In 2024 geldt overgangsrecht. Dit houdt in dat het fgr zonder belastingheffing vermogen mag overdragen aan de participanten. De belastingheffing wordt daardoor uitgesteld.

DGA

Wijziging bij samenloop btw en OVB bij vastgoed-aandelentransactie

Koop je een nieuwe onroerende zaak? Dan ben je bij de levering 21% btw verschuldigd. Koop je een bestaande onroerende zaak? Dan ben je 10,4% overdrachtsbelasting (OVB) verschuldigd. Bij aankoop van een nieuwe onroerende zaak betaal je dus geen OVB en bij aankoop van een bestaande onroerende zaak geen btw. Dit wordt de samenloopvrijstelling genoemd. Deze regeling wordt ook ingezet bij de aankoop van nieuwe onroerende zaken via een aandelentransactie. Bij een dergelijke transactie worden de aandelen in een vastgoed-bv met daarin een nieuwe onroerende zaak gekocht in plaats van de onroerende zaak zelf. Er is dan geen btw verschuldigd én geen OVB. Vanaf 1 januari 2025 komt hierin verandering. Dan ben je alleen geen btw én geen OVB verschuldigd bij nieuwe onroerende zaken die gedurende 2 jaar na de verkrijging van de aandelen voor 90% of meer voor belaste prestaties worden gebruikt (bijvoorbeeld supermarkten). Koop je de aandelen van een bv met een nieuwe onroerende zaak die voor minder dan 90% voor btw-belaste prestaties worden gebruikt (bijvoorbeeld vrijgestelde verhuur van woningen of zorgvastgoed), dan betaal je bij de verkrijging van de aandelen 4% OVB.

Actiepunten voor werkgevers en werknemers

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Meer bijtellen voor elektrisch rijden

De bijtelling voor het rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak is dit jaar 16% over de eerste € 30.000 catalogusprijs van de auto en 22% over het meerdere. Volgend jaar gaat het lage percentage van 16% naar 17%. Op grond van een overgangsregeling, mag je vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling hanteren. Rijd je nu in een elektrische auto met bijvoorbeeld een bijtelling van 8% en loopt de 60-maandstermijn af in 2025? Dan gaat de bijtelling daarna omhoog naar 17%. Is de cataloguswaarde van de auto hoger dan € 30.000? Dan gaat de bijtelling in 2025 over het bedrag boven € 30.000 zelfs naar 22%.

Vanaf 2026 gaat de bijtelling naar 22% voor alle nieuwe elektrische auto's van de zaak. Er wordt dan geen onderscheid meer gemaakt tussen elektrische auto's en auto's op fossiele brandstof.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Vrije ruimte optimaal benutten

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom gaat omhoog van 1,92% naar 2%. Dit percentage gaat op 1 januari 2027 verder omhoog naar 2,16%. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.
Controleer of je de vergoedingen en verstrekkingen die je aan je werknemers hebt gegeven op de juiste wijze hebt verwerkt voor de werkkostenregeling en of je mogelijk nog ruimte over hebt om de werkkostenregeling optimaal te benutten. Je mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van je vrije ruimte brengen als het gebruikelijk is dat de werknemer deze onbelast krijgt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen en verstrekkingen van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar als gebruikelijk. Vergoedingen en verstrekkingen van in totaal minder dan € 2.400 per werknemer kun je dus onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Afschaffing partiële buitenlandse belastingplicht expats

Buitenlandse werknemers die in Nederland wonen en bij wie de 30%-regeling wordt toegepast, kunnen in de aangifte inkomstenbelasting gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht. Dit houdt in dat zij geen belasting in box 2 en box 3 hoeven te betalen over hun buitenlandse kapitaalinkomen, ondanks hun fiscale woonplaats in Nederland. Deze regeling wordt op 1 januari 2025 afgeschaft. Wel geldt er een overgangsregeling voor expats die op 31 december 2023 al gebruikmaakten van deze faciliteit. Zij kunnen nog tot uiterlijk 31 december 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Eindheffing werkkostenregeling voorkomen of toch niet?

Begin 2025 moet je beoordelen of je in 2024 de vrije ruimte hebt overschreden. Blijft het totale eindheffingsloon binnen de vrije ruimte, dan hoef je geen eindheffing aan te geven en te betalen. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan betaal je 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon dat in de vrije ruimte is aangewezen. De eindheffing geef je aan in de loonaangifte over het tweede tijdvak van 2025. Je kunt de eindheffing voorkomen door tussentijds te controleren of je de vrije ruimte niet overschrijdt.
Is er sprake van een concern (tenminste 95% aandelenbelang gedurende het hele kalenderjaar)? Dan zou de concernregeling mogelijk een voordeel kunnen opleveren. Bij het toepassen van deze regeling bereken je de eindheffing op concernniveau. Hiervoor tel je alle fiscale loonsommen van de vennootschappen die aan de voorwaarden voldoen bij elkaar op, hierover bereken je de vrije ruimte. Komen de vergoedingen en verstrekkingen van dat concern boven de vrije ruimte, dan bereken je over het meerdere de eindheffing. Is deze eindheffing minder dan de eindheffing die je voor alle vennootschappen individueel hebt berekend, dan levert de concernregeling een voordeel op. Je mag dit achteraf en ieder jaar weer bepalen. Let wel, de vennootschap met de grootste loonsom draagt de eventuele eindheffing af. Alle vennootschappen blijven wel hoofdelijk aansprakelijk voor de af te dragen eindheffing.

Alternatief bij volle vrije ruimte

Heb je de vrije ruimte al helemaal benut? Dan hoeft de eindheffing niet per definitie duur voor je uit te pakken. Je moet alleen andere keuzes maken. Stel, je bent van plan om jouw werknemers een bonus te geven van € 500 bruto, waarvan zij ieder zo'n € 250 netto overhouden. Jouw kosten (inclusief werkgeverslasten) bedragen dan zo'n € 600. Wijs je nu de nettobonus van € 250 aan in de vrije ruimte, dan moet je daarover 80% eindheffing betalen. Jouw kosten zijn dan slechts € 450. Toch snel verdiend! Maar je kunt natuurlijk ook het stukje voordeel aan je werknemers geven en jouw kosten gelijk houden.

LET OP

De tarieven van werknemers verschillen, er kan een cao van toepassing zijn, etc. Het blijft dus maatwerk!

Aanwijzen in 2024

Om vergoedingen en verstrekkingen in de vrije ruimte te plaatsen of om gebruik te maken van de gerichte vrijstellingen moet de vergoeding of verstrekking worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel. De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Is de vergoeding of verstrekking gegeven in een vorig kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstellingen en de vrije ruimte zijn dan niet alsnog van toepassing.

LET OP

Als je een vergoeding geeft of verstrekking doet aan je werknemers waarbij je voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat je de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als je bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,23 per kilometer, wordt dus aangenomen dat je de vergoeding hebt aangewezen. Vergoed je meer dan € 0,23, dan moet je het meerdere wél expliciet aanwijzen.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan

Je kunt de (loon)kosten voor Research & Development (R&D) met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) verlagen. Deze fiscale stimuleringsregeling compenseert namelijk een deel van de loonkosten en overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O). In 2025 worden de tarieven en parameters verhoogd en er is meer budget. Het tarief in de eerste schijf wordt verhoogd van 32% naar 36%. Ben je een startende ondernemer? Dan wordt het tarief in de eerste schijf verhoogd van 40% naar 50%. De grens van de eerste schijf gaat omhoog van € 350.000 naar € 380.000 (loon)kosten. Het tarief van de tweede schijf is 16%. Je kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget je in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met jouw loonheffingen.

ACTIEPUNT

Begint de periode van het S&O-werk op 1 januari 2025? Dien de aanvraag dan uiterlijk op 20 december 2024 in bij de RVO. De S&O-afdrachtvermindering start dan op 1 januari 2025. Dien je de aanvraag op 21 december in, dan start de S&O-afdrachtvermindering pas op 1 februari 2025.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Versobering 30%-regeling teruggedraaid

Werknemers die vanuit een ander land naar Nederland komen om te werken, krijgen vaak een vergoeding voor de extra kosten van verblijf buiten hun land van herkomst. Dit zijn de zogenoemde extraterritoriale kosten (ET-kosten). Je kunt de werkelijke ET-kosten vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling (ook wel expatregeling).
In het eerstgenoemde geval moet je de kosten aannemelijk maken. Je moet de kosten en de vergoeding per werknemer bijhouden in jouw loonadministratie. Bij toepassing van de 30%-regeling mag je – onder voorwaarden – zonder bewijs maximaal 30% van het loon (incl. de vergoeding) onbelast vergoeden.
Sinds dit jaar is de 30%-regeling aangepast en vindt er per 20 maanden een afbouw plaats van 30% naar 20% en 10%. Deze afbouw wordt teruggedraaid en vervangen door een alternatief. Vanaf 2027 bedraagt de onbelaste vergoeding maximaal 27% van het loon inclusief de vergoeding. Dit geldt zowel voor ingekomen werknemers als uitgezonden werknemers. In 2025 en 2026 geldt voor alle ingekomen en uitgezonden werknemers een forfait van 30%. Daarnaast blijft het 30%-forfait gelden voor alle ingekomen werknemers die vóór 2024 een 30%-vergoeding hebben ontvangen.
Voor ingekomen werknemers die in 2024 voor het eerst hun 30%-beschikking toepassen, gaat het forfait van 27% gelden vanaf 1 januari 2027. Voor uitgezonden werknemers gaat het forfait van 27% vanaf 2027 gelden voor alle lopende en nieuwe gevallen.

Verhoging salarisnormen in 2027

Vanaf 2027 wordt de salarisnorm van de 30%-regeling verhoogd van € 46.107 naar € 50.436. Voor jonge werknemers tot 30 jaar met een mastergraad gaat de salarisnorm van € 35.048 naar € 38.338. Dit zijn de bedragen volgens het prijspeil in 2024, maar door jaarlijkse indexatie zullen deze bedragen in 2027 hoger zijn. Voor ingekomen werknemers die de expatregeling al vóór 2024 toepasten geldt overgangsrecht. Voor hen blijven de oude (geïndexeerde) salarisnormen gelden.

Overgangsregeling bij maximering 30%-regeling

Sinds dit jaar wordt de 30%-regeling voor ingekomen werknemers beperkt tot de norm uit de Wet normering topinkomens (WNT, ook wel Bakenende-norm genoemd). Dit normbedrag is voor 2024 € 233.000 per jaar. Bij een hoger inkomen mag je zonder nader bewijs niet meer dan € 69.900 (30% over € 233.000) onbelast vergoeden. In 2025 zal de WNT-norm € 246.000 bedragen.

LET OP

Voor ingekomen werknemers bij wie je de 30%-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 hebt toegepast, is deze aftopping pas van toepassing vanaf 1 januari 2026.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Einde nadert voor vereenvoudigde WIA-beoordeling 60+'ers

Om de achterstanden in de WIA-beoordelingen in te lopen bestaat er sinds 1 oktober 2022 een tijdelijke vereenvoudigde behandeling van de WIA-aanvraag voor werknemers die ouder zijn dan 60 jaar en 2 jaar arbeidsongeschikt zijn. Deze regeling loopt nog tot eind 2024. De vereenvoudigde regeling houdt in dat de WIA-beoordeling alleen door een arbeidsdeskundige wordt uitgevoerd. Een medische beoordeling door een verzekeringsarts blijft dan achterwege. Stemmen jij en je werknemer in met deze werkwijze, dan hebben jullie sneller duidelijkheid over de arbeidsongeschiktheid. De mate van arbeidsongeschiktheid is bij de toepassing van de vereenvoudigde beoordeling 80-100%.

Keerzijde

Maar deze werkwijze van het UWV – die overigens in strijd is met de wettelijke voorschriften – kent ook een keerzijde. Jij én je werknemer kunnen het namelijk ook níet eens zijn met de beslissing. Het is dan goed om te weten dat als je instemt met de vereenvoudigde beoordeling, je nog steeds bezwaar kunt aantekenen. Het is daarom belangrijk om de beslissing van het UWV goed te (laten) bestuderen. Vraag bij eventuele onduidelijkheden in de beslissing om een nadere toelichting van het UWV. Het voordeel van de bezwaarprocedure is dat er dan alsnog een medisch onderzoek zal worden verricht door een verzekeringsarts.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Laatste keer LIV

Je kunt voor bepaalde werknemers met een laag loon in aanmerking komen voor het lage-inkomensvoordeel (LIV). Dit jaar is het laatste jaar waarin je van het LIV gebruik kunt maken, want dit voordeel wordt in 2025 afgeschaft. Je komt in 2024 in aanmerking voor het LIV voor alle werknemers die ten minste 1.248 verloonde uren per kalenderjaar hebben en die een uurloon verdienen tussen € 14,33 en € 14,91. In 2024 bedraagt het LIV € 0,49 per verloond uur met een maximum van € 960 per werknemer per kalenderjaar. Het LIV over 2024 wordt automatisch aan je uitbetaald in 2025.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Stapsgewijze afschaffing LKV oudere werknemer

Vanwege de beperkte doeltreffendheid en doelmatigheid wordt het LKV oudere werknemer (56+) stapsgewijs afgeschaft. Het LKV oudere werknemer dat is verleend voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen op of na 1 januari 2024 wordt verlaagd per 1 januari 2025 en afgeschaft per 1 januari 2026. Voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen vóór 1 januari 2024 wordt het LKV oudere werknemer niet verlaagd en afgeschaft.

Hoe werkt dit uit?

Je hebt voor een werknemer die op 1 maart 2024 in dienst is getreden en voldoet aan de voorwaarden, voor de 10 resterende maanden in 2024 recht op € 3,05 per verloond uur met een maximum van € 6.000 voor een heel kalenderjaar. Voor de verloonde uren in 2025 heb je recht op het verlaagde bedrag van € 1,35 per uur met een maximum van € 2.600 per jaar. Vanaf 1 januari 2026 heb je voor deze werknemer geen recht meer op het LKV oudere werknemer.

Overzicht met bedragen per verloond uur:

	2024	2025	2026
Dienstbetrekkingen die begonnen vóór 1-1-2024	€ 3,05	€ 3,05	€ 3,05
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2024	€ 3,05	€ 1,35	-
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2025	n.v.t.	€ 1,35	-
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2026	n.v.t.	n.v.t.	-

LET OP

De overige loonkostenvoordelen worden niet verlaagd of afgeschaft!

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Deadline nadert voor transitieplan pensioenfondsen

Werkgeversorganisaties en vakbonden moeten uiterlijk eind 2024 de transitieplannen indienen bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds stelt het transitieplan (en de bijlagen) beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigden. In de transitieplannen zijn de arbeidsvoorwaardelijke afspraken opgenomen en wordt duidelijk gemaakt wat de overgang van het oude naar het nieuwe stelsel betekent voor deelnemers. Uit de plannen blijkt of de opgebouwde pensioenen van alle werknemers en gepensioneerden worden omgezet naar pensioenen in de nieuwe pensioenregeling (dat wordt 'invaren' genoemd).
Ook staat daarin hoe werknemers worden gecompenseerd die er op achteruit zouden gaan na de overgang en hoeveel geld wordt gereserveerd voor tegenvallers. De insteek is een evenwichtige verdeling van de pensioenpot over alle groepen (ex-)deelnemers en gepensioneerden en dat de premies gelijk blijven voor zowel werknemers als werkgevers. De meeste fondsen stappen over op 1 januari 2026 of later. De uiterste overstapdatum is 1 januari 2028. Is de pensioenregeling ondergebracht bij een verzekeraar of premiepensioeninstelling? Dan moet het transitieplan daar uiterlijk 1 oktober 2026 zijn ingediend.

Actiepunten voor alle belastingbetalers

BELASTINGBETALERS

Invoering derde tariefschijf

De tariefschijven in de inkomstenbelasting worden vanaf 2025 uitgebreid. Daarbij wordt de eerste schijf gesplitst in een laag tarief van 35,82% en een verhoging van het bestaande tarief van 36,97% naar 37,48%. Dit tarief geldt ook voor de aftrekposten. Daarnaast wordt de schijfgrens naar de hoogste schijf in de inkomstenbelasting (49,5%) verhoogd van € 75.518 naar € 76.817 in 2025.
Heb je in 2025 inkomen in deze hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde alimentatie, giften en ziektekosten aftrekbaar tegen tarief van 37,48% (nu: 36,97%).

LET OP
De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies.

BELASTINGBETALERS

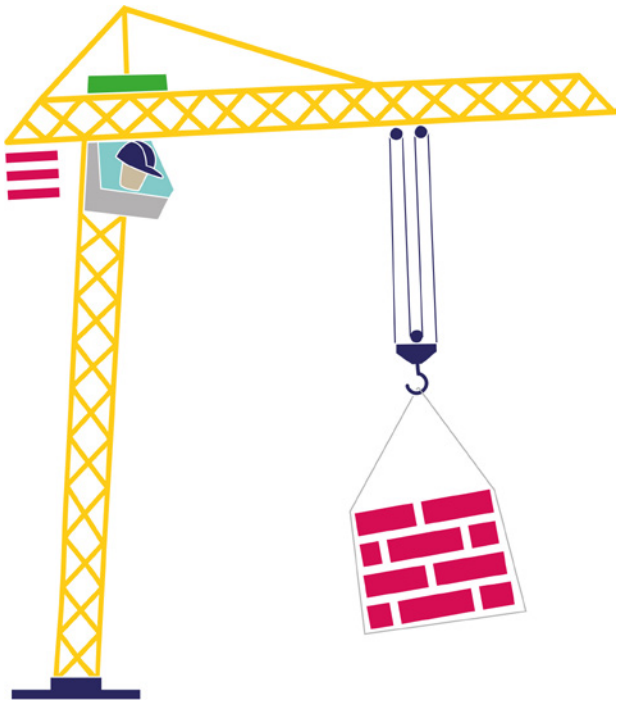
Zorg dat je genoeg hebt afgelost

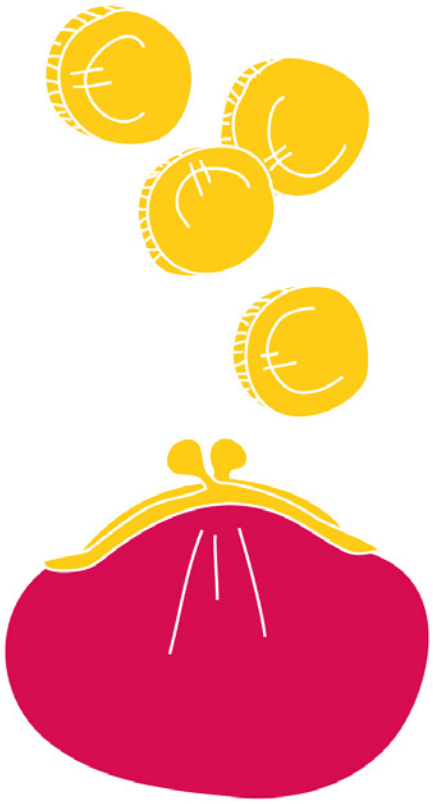
Heb je na 2012 een hypotheek afgesloten voor de eigen woning die je als hoofdverblijf gebruikt? Dan heb je een jaarlijkse aflossingsverplichting, waaraan je moet voldoen om de hypotheekrenteaftrek te kunnen claimen. Controleer daarom of je eind 2024 voldoende hebt afgelost. Mocht dat niet zo zijn, los dan alsnog voldoende af. Als je niet aan je aflossingsverplichting voldoet, kan dit tot beperking van je renteaftrek leiden.

BELASTINGBETALERS

Snellere afbouw algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting bedraagt in 2024 maximaal € 3.362 en wordt afgebouwd met 6,630% van het inkomen uit werk en woning (het box-1-inkomen) voor zover dat meer bedraagt dan € 24.812. Volgend jaar wordt deze heffingskorting verlaagd met € 335 en wordt het afbouwpunt gekoppeld aan het wettelijke minimumloon. Alleen de hoogte van jouw box-1-inkomen is momenteel bepalend voor de afbouw van de algemene heffingskorting. Vanaf 2025 zal bij de afbouw van deze heffingskorting ook rekening gehouden worden met het inkomen in box 2 en box 3. Dan wordt hiervoor dus het verzamelinkomen bepalend: het inkomen in box 1 tot en met 3. Heb je ook inkomen in box 2 en/of 3? Dan wordt de algemene heffingskorting vanaf volgend jaar dus sneller afgebouwd.





BELASTINGBETALERS

Benut de lijfrente-premieaftrek

Heb je een pensioentekort? In dat geval kun je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. Sinds begin 2023 zijn de aftrekruimtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte nu 30% van je loon of je winst uit een onderneming. Het maximum bedraagt nu € 36.077. De maximale reserveringsruimte is verhoogd naar € 41.608 en geldt voor de onbenutte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar (voorheen 7 jaar). Maar let op, alleen de lijfrentepremie die je in 2024 daadwerkelijk hebt betaald, kun je aftrekken in jouw aangifte inkomstenbelasting 2024 die je volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

Aftrek vergeten?
Ben je in de afgelopen 5 jaar toch vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. Je moet dan wel kunnen aantonen dat je de lijfrentepremies niet hebt afgetrokken. Dat kun je doen met kopieën van de ingediende aangiften inkomstenbelasting van de afgelopen jaren en de aanslagen over die jaren. Bewaar daarom de oude aangiften en aanslagen!

BELASTINGBETALERS

Box-3-heffing verlagen

Tot en met 2026 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden, 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2025 is het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' vastgesteld op 5,88%. De percentages voor de categorieën 'bank- en spaartegoeden' en 'schulden' worden pas na afloop van het kalenderjaar bekendgemaakt. Het tarief van de box-3-heffing blijft 36%. Het deel van je vermogen waarover je geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingvrije vermogen, wordt op 1 januari 2025 slechts verhoogd van € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000) naar € 57.684 (fiscale partners: € 115.368). Kortom, alle reden om je box-3-vermogen te verlagen, bijvoorbeeld door:

- nog dit jaar de geplande aankoop te doen van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk);
- zo veel als mogelijk je belastingschulden te betalen. Deze schulden kun je niet aftrekken van je vermogen in box 3, maar betaal je deze schulden vóór 31 december 2024, dan wordt je vermogen in box 3 wel lager en bespaar je dus box-3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van het box-3-vermogen.
- gebruik te maken de aftrekruimtes voor lijfrentepremie als je een pensioentekort hebt. Door meer te storten op een lijfrentepolis met meer aftrek in box 1, verlaag je tevens je box-3-vermogen.
- jouw verhuurde panden te verkopen en de opbrengst op een spaarrekening te zetten, die veel lager wordt belast in box 3. Ben je dga en is je schuld bij de eigen bv te hoog? Los dan met de verkoopopbrengst een deel van de schuld af, zodat je schuld onder de € 500.000-grens blijft.

BELASTINGBETALERS

Beding tijdig je lijfrente-uitkeringen

Je moet vóór 31 december van het jaar dat volgt op het jaar waarin jouw lijfrentepolis tot uitkering is gekomen, beslissen wat je met het vrijkomende kapitaal gaat doen. Ingeval van overlijden is deze termijn 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het overlijden. Deze termijnen zijn fataal. In die zin dat de inspecteur slechts onder bijzondere omstandigheden verlenging kan toestaan. Van bijzondere omstandigheden is slechts sprake als je er alles aan hebt gedaan om de lijfrente binnen de wettelijke termijn in te laten gaan.

ACTIEPUNT
Zorg ervoor dat je de einddata van lijfrentecontracten goed vastlegt, zodat je precies weet wanneer je uiterlijk actie moet ondernemen.

BELASTINGBETALERS

Fors minder vrijstelling groen beleggen

De vrijstelling in box 3 voor groen beleggen van € 71.251 per belastingplichtige (fiscale partners: € 142.502) wordt volgend jaar verlaagd tot € 26.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 52.000). Daarnaast gaat de extra heffingskorting van 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3 in 2025 omlaag naar 0,1%. Op 1 januari 2027 worden de vrijstelling groen beleggen en de heffingskorting afgeschaft.

BELASTINGBETALERS

Koop woning uitstellen voor hogere starters-vrijstelling OVB

Koop je een woning en ben jij (of je partner) ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar? In dat geval kun je gebruikmaken van de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting (OVB), mits je de woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken en de vrijstelling niet eerder hebt benut. De vrijstelling geldt tot een bepaalde woningwaardegrens. Die grens is dit jaar € 510.000, maar gaat in 2025 omhoog naar € 525.000. Heb je plannen om een woning te kopen en voldoe je aan de voorwaarden van deze vrijstelling? Wellicht is het dan verstandig om met de aankoop te wachten tot 2025.

BELASTINGBETALERS

(On)beperkt aftrekbare periodieke giften

De aftrek van periodieke giften in de inkomstenbelasting aan algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) of aan een vereniging die aan de voorwaarden voldoet, is nu begrensd tot € 250.000 per kalenderjaar. Deze grens gaat vanaf 2025 omhoog naar € 1,5 miljoen. Deze begrenzing heeft in beginsel ook gevolgen voor lopende periodieke giften. Maar periodieke giften die je al op 4 oktober 2022, 16:00 uur was aangegaan, blijven tot uiterlijk 2027 nog volledig aftrekbaar. Daarbij moet je uiteraard wel steeds aan de voorwaarden voor aftrek van periodieke giften voldoen. Die voorwaarden zijn dat je in een overeenkomst hebt vastgelegd dat je ten minste vijf jaar lang jaarlijks dezelfde gift doet aan dezelfde ANBI (of kwalificerende vereniging). Ook heb je vastgelegd wanneer de jaarlijkse gift stopt.

LET OP
Het voordeel van een periodieke gift ten opzichte van een gewone gift is dat je de gift volledig kunt aftrekken. Er geldt dus geen drempel. Zorg er daarom voor dat je steeds aan de voorwaarden blijft voldoen.

BELASTINGBETALERS

Besteed tijdig de schenking eigen woning!

Het jaar 2022 was het laatste jaar dat er gebruik gemaakt kon worden van de verhoogde vrijstelling schenkbelasting voor de eigen woning (€ 106.671). Als de benodigde financiële middelen er niet direct waren, dan kon in 2022 slechts één euro worden geschonken om de vrijstelling veilig te stellen. Het jaar erop kon de schenking dan worden aangevuld. De besteding van de middelen van de schenking zelf kon gespreid worden. Hoe zat dat ook alweer? De schenking kon in het jaar 2022 worden aangewend, maar ook in de twee daarop volgende jaren (2023 en 2024). Daarmee is 2024 dus het laatste jaar waarin aanwending mogelijk is. Kan je dit jaar de vrijstelling deels of geheel niet aanwenden? Dan zul je dat moeten doorgeven aan de Belastingdienst. De aanslag schenkbelasting volgt in dat geval vanzelf.

ACTIEPUNT

Heb je de verhoogde eigen woningvrijstelling toegepast? Ga dan nog even na of je alle gelden voor de eigen woning hebt aangewend. Zo niet, zorg er dan voor dat dit eind 2024 wel is gebeurd en voorkom dat je de vrijstelling alsnog (deels) misloopt.

Check de boeteclausule

Wil je als begiftigde de schenking gebruiken voor de aflossing van (een deel van) de hypotheekschuld? Check dan eerst de boetebepaling in de leenovereenkomst met je bank. Daarin is vaak bepaald dat je niet meer dan een jaarlijkse aflossing van 10% (soms 20%) mag doen op straffe van een boeterente. De boeterente wordt in rekening gebracht voor zover je meer aflost dan het jaarlijks toegestane bedrag.

BELASTINGBETALERS

Elektrisch rijden wordt duurder

Elektrisch rijden wordt volgend jaar een stuk duurder. Aan het eind van het jaar stopt namelijk de subsidiëring van de aanschaf van nieuwe of gebruikte elektrische personenauto's. Daarnaast wordt de tijdelijke tariefkorting van 100% in de motorrijtuigenbelasting verlaagd naar 75% en wordt daarna nog verder afgebouwd. Per 2026 gaat deze naar slechts 25% en ingaande 2030 vervalt de tariefkorting helemaal.

LET OP

Ook stopt de specifieke bpm-tarieftabel voor plug-in hybride personenauto's per 2025. Op deze auto's wordt dan de reguliere bpm-tabel van toepassing.

BELASTINGBETALERS

Kostengrens NHG-hypotheek omhoog

De kostengrens voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie gaat op 1 januari 2025 omhoog van € 435.000 naar € 450.000. Koop je een woning met energiebesparende voorzieningen en financier je die mee? In dat geval wordt het plafond € 477.000 (in 2024: € 461.100). De NHG-premie gaat in 2025 omlaag van 0,6% naar 0,4%. Heb je koopplannen en wil je gebruikmaken van de NHG? In dat geval kan het verstandig zijn om daarmee te wachten tot 2025.

Checklist meest relevante Actiepunten eind 2024

Checklist actiepunten voor de ondernemer

- [ ] Breng de zelfstandigen in kaart die voor jou werken, onder welke voorwaarden en laat toetsen of zij werknemer zouden kunnen zijn
- [ ] Heroverweeg de inzet van zelfstandigen, vorm beleid met uitgangspunten voor de inzet van zelfstandigen en laat dit beoordelen
- [ ] Maak optimaal gebruik van de hogere mkb-winstvrijstelling in 2024
- [ ] Spreid zo nodig investeringen voor meer KIA
- [ ] Check of je nog tot 50% van de WOZ-waarde van je pand in eigen gebruik mag afschrijven
- [ ] Controleer of je moet herinvesteren of nog niet
- [ ] Check of je kunt desinvesteren of juist niet
- [ ] Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
- [ ] Schaf nog een bestelauto aan zonder bpm
- [ ] Check of je de voorgenomen bedrijfsopvolging moet doorschuiven naar 2025
- [ ] Wil je nog een ruilverkaveling toepassen met een woning? Doe dat dan dit jaar!
- [ ] Pas zo nodig je administratie en je facturatie aan de btw-wijzigingen aan
- [ ] Schaf nog een emissieloze bestelauto aan met subsidie
- [ ] Vraag tijdig subsidie aan voor aanleg en advies laadinfrastructuur
- [ ] Benut tijdig de subsidies aanpak piekbelasting

Checklist actiepunten voor de DGA

- [ ] Check of dividend uitkeren voordelig is
- [ ] Inventariseer de schulden bij je eigen bv, los tijdig af en voorkom overschrijding € 500.000-grens
- [ ] Voorkom dat je ab-verlies in box 2 onverrekenbaar wordt
- [ ] Laat je onverrekenbare ab-verlies omzetten in een belastingkorting in box 1
- [ ] Benut de OVB-vrijstelling bij de vastgoedmaatregel fbi
- [ ] Profiteer van het overgangsrecht bij de wijziging fonds voor gemene rekening
- [ ] Maak gebruik van het overgangsrecht bij de herkwalificatie van de open cv

Checklist actiepunten voor werkgevers en werknemers

- [ ] Benut optimaal de vrije ruimte in de werkkostenregeling
- [ ] Wijs vergoeding of verstrekking aan als eindheffings-bestanddeel om vrije ruimte of gerichte vrijstelling te benutten
- [ ] Bepaal of je in 2025 de ET-kosten wilt vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling
- [ ] Pas je administratie aan op de wijzigingen in de 30%-regeling
- [ ] Licht de expats die het betreft in over de afschaffing van de partiële buitenlandse belastingplicht
- [ ] Dien uiterlijk 20 december 2024 je aanvraag S&O-afdrachtvermindering in als het S&O-werk op 1 januari 2025 start
- [ ] Kom in actie als je het niet eens bent met de uitkomst van de vereenvoudigde WIA-beoordeling
- [ ] Verwerk de wijzigingen in het LKV in je loonadministratie

Checklist actiepunten voor alle belastingbetalers

- [ ] Zorg dat je hebt voldaan aan de aflossingsverplichting voor je recht op hypotheekrenteaftrek
- [ ] Betaal dit jaar (extra) lijfrentepremie en stel je aftrek in 2024 veilig
- [ ] Beding tijdig je lijfrente-uitkeringen
- [ ] Verlaag je box-3 vermogen
- [ ] Stel aankoop woning uit voor hogere startersvrijstelling OVB in 2025
- [ ] Besteed tijdig de schenking eigen woning
- [ ] Stel aankoop woning uit voor meer NHG en lagere premie