



PRINSJESDAG EN BELASTINGPLAN 2025

Op Prinsjesdag 2024 is het belastingpakket voor de komende jaren bekendgemaakt. We zetten de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2025 en de aanvullende wetsvoorstellen voor het MKB ook dit jaar weer voor u op een rijtje.

Ondernemingen

Kostenaftrek werkruimte. De aftrekbaarheid van kosten voor een niet-zelfstandige werkruimte in een woning die tot het ondernemingsvermogen behoort, wordt verduidelijkt. Huurderslasten, zoals inrichtingskosten, gas, water en licht, zijn niet aftrekbaar.

Giftenaftrek BV. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting (Vpb) en de regeling 'geven uit de vennootschap' worden afgeschaft. Vanaf 1 januari 2025 kan uw BV giften aan goede doelen niet langer aftrekken van de winst. Dit geldt zowel voor giftenaftrek in de Vpb als voor giften vanuit BV's die aandeelhoudersmotieven volgen. Overweeg zakelijke sponsoring als alternatief. De kosten van sponsoring blijven namelijk wel aftrekbaar. De giftenaftrek in de IB wordt niet gewijzigd.

Tarief box 2 verlaagd. Het kabinet draait de verhoging van het box 2-tarief in de tweede schijf terug. Dit tarief is op 1 januari 2024 omhooggegaan naar 33%, maar wordt met ingang van 2025 weer verlaagd naar 31%. Hiermee wil het kabinet de belastingdruk op aanmerkelijkbelanghouders meer in lijn brengen met die van werknemers en IB-ondernemers. Het kan fiscaal voordelig zijn een dividenduitkering van > € 67.000 uit te stellen tot 2025.

Bedrijfsopvolgingsregelingen

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR). Als ondernemingsvermogen wordt overgedragen door schenking of vererving, kan dat tot heffing van schenk- of erfbelasting leiden. Om te voorkomen dat de continuïteit van de onderneming hierdoor in gevaar komt, kan er gebruik worden gemaakt van de BOR. Er is geen of minder erf- of schenkbelasting verschuldigd.



Doorschuiфregelingen (DSR). De overdracht van ondernemingsvermogen leidt vaak tot de heffing van inkomstenbelasting. Er zijn diverse doorschuiфregelingen (DSR) die ervoor zorgen dat deze heffing in bepaalde situaties wordt uitgesteld, zodat de continuïteit van de onderneming niet in gevaar komt. Een van deze doorschuiфregelingen is specifiek gericht op de schenking van een aanmerkelijk belang (de DSR ab). Een aanmerkelijk belang is, kort gezegd, een belang dat minimaal 5% van de (soort) aandelen in een BV vertegenwoordigt.

Alleen voor gewone aandelen. De BOR en DSR ab worden met ingang van 1 januari 2026 beperkt tot directe en indirecte aandelenbelangen van minimaal 5% van het totale geplaatste aandelenkapitaal. Alleen gewone (reguliere) aandelen kwalificeren nog, waarbij niet van belang is of deze aandelen stemrecht geven. Het doel van de wijzigingen is om de regelingen te beperken tot aandelen met voldoende ondernemingsrisico.

Bezits- en voortzettingseis BOR. De BOR kan enkel worden toegepast als een verkrijger de onderneming vijf jaar voortzet. Deze termijn wijzigt in drie jaar. Knelpunten in de bezits- en voortzettingseis die betrekking hebben op wijzigingen in de juridische huls van een onderneming, zoals de inbreng van een eenmanszaak in een BV, worden opgelost. Als de subjectieve gerechtigdheid tot de onderneming niet toeneemt (bezitseis) of afneemt (voortzettingseis), mag dit geen belemmering zijn voor toepassing van de BOR.

Werkgevers

Privégebruik ov-kaart. De maatregel 'gerichte vrijstelling ov-abonnementen' wordt verduidelijkt. Indien u als werkgever een werknemer de mogelijkheid geeft om vrij te reizen of met korting te reizen op uw kosten, dan zijn deze kosten gericht vrijgesteld, mits er enige mate van zakelijk gebruik plaatsvindt. De gerichte vrijstelling geldt dus ook voor privéreizen met een recht op vrij reizen of een recht op korting van de werkgever. De gerichte vrijstelling is ook uitgebreid naar niet-Nederlands openbaar vervoer.

De 30%-regeling. De versoering van de 30%-regeling uit 2024 wordt deels teruggedraaid. Vanaf 1 januari 2027 wordt de maximale onbelaste vergoeding 27%. Voor 2025 en 2026 blijft het percentage 30% voor alle buitenlandse werknemers die aan de vereiste (specifieke deskundigheid) voldoen en waarvoor een beschikking is afgegeven. De salarismaximum stijgt naar € 50.436 en voor werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad naar € 38.338. Buitenlandse werknemers die voor 2024 de 30%-regeling hebben gebruikt, vallen onder overgangsrecht. Voor hen blijft tot het einde van de looptijd een percentage van 30% en de oude (geïndexeerde) salarismaximums gelden.

Btw

21% btw voor bepaalde diensten. Vanaf 1 januari 2026 wordt het verlaagde btw-tarief voor logies en bepaalde culturele goederen en diensten afgeschaft. Dit betekent dat het btw-tarief stijgt van 9 naar 21%. Dit geldt in ieder geval voor: hotels, pensions, boeken, sport, musea, muziek- en toneelvoorstellingen. Kamperen, attractieparken, speel- en siertuinen, circussen, dierentuinen en bioscopen zijn uitgezonderd van deze verhoging.

Vastgoed

Overdrachtsbelasting voor woningen. Het kabinet stelt voor om het reguliere tarief voor de overdrachtsbelasting ten aanzien van de verkrijging van woningen met ingang van 1 januari 2026 te verlagen van 10,4 naar 8%. Voor een woning die de koper langdurig zelf gaat bewonen, blijft het (bestaande) verlaagde tarief van 2% of de startersvrijstelling van toepassing.



Auto & mobiliteit

Tariefkorting emissievrije auto's. Bezitters van emissievrije voertuigen betalen momenteel geen motorrijtuigenbelasting en vanaf 1 januari 2025 geldt er een kwarttarief. Deze korting eindigt echter op 1 januari 2026, waarna de motorrijtuigenbelasting voor elektrische auto's hoger wordt dan voor vergelijkbare benzineauto's. Om stagnatie in de groei van emissievrije auto's te voorkomen, wordt er vanaf 1 januari 2026 een nieuwe tariefkorting van 25% op de motorrijtuigenbelasting ingevoerd. Deze korting geldt tot 2030.

Doorlopend gebruik bestelauto. Als een bestelauto vanwege de aard van het werk doorlopend afwisselend door twee of meer werknemers wordt gebruikt, is het vaak lastig vast te stellen of en aan wie de bestelauto voor privédoeleinden ter beschikking is gesteld. In plaats van een bijtelling bij de werknemers in aanmerking te nemen, kunt u als werkgever een vast bedrag van € 300 per jaar via de eindheffing betalen. Dit bedrag is sinds 2006 niet gewijzigd en gaat naar € 438 per jaar. Vanaf 1 januari 2026 wordt dit jaarlijks geïndexeerd, zodat het beter aansluit bij de daadwerkelijke omvang van het privévoordeel.

Einde speciaal bpm-tarief PHEV's. De Wet op de belasting van personenauto's en motorrijwielen 1992 (BPM) kent sinds 1 januari 2017 een specifieke tarieftabel voor plug-inhybridevoertuigen (PHEV's) om het verschil tussen de geteste en werkelijke CO₂-uitstoot te compenseren. Door recente Europese regelgeving wordt de CO₂-metingsmethode voor PHEV's aangepast, waardoor de uitstootcijfers realistischer worden. Vanaf 2025 vervalt de specifieke PHEV-tarieftabel en worden PHEV's onder de reguliere bpm-tarieven voor personenauto's belast.

Einde bpm-vrijstelling bestelauto's. De bpm-vrijstelling voor bestelauto's van ondernemers vervalt per 1 januari 2025. De bpm-grondslag verschuift naar CO₂-uitstoot. Voor bestelauto's zonder vastgestelde CO₂-waarde wordt een forfait van 330 gram per kilometer toegepast.

Particulieren

Nieuwe regels voor box 3. Er komt nog nieuwe wetgeving met regels voor het bepalen van het werkelijke rendement in box 3. Deze regels zijn nodig omdat de Hoge Raad heeft beslist dat als het werkelijke rendement in box 3 lager is dan het forfaitaire rendement, er belasting zou moeten worden geheven over het werkelijke rendement. De nieuwe regels hebben terugwerkende kracht op de jaren vanaf 2017 en zijn belangrijk voor belastingplichtigen met box 3-inkomen die een beroep kunnen doen op de uitspraken van de Hoge Raad. Het is de bedoeling dat de nieuwe wettelijke regeling per 1 juni 2025 worden ingevoerd.

Aanpassing vervoerskosten aftrek specifieke zorgkosten.

De aftrekbare uitgaven voor het verkrijgen van medische hulp worden gesteld op € 0,23 per kilometer indien gereisd wordt per auto, niet zijnde een taxi. Een belastingplichtige die als gevolg van zijn ziekte of invaliditeit, al dan niet met hulpmiddelen, niet meer dan 100 meter zelfstandig kan lopen en daardoor hogere vervoerskosten heeft, krijgt recht op een forfaitaire aftrek van € 925 per jaar. Een eventuele vergoeding die belastingplichtige ontvangt of had kunnen ontvangen, moet hierop in mindering worden gebracht. De belastingplichtige kan de mobiliteitsbeperking van 100 meter bijvoorbeeld laten blijken door middel van het overleggen van een gehandicaptenparkeerkaart, een besluit van de gemeente op de aanvraag van een mobiliteitsvoorziening in het kader van de Wmo of het persoonsgebonden budget of een verklaring van een arts.



Zoals ieder jaar maken wij ook nu weer de opmerking dat het bij het complete Belastingplan gaat om voorstellen die nog behandeld moeten worden in de Tweede en Eerste Kamer. Er kan én zal dus ongetwijfeld nog e.e.a. wijzigen. Met name de btw-verhoging voor culturele goederen en diensten ligt onder vuur in de Tweede Kamer.



NIEUWE REGELS WINTERBANDEN IN DUITSLAND

Per 1 oktober 2024 zijn in Duitsland nieuwe regels van kracht omtrent winterbanden. De belangrijkste wijziging is dat banden met het M+S-symbool (modder en sneeuw) niet langer worden geaccepteerd als winterbanden.

Voertuigen moeten vanaf 1 oktober voorzien zijn van banden met het Alpine-symbool (een sneeuwvlok in een bergpictogram). Dit symbool garandeert dat de banden aan strengere veiligheidsnormen voldoen en geschikt zijn voor winterse omstandigheden, zoals sneeuw, ijsel en gladheid. Het niet naleven van deze regelgeving kan leiden tot boetes. Rijdt u zonder de juiste banden in winterse omstandigheden, dan riskeert u een boete van € 60. Dit bedrag kan oplopen tot € 120 als u door het gebruik van ongegeschikte banden anderen in gevaar brengt of het verkeer hindert.

SALDERINGSREGELING TOCH AFGESCHAFT

De salderingsregeling voor het terugleveren van opgewekte energie met behulp van zonnepanelen is hier al vaker aan de orde geweest.

Blijven, afschaffen en/of gedeeltelijk afschaffen. De Tweede Kamer heeft in februari 2024 nog besloten dat de huidige regeling zou blijven bestaan. Het huidige kabinet denkt hier echter anders over.

In het Hoofdlijnenakkoord is al afgesproken dat de salderingsregeling per 1 januari 2027 wordt beëindigd. Met een wetsvoorstel wordt nu voorgesteld om de salderingsregeling met ingang van 2027 te beëindigen. Een actieve afnemer ontvangt per 1 januari 2027 voor alle teruggeleverde elektriciteit opgewekt met zonnepanelen of uit andere hernieuwbare bronnen, een redelijke vergoeding van het energiebedrijf aan wie hij teruglevert. Aangezien teruggeleverde elektriciteit niet langer geheel of gedeeltelijk kan worden gesaldeerd met geleverde elektriciteit, wordt de eis van een redelijke vergoeding voortaan op alle teruggeleverde zelf-opgewekte elektriciteit van toepassing.



In het wetsvoorstel wordt expliciet vastgelegd dat de vergoeding niet redelijk is indien die vergoeding onevenredig laag is gezien de kosten en baten van de zonnepaneelhouder. In het wetsvoorstel wordt tevens geregeld dat de kosten en voorwaarden met betrekking tot het terugleveren van zelfopgewekte hernieuwbare elektriciteit transparant en redelijk moeten zijn. E.e.a. zal worden vastgelegd in een terugleverovereenkomst.



VERANDERINGEN KOR PER 1 JANUARI

Een aantal regels voor de kleineondernemersregeling (KOR) in de btw gaat per 1 januari 2025 veranderen. Een btw-ondernemer met een omzet die in een jaar niet hoger is dan € 20.000 kan een beroep doen op de KOR.

De regeling kan voor die kleine ondernemers flink wat administratieve lasten schelen. Ondernemers die kiezen voor de KOR hoeven namelijk geen btw-aangifte te doen en bijvoorbeeld ook geen btw te berekenen aan hun klanten. Nadeel is dat zij ook geen btw kunnen aftrekken. De KOR zal een aantal veranderingen ondergaan per 1 januari 2025.

Het gaat om de volgende wijzigingen:

- De verplichte deelnameperiode van 3 jaar gaat vervallen. Nu moeten KOR-ondernemers verplicht 3 jaar deelnemen aan de KOR. Voor KOR-ondernemers wordt het dus mogelijk om zich op ieder moment af te melden.
- Aan- of afmelden voor de KOR kan vanaf 1 oktober 2024 in "Mijn Belastingdienst Zakelijk".
- Ondernemers die zich opnieuw willen aanmelden voor de KOR hoeven niet meer 3 jaar te wachten voor ze weer kunnen deelnemen. Vanaf 1 januari 2025 gaat deze zogenoemde uitsluitingsperiode alleen nog om de rest van het kalenderjaar waarin de ondernemer zich had afgemeld, en het kalenderjaar daarop.

Bent u nu deelnemer aan de KOR, dan zult u hierover een brief van de belastingdienst ontvangen waarin deze wijzigingen worden uitgelegd.

Contact

Mocht u nog aanvullende vragen hebben, dan kunt u natuurlijk contact met uw klantmanager opnemen.