

# Eindejaarstips

*Fiscaal voorbereid 2024 in!*

*[www.jcsuurmond.nl](http://www.jcsuurmond.nl)*

J.C. Suurmond & zn.



Belastingadviseurs



# Fiscaal voorbereid 2024 in

Met deze whitepaper willen wij u weer op de hoogte brengen van de laatste fiscale wijzigingen en besparingsmogelijkheden.

Het belastingplan is de laatste begroting ingediend door het demissionaire kabinet Rutte IV. Ondanks de demissionaire status van het kabinet zitten er toch de nodige wijzigingen in. Niet in het minst door dat op de laatste vergaderdag (en met name nacht!) er nog 20 amendementen door de Tweede Kamer aangenomen zijn. Deze hebben wisselende gevolgen voor de belastingbetaler. Het belastingplan moet overigens nog goedgekeurd worden door de Eerste Kamer tijdens de stemming op 19 december. Positief voor het MKB is dat de giftenaftrek in de Vennootschapsbelasting blijft bestaan en dat de MKB-winstvrijstelling minder verlaagd wordt dan oorspronkelijk de bedoeling was.

Daar tegenover zijn de tarieven verhoogd over vermogen in box 3 alsmede over dividenden in box 2. Ook wordt de 30%-regeling voor expats sterk versoerd. Het is duidelijk dat het vestigingsklimaat voor bedrijven door de maatregelen verslechterd.

Voor wat betreft de box 3-belasting over vermogen lopen er in de nasleep van het rechtsherstel nog de nodige rechtszaken. De definitieve uitkomsten zullen derhalve afgewacht moeten worden.

Hierbij willen wij nogmaals aandacht vragen voor de belastingverhoging voor bezitters van tweede woningen en overig onroerend goed vanaf 2023. Door de stapeling van maatregelen zoals het nieuwe box 3 systeem, verlaging van de leegwaarderatio en verhoging van de overdrachtsbelasting gaat de belastingrekening substantieel omhoog. Tevens, indien u van plan was (laag-renderende) beleggingen (zoals aandelen, crypto, onroerend goed) om te zetten in banktegoeden, zou het voordelig zijn om dit voor het einde van het jaar te doen, aangezien er dan potentieel een groot bedrag aan box 3-belasting voor 2024 bespaard wordt.

Overigens wordt ook de opvolger van de afgeschafte aftrek scholingsuitgaven, het STAP-budget per 1-1-2024 afgeschaft; er is nu geen faciliteit meer voor scholingsuitgaven.

U leest over deze onderwerpen meer informatie in onderstaande artikelen.



**Roderik**

Fiscaal adviseur

# Particulier

## Index particuliere fiscale tips:

- Wijzigingen tarieven Box 1 – Inkomen uit werk en woning
- Kerstarrest en rechtsherstel box 3-heffing
- Wijzigingen 2024 Box 3 – Voordeel uit sparen en beleggen
- Box 3 Massaal bezwaar plus procedure voor niet-bezwaarmakers
- Bezwaar op basis van werkelijk rendement
- Berekening box 3 - heffing buitenlands onroerend goed
- Peildatumarbitrage bij schuiven tussen box 3-categorieën
- Lange termijnplannen box 3
- Hogere belastingen voor tweede woningbezitters
- Wijziging inkomensafhankelijke combinatiekorting
- Overige belastingtips en wijzigingen

## Wijzigingen tarieven Box 1 – Inkomen uit werk en woning

In 2024 wordt de grens voor de eerste schijf verhoogd, namelijk van € 73.032,- naar € 75.624,-. Hieronder volgt een schematische weergave van de Inkomstenbelasting in box 1 in 2023 en 2024:

Inkomstenbelasting - AOW niet bereikt	2023	Inkomstenbelasting - AOW niet bereikt	2024
Eerste schijf tot € 73.032	36,93%	Eerste schijf tot € 75.624	36,97%
Tweede schijf vanaf € 73.032	49,50%	Tweede schijf vanaf € 75.624	49,50%



# Particulier

## Wijzigingen tarieven Box 1 - Inkomen uit werk en woning

Voor belastingplichtigen die de AOW-leeftijd hebben bereikt gelden in 2023 en 2024 de volgende tarieven:

Inkomstenbelasting - AOW bereikt*	2023	Inkomstenbelasting - AOW bereikt*	2024
Eerste schijf tot € 37.150	19,03%	Eerste schijf tot € 38.139	19,07%
Tweede schijf vanaf € 37.150 tot € 73.032	36,93%	Tweede schijf vanaf € 38.139 tot € 75.624	36,97%

\*er gelden andere schijven voor belastingplichtigen geboren vóór 1 januari 1946



# Particulier

## Kerstarrest en rechtsherstel box 3-heffing

Er is jarenlang geprocedeerd over de fictieve manier van belasting heffen over het box 3-vermogen. Er werd immers uitgegaan van een fictief rendement dat vele malen hoger was dan op de spaarrekening ontvangen werd. De uitspraken voor eerdere jaren pakten allen negatief uit voor de belastingbetaler. Uiteindelijk bepaalde de Hoge Raad in december 2021 in het zogenaamde Kerstarrest echter dat de forfaitaire berekening van box 3 voor de jaren 2017 en 2018 onevenredig zwaar drukt en daarmee in strijd is met het mensenrechtenverdrag. Volgens de Hoge Raad moet rechtsherstel geboden worden aan belastingplichtigen die bezwaar gemaakt hebben.

De Belastingdienst heeft dit rechtsherstel vorig jaar uitgewerkt door belastingplichtigen alsnog te belasten op basis van de werkelijke samenstelling van hun vermogen en niet de fictieve verschillende vermogensgroepen. Er wordt nog steeds uitgegaan van een fictief rendement; het rendement voor spaargeld is sterk verlaagd naar 1%\* of minder op basis van de werkelijke rentestanden. Voor overig vermogen geldt echter het hoogste percentage van rond de 6%. Voor schulden geldt een lager percentage rond de 3%\*. Het heffingsvrij vermogen wordt berekend tegen een gewogen gemiddeld tarief. Er wordt hiermee in ieder geval beter aangesloten op de werkelijke vermogenssituatie. Aangezien het fictief rendement op overig vermogen juist op basis van het hoogste percentage berekend wordt, is de nieuwe berekening niet in alle situaties gunstiger, echter is vanaf 2023 is alleen de nieuwe forfaitaire spaarvariant van toepassing.

\*Deze percentages worden na afloop van het kalenderjaar vastgesteld, derhalve zijn de exacte cijfers voor 2023 nog niet bekend

## Wijzigingen 2024 Box 3 – Voordeel uit sparen en beleggen

Wat betreft box 3 zijn er in 2024 geen grote wijzigingen ten opzichte van 2023. Zoals in 2023 geldt ook in 2024 het systeem van de nieuwe forfaitaire spaarvariant. In dit systeem hebben de categorieën spaargeld, overig vermogen en schulden ieder een eigen percentage aan fictief rendement. In 2024 blijft het heffingsvrij vermogen gelijk aan 2023; dit blijft € 57.000,-- (€ 114.000,-- voor fiscaal partners). Op basis van de vermogensmix wordt een gemiddeld rendement berekend over het totaal vermogen. Het tarief over het fictief rendement in box 3 bedroeg in 2023 32%. Dit tarief wordt in 2024 verhoogt naar 36%.

Op de volgende bladzijde volgt een schematische weergave van de vermogensrendementsheffing volgens de nieuwe forfaitaire spaarvariant voor 2024.

# Particulier

## Vermogensrendementsheffing 2024

Vermogenscategorie	Forfait
Banktegoeden	1*
Overige bezittingen	6,04%
Schulden	3*

*\*wordt bekend gemaakt na afloop van 2024*

De vermogensrendementsheffing in 2023 was als volgt:

## Vermogensrendementsheffing 2023

Vermogenscategorie	Forfait
Banktegoeden	1%*
Overige bezittingen	6,17%
Schulden	3%*

*\*wordt definitief vastgesteld na afloop van 2023*





# Particulier

## Box 3 Massaal bezwaar plus procedure voor niet-bezwaarmakers

Op 4 november werd bekend gemaakt dat er voor degene die geen bezwaar hebben gemaakt tegen de box 3-heffing over 2017 - 2020 een aanvullende procedure ingericht wordt, 'massaal bezwaar plus'. Als uit de procedure 'massaal bezwaar plus' volgt dat niet-bezwaarmakers in aanmerking komen voor rechtsherstel, dan vindt dit rechtsherstel op dezelfde wijze plaats als bij bezwaarmakers. De inspecteur zal voor alle aanslagen 2017-2020 van niet-bezwaarmakers bepalen of deze verminderd moeten worden. Belastingplichtigen hoeven dan geen individueel verzoek meer te doen. De Belastingdienst wil hiermee voorkomen dat er weer grote aantallen bezwaarschriften worden ingediend. . Deze massaal bezwaar-procedure ziet specifiek op de niet-bezwaarmakers. In oktober zijn er in overleg met een representatieve vertegenwoordiging van fiscale intermediairs vier procedures geselecteerd. Deze vier zogenaamde proefpersonen zijn representatief voor de groep 'niet-bezwaarmakers' en elke zaak is net wat anders samengesteld.

Om ervoor te zorgen dat er zo snel mogelijk duidelijkheid is, zal de belastinginspecteur de rechter in eerste aanleg verzoeken om prejudiciële vragen te stellen aan de Hoge Raad. Mocht de rechter dit verzoek niet honoreren is de staatssecretaris voornemens om rechtstreeks beroep in cassatie bij de Hoge Raad in te stellen (sprongcassatie) tegen de uitspraak van de rechtbank. Naar verwachting duurt een definitieve uitspraak in deze zaak een paar maanden tot een jaar. Tot die tijd zullen er geen definitieve aanslagen opgelegd worden waarin box 3-vermogen voorkomt.

Indien u wel bezwaar hebt gemaakt, maar u bent het toch niet eens met de uitkomst om andere redenen raden wij aan wel een ambtshalve verzoek in te dienen. Dit kan bijvoorbeeld de verdeling betreffen of de berekening van de heffing over buitenlands onroerend goed. Dit is nog mogelijk voor 5 jaar terug. Voor het jaar 2018 zal dit verzoek dan ook voor het einde van 2023 ingediend moeten worden om verjaring te voorkomen. Bij vragen hierover kunt u contact opnemen met ons kantoor.



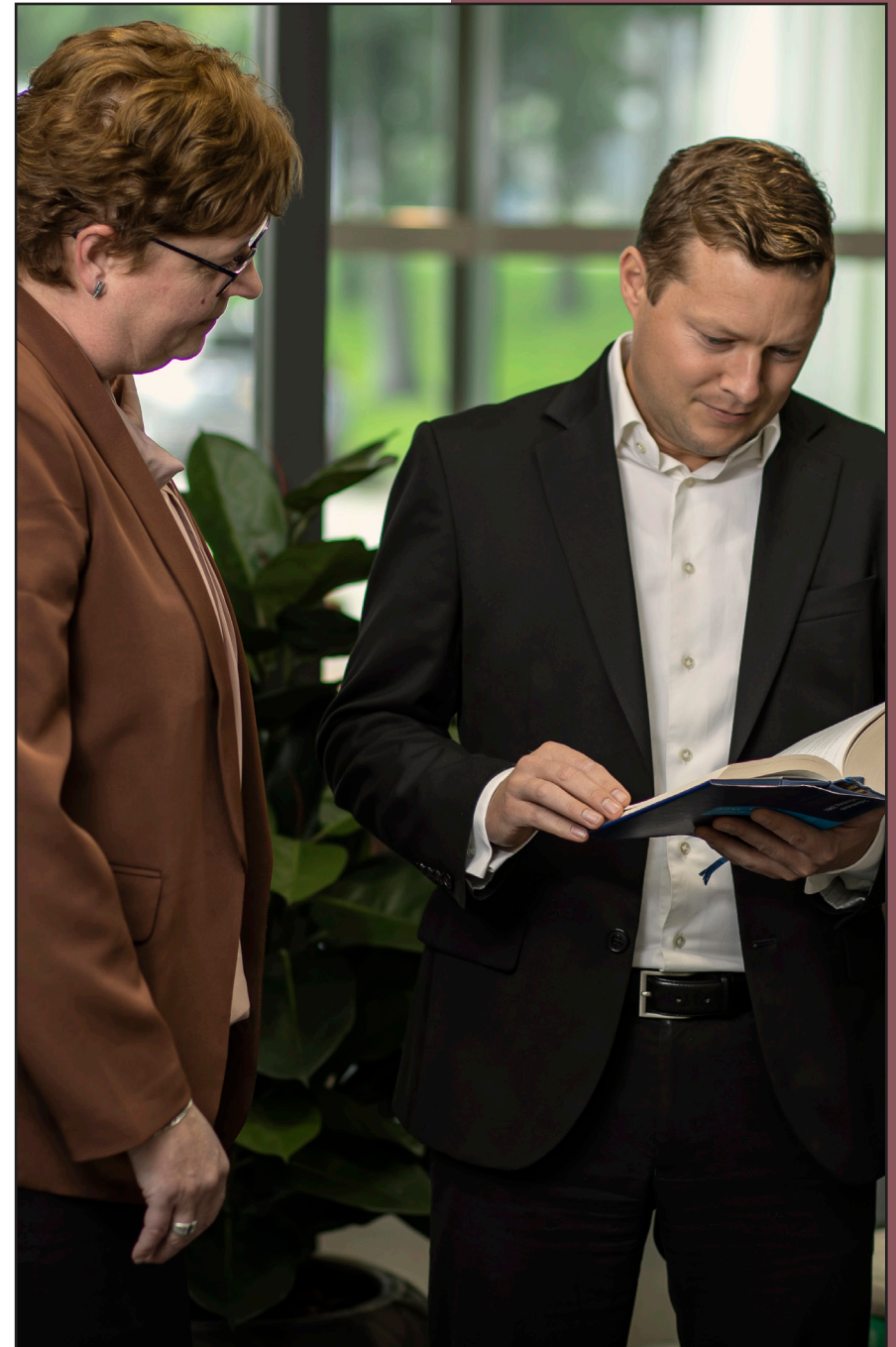
# Particulier

## Bezwaar op basis van werkelijk rendement

Afhankelijk van uw vermogen kan het zo zijn dat het geboden rechtsherstel op basis van de nieuwe forfaitaire berekening alsnog tot een buitensporige last leidt omdat u bijvoorbeeld verliezen heeft geleden op uw beleggingen of er spelen onge-realiseerde vermogenswinsten en/of -dalingen. Er zijn voor dit soort situaties al de nodige uitspraken geweest van lagere rechters die allemaal het forfaitaire rechtsherstel onderuit halen en het werkelijke rendement volgen. Het is dus zeker de moeite waard om naar de mogelijkheden van bezwaar te kijken als uw werkelijk rendement lager is dan volgens het forfaitaire systeem.

## Berekening box 3 - heffing buitenlands onroerend goed

Overigens zijn er de nodige onduidelijkheden inzake de berekening van de aftrek ter voorkoming van dubbele belasting over buitenlands onroerend goed. Ons inziens is de aftrek op een ongunstige manier berekend, uitgaande van het gemiddelde tarief in plaats van het hoge tarief dat toegepast wordt voor onroerend goed. De Belastingdienst is inmiddels zelf begonnen de eerdere verminderingen te corrigeren. Daarnaast is ook de keuze tussen het oude of het nieuwe systeem niet éénduidig bij situaties waarbij een aftrek ter voorkoming van dubbele belasting speelt. Wij raden aan deze gevallen extra goed te controleren en zo nodig bezwaar te maken.





# Particulier

## Peildatumarbitrage bij schuiven tussen box 3-categorieën

In het nieuwe systeem van box 3-heffing wordt spaargeld gunstiger belast dan overig vermogen. Om te voorkomen dat belastingplichtigen rond de peildatum voor box 3 gaan schuiven met hun bezittingen tussen de verschillende vermogenscategorieën is er in de Overbruggingswet box 3 een bepaling voor peildatumarbitrage opgenomen. Deze bepaling heeft betrekking op een periode van drie maanden rond 1 januari. Als een transactie binnen deze bepaling valt, wordt deze transactie voor het berekenen van de box 3-heffing op 1 januari genegeerd.

Door deze bepaling leidt het tijdelijke omzetten van vermogensbestanddelen derhalve niet tot een lagere belastingheffing. Als het omzetten, van bijvoorbeeld beleggingen naar spaargeld, meer dan drie maanden geleden is op het tijdstip dat deze omzetting weer wordt teruggedraaid valt dit niet onder de peildatumarbitrage-bepaling. Als de handeling niet om fiscale redenen is dan valt dit eveneens niet onder de peildatumarbitrage; hiervoor kan de fiscus bewijsstukken opvragen om dit vast te stellen.

Schuiven tussen vermogenscategorieën rond de peildatum van 1 januari is derhalve in principe alleen succesvol als de verschuiving gedurende drie maanden in stand blijft. Uiteraard dient ook rekening gehouden te worden met kosten van het overboeken van effecten en ander vermogen.

De eerste peildatum van het nieuwe systeem is 1-1-2023. Heeft u vragen over deze regeling? Neem dan contact met ons op.



# Particulier

## Lange termijnplannen voor box 3

Staatssecretaris van Financiën Van Rij heeft in september een voorstel gepubliceerd voor het nieuw box 3-systeem vanaf 2027. In hoofdlijnen wordt het vermogen in box 3 belast volgen een vermogensaanwas-systeem. In dit systeem worden gerealiseerde en ongerealiseerde inkomsten uit vermogen belast en worden kosten die hiermee een verband hebben aftrekbaar. Uitzondering op de vermogensaanwasbelasting zijn onroerende zaken en aandelen in familiebedrijven en startende ondernemingen (start-ups). Voor deze vermogensbestanddelen geldt dat de waardeontwikkeling bij realisatie, zoals verkoop, belast worden, een vermogenswinstbelasting. Daarnaast geldt voor één (vakantie)woning in box 3 waar voornamelijk van eigen gebruik sprake is, een forfaitair rendement. Dit omdat er geen of weinig inkomsten zijn en voor de eigenwoning eveneens uit wordt gegaan van een forfait. Het heffingvrij vermogen wordt in het voorstel vervangen door een heffingvrij inkomen. De indiening van dit conceptwetsvoorstel wordt overgelaten aan een nieuw kabinet waardoor dit voorstel dus ook nog gewijzigd kan worden. Hierdoor loopt de geplande ingangsdatum van 1 januari 2027 mogelijk nog vertraging op. In de praktijk zitten echter aan ieder systeem de nodige haken en ogen. Over het nieuwe belastingstelsel is dan ook nog veel onduidelijk. Heeft u vragen over de gevolgen en/of uitwerking van dit voorstel? Neem dan contact met ons kantoor op.



# Particulier

## Hogere belastingen voor tweede woningbezitters

Om diverse redenen betalen bezitters van een tweede woning of overig onroerend goed fors meer belasting vanaf 2023. Ten eerste aangezien onroerend goed in de hoogste schijf in box 3 valt. Aangezien schulden op tweede woningen tegen een lager tarief berekend worden, komt de box 3-heffing voor particuliere verhuurders van tweede woningen fors ongunstiger uit vanaf 2023.

Verder is sinds 2023 is de leegwaarderatio flink ingeperkt. Hiermee gold in voorgaande jaren voor een box 3-woning een verlaagde waarde voor verhuurd onroerend goed op basis van de verhuurde toestand. De voorwaarden zijn aangescherpt en daarnaast is de mogelijke vermindering aanzienlijk verlaagd. Waar tot en met 2022 de waarde kon verminderd worden tot 45% van de WOZ-waarde is dit vanaf 2023 maximaal nog 73%. Tevens mag de leegwaarderatio niet meer toegepast worden bij verhuur aan gelieerde partijen zoals uw zoon of dochter.

Daarnaast is de aankoop van een tweede woning duurder in verband met de verhoging van de overdrachtsbelasting naar 10,4%. Door de stapeling van deze maatregelen kan de belasting substantieel hoger uitpakken.

## Wijziging inkomensafhankelijke combinatiekorting

De inkomensafhankelijke combinatiekorting kan worden toegepast bij mensen met kinderen onder de 12 jaar. De voorwaarde is dat beide partners werken. De inkomensafhankelijke combinatiekorting wordt vanaf 2025 in 9 stappen voor alle ouders afgebouwd. Hiermee is de IACK met ingang van 1 januari 2035 helemaal afgeschaft.



# Particulier

## Overige belastingtips en wijzigingen

- Verwacht u dat u over het belastingjaar 2023 of 2024 een hoger bedrag aan belasting moet betalen? Vraag tijdig een voorlopige aanslag aan, om belastingrente te besparen. U betaalt belastingrente als de aanslag over een bepaald jaar later dan 6 maanden na afloop van het betreffende kalenderjaar wordt opgelegd. De belastingrente is per 1 juli 2023 verhoogd naar 6%. Om er zeker van te zijn dat een voorlopige aanslag tijdig wordt opgelegd adviseren wij deze voor 1 april 2024 aan te vragen. De aanslag over het voorgaande jaar moet ineens betaald worden. De aanslag over het lopende belastingjaar mag u in termijnen betalen. Heeft u hierover vragen? Wij zijn u graag van dienst bij het aanvragen van een voorlopige aanslag.
- Indien u verwacht nog een teruggave te ontvangen voor het jaar 2018, dient voor 31 december 2023 een aangifte Inkomstenbelasting over dit jaar ingediend te worden. In 2023 verloopt namelijk de 5 jaarstermijn voor het indienen van deze aangifte.
- Bundelt u voor zover mogelijk aftrekbare kosten zoals ziektekosten en giften in één bepaald jaar. Zo wordt eerder een aftrekpost behaald en komt de drempel maar één keer in mindering op de uitgaven. Voor giften vervalt de drempel overigens helemaal indien u de gift aan een charitatieve instelling voor 5 jaar vastlegt.
- Zoals in de inleiding vermeld, indien u van plan was (laag-renderende) beleggingen (zoals aandelen, cryptovalutas, onroerend goed) om te zetten in banktegoeden, is het voordelig om dit voor het einde van het jaar te doen, aangezien er dan potentieel een groot bedrag aan box 3-belasting voor 2024 bespaard wordt. Dit omdat overig vermogen zoals beleggingen tegen het hoogste tarief belast worden en banktegoeden tegen een lager tarief. Ook is het voordelig om vorderingen en uitgeleende bedragen, waar mogelijk, voor het einde van het jaar op te eisen, aangezien deze ook tegen het hoogste tarief belast worden.
- In 2023 mogen aftrekposten tegen maximaal het lage tarief van 36,93% in aftrek worden gebracht ook indien uw inkomen in de hoogste schijf valt. Hiermee is de afbouw van het aftrekpercentage voor vrijwel alle aftrekposten en andere vrijstellingen voltooid.
- Indien u in 2021 een zg. jubelton (eenmalige schenkvrijstelling van maximaal € 100.000,--) ontving en u heeft dit bedrag nog niet volledig gebruikt, dan dient u dit nog in 2023 aan uw huis te spenderen, indien dit niet gebeurt zal er over het niet gebruikte deel schenkbelasting verschuldigd zijn. Een jubelton die in 2022 werd ontvangen dient uiterlijk in 2024 uitgegeven te zijn.
- Het in 2022 ingevoerde STAP-budget ter vervanging van de studiekostenaftrek in de Inkomstenbelasting wordt per 1 januari 2024 afgeschaft. Vooralsnog is hiervoor geen vervangende regeling in de plaats gekomen.

# Zakelijk

## Index zakelijke fiscale tips:

- Wijziging vennootschapsbelasting
- Wijzigingen box 2-tarief
- Verlaging IB-ondernemer
- Inperking 30%-regeling
- Onbelaste vergoedingen werknemers
- Aanpassing vrije ruimte
- Beperking lenen dga van eigen BV
- Verliesverrekening vennootschapsbelasting
- Ingrijpende wijzigingen voor FBI, VBI en FGR en CV
- Overige belastingtips en wijzigingen

## Wijziging inkomensafhankelijke combinatiekorting

De tarieven en schijven in de vennootschapsbelasting blijven dit jaar ongewijzigd ten opzichte van 2023:

<b>Vennootschapsbelasting</b>	<b>2024</b>
Eerste schijf tot € 200.000	19%
Tweede schijf vanaf € 200.000	25,8%

# Zakelijk

## Wijzigingen box 2-tarief

In 2024 wordt voor het eerst een schijventarief met twee schijven ingevoerd in box 2. Dit betreft inkomsten uit aanmerkelijk belang, zoals dividenden en vermogenswinsten op aandelenbelangen boven de 5%. Het tarief bedraagt in 2024 24,5% voor de eerste € 67.000,- en 33% voor het bedrag daarboven. Aangezien dit per partner geldt, kan bij fiscaal partnerschap in totaal € 134.000,- tegen het lage tarief belast worden. Hieronder volgt een schematische weergave van het nieuwe schijventarief.

Inkomstenbelasting box 2	2023	2024
Eerste schijf tot € 67.000	26,9%	24,5%
Tweede schijf vanaf € 67.000	26,9%	33%

## Veranderingen IB-ondernemer

De zelfstandigenaftrek wordt vanaf 2020 afgebouwd. Vanaf 2023 wordt dit versneld gedaan. Het plan is om de zelfstandigenaftrek stapsgewijs te verlagen met € 1.280 per jaar, naar € 900,- in 2027. In 2023 was de maximale zelfstandigenaftrek € 5.030,-, in 2024 € 3.750,-. De Mkb-winstvrijstelling wordt in 2024 verlaagd van 14% naar 13,31%.



# Zakelijk

## Inperking 30%-regeling

In de nacht voor het verkiezingsreces zijn twee amendementen op het belastingplan van 2024 opgenomen die de 30%-regeling verder beperken. Zo is de partiële buitenlandse belastingplicht voor 30%-regelingen die vanaf 2024 gelden niet meer mogelijk. Voor bestaande 30%-regelingen geldt overgangsrecht waardoor de partiële buitenlandse belastingplicht tot en met 2026 mogelijk blijft. Verder wordt het percentage voordeel op het inkomen afgebouwd. Vanaf 1 januari 2024 blijft 20 maanden 30% van het salaris belastingvrij. De daaropvolgende 20 maanden is een percentage van 20% belastingvrij en de 20 maanden daarna 10%. Voor per 1 januari 2024 bestaande gevallen blijft de oude regeling nog de gehele looptijd van kracht. Indien het mogelijk is om een dienstverband naar voren te halen, levert dat derhalve meer voordeel op.

De 30%-regeling is dit jaar reeds beperkt tot maximaal de WNT-norm(ook bekend als de Balkenende-norm). In 2023 bedraagt deze norm € 223.000 op jaarbasis en in 2024 € 233.000. Er geldt een overgangsregeling voor ingekomen werknemers bij wie de 30%-regeling over het laatste loontijdvak(december) van 2022 is toegepast. De aftopping van de 30%-regeling geldt voor hen pas vanaf 1 januari 2026, in plaats van 1 januari 2024.

## Onbelaste vergoedingen werknemers

De onbelaste reiskostenvergoeding van € 0,21 wordt verhoogd naar € 0,23 per 2024. De vergoedingen kunnen niet tegelijkertijd betaald worden; per dag kan of gekozen worden voor uitbetaling van de thuiswerkvergoeding of uitbetaling van de reiskostenvergoeding. Doordat er sinds de coronacrisis veel mensen vanuit thuis werken (en dit de werknemer indirect geld kost; meer energieverbruik, verbruik koffie etc.) is er een onbelaste thuiswerkvergoeding geïntroduceerd. Hierdoor kunnen werkgevers per gewerkte dag of gewerkt dagdeel maximaal € 2,15 vergoeden. Per 2024 wordt dit bedrag gecorrigeerd voor inflatie en komt daarmee naar verwachting op € 2,36.

Voor het inrichten van een thuiswerkplek mag een werkgever een onbelaste vergoeding geven. De kosten voor bijvoorbeeld een bureaustoel of computerscherm kan de werkgever via andere gerichte vrijstellingen van de werkkostenregeling vergoeden.

# Zakelijk

## Aanpassing vrije ruimte

In 2023 is het percentage van de vrije ruimte 3% over de eerste € 400.000,- van de loonsom en 1,18% daarboven. Wilt u hier nog gebruik van maken? Dan heeft u nog tot en met 31 december 2023 de tijd om bepaalde kosten belastingvrij te vergoeden aan de werknemer. Ook kan een bonus uitbetaald worden onder de vrije ruimte mits dit gebruikelijk is; een bedrag tot € 2.400,- wordt in ieder geval als gebruikelijk gezien. Vanaf 2024 wordt de vrije ruimte weer verlaagd naar 1,92% van de loonsom tot € 400.000,-. Daarboven geldt een percentage van 1,18%.

## Beperking lenen dga van eigen BV

De mogelijkheid om te lenen van de eigen BV wordt met ingang van 2023 beperkt, in verband met de inwerkingtreding van de wet excessief lenen bij eigen vennootschap. Als een dga méér dan € 700.000 leent van de eigen BV, wordt het meerdere in box 2 belast (éénmalig). Het eerste peilmoment is 31 december 2023. Eigenwoningsschulden tellen niet mee voor de grens van € 700.000, als daarvoor een notariële hypotheekakte is gemaakt (een hypotheekakte is niet nodig voor per 31 december 2022 bestaande eigenwoningsschulden). In het geval van hoge leningen of rekening-courantschulden is het van belang om nog voor het einde van het jaar aflossingen te overwegen, dan wel geld te reserveren voor de belastingafrekening. Er gelden ook specifieke regels bij partnersituaties. Is uw schuld aan de BV hoger dan € 700.000,-? Neem contact op met ons kantoor om de mogelijkheden en gevolgen te bespreken. Overigens gaat de grens per peildatum 31 december 2024 omlaag naar €500.000,-.

## Verliesverrekening vennootschapsbelasting

Momenteel kunnen bedrijven verliezen verrekenen met winsten uit het voorgaande jaar of de zes opvolgende jaren. Er is geen maximum aan het te verrekenen bedrag. Vanaf 2022 kan tot € 1.000.000,- van de winst worden verrekend met verliezen. Daarboven kan slechts worden verrekend met 50% van de winst die de € 1.000.000,- te boven gaat. Tegenover deze beperking komt de tijdslimiet van 6 jaar te vervallen; verliezen kunnen onbeperkt in de tijd worden verrekend.

# Zakelijk

## Ingrijpende wijzigingen voor FBI, VBI en FGR en CV

Drie wetsvoorstellen hebben betrekking op de fiscale beleggingsinstelling (FBI), de vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI), het open fonds voor gemene rekening (OFGR) en de open commanditaire vennootschap (CV). Er is besloten om de maatregelen pas op 1-1-2025 in te laten gaan. Door deze maatregelen wordt een OFGR met beleggingsvermogen niet meer gezien als zelfstandig belastingplichtige voor de VPB en is daarmee ook niet meer effectief. Ook wordt voorgesteld om de kwalificatie van bepaalde (buitenlandse) rechtsvormen vanaf 2025 te wijzigen, zodat kwalificatieverschillen met andere landen worden weggenomen. Dit moet enerzijds dubbele belastingheffing voorkomen en anderzijds dubbele aftrek van kosten of aftrek van kosten zonder dat deze kosten elders in de belastingheffing worden betrokken. Voor 2024 is voorzien in overgangsrecht. Concreet wordt onder meer voorgesteld om de open CV af te schaffen. Hiermee eindigt op 1 januari 2025 de Vpb-plicht van bestaande open CV's. Heeft u met bovenstaande rechtsvormen te maken in uw situatie? Neem dan contact op met ons kantoor.

## Overige belastingtips en wijzigingen

- Verwacht u dat u over het belastingjaar 2024 belasting moet betalen? Vraag tijdig een voorlopige aanslag aan, hiermee bespaart u belastingrente. De belastingrente is voor IB-ondernemers maximaal 6% en voor BV's 8%.
- Indien u voldoende investeringen heeft gedaan om in aanmerking te komen voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek, maar nog niet alle investeringen heeft betaald adviseren wij u deze betalingen nog voor het einde van het jaar te verrichten zodat u voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek in aanmerking komt. U komt in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek wanneer het totaal aan investeringen hoger is dan € 2.601,--.
- Heeft uw partner dit jaar meegewerkt in de zaak maar nog geen vergoeding ontvangen? Betaal dan een vergoeding uit voor het einde van het jaar. Voor uw partner valt deze vergoeding in box 1. Het tarief is afhankelijk van het totale box 1 inkomen van uw partner.



# Zakelijk

## Overige belastingtips en wijzigingen

- Per 1 januari 2025 wordt de BPM-vrijstelling voor bestelauto's afgeschaft. De vrijstelling blijft echter van toepassing voor bestelauto's die voor die datum aangeschaft zijn. Dus als u sowieso al van plan was een bestelauto aan te schaffen voor uw bedrijf dan is voordelig als dit voor 1 januari 2025 plaatsvindt. Overigens blijft de BPM-vrijstelling wel van toepassing op emissieloze bestelauto's.
- Er zijn aanvullende maatregelen bekend gemaakt met betrekking tot het terugbetalen van coronabelastingsschulden. Wij verzoeken u contact op te nemen voor nadere toelichting.
- Voor directeur-grotaandeelhouders (dga) is met ingang van 2023 de doelmatigheidsmarge afgeschaft en moet het gebruikelijk loon dus minimaal gelijk zijn aan dat van iemand met het meest vergelijkbare dienstverband. Voorheen mocht dit 25% lager zijn. Dit behoeft wellicht aanpassingen.
- Vorig jaar heeft het EU Hof van Justitie bepaald dat de bepaling in de Europese antiwitwasrichtlijn, die regelt dat lidstaten moeten zorgen dat een ieder van het algemeen publiek toegang moet krijgen tot UBO-informatie, onvoldoende onderbouwd is en daarmee ongeldig is. Derhalve blijft het UBO-register voorlopig niet meer publiek toegankelijk.
- De geplande afschaffing van de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting voor giften onder de € 100.000,- wordt niet doorgevoerd. Daarnaast blijft de versoepeling staan, dat een bedrag aan giften boven de € 100.000,- voortaan niet als winstuitdeling in box 2 belast wordt.
- Het lage percentage van de vrijstelling goingconcernwaarde van de bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting (BOR) wordt per 1 januari 2025 verlaagd van 83% naar 75%. In het belastingplan was een verlaging naar 70% voorgesteld. Met ingang van 1 januari 2025 vervalt de voorwaarde van 'ten minste 0,5%' voor situaties waarin de verkrijger een bloed- of aanverwant in de neergaande lijn is van een rechtsvoorganger die een indirect aanmerkelijk belang hield in dat andere lichaam. Ter dekking wordt ten eerste het ramingsverschil van € 9 mln. structureel van aan derden verhuurde onroerende zaken BOR en DSR ingezet.

## Services

-  183-dagenregeling
-  Belastingaangifte
-  C-biljet
-  M-biljet
-  Pensioen
-  Emigreren
-  Vermogen in Nederland
-  Internationaal ondernemen
-  30%-regeling
-  Remigreren
-  Inkeerregeling
-  Schenken en erven
-  Opgaaf wereldinkomen

*Een hele belasting  
minder!*

**J.C. Suurmond & zn.**  
— Belastingadviseurs

