



EY Prinsjesdag 2024 – update

Jelmer van der Velden &
Joost van der Werff

MKB Westland

World Horti Center | 4 oktober 2024

Agenda

- Introductie
- Wetsvoorstellen Belastingplan 2025
- Wetsvoorstellen Belastingplan 2025 per onderwerp:
 - DGA
 - Werknemer
 - BV
 - Bedrijfsopvolgingsregeling
 - Overig

Wetsvoorstellen in Pakket BP 2025 (totaal 10 Wetsvoorstellen)

- Wetsvoorstel Belastingplan 2025.
- Wetsvoorstel Belastingplan BES-eilanden 2025.
- Wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2025.
- Wetsvoorstel Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2025.
- Wetsvoorstel Wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024.
- Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025.
- Wijziging van de Wet op het kindgebonden budget.
- Wijziging van de Algemene nabestaandenwet en de Participatiewet.
- Wijziging van de Wet verlaging eigen bijdrage huurtoeslag.
- Wet beëindiging salderingsregeling.

DGA

De DGA en Pakket BP 2025 – Box 1

- Aanpassing tarieven box 1 (tarieven voor zover AOW-gerechtigde leeftijd nog niet is bereikt):

Schijf	2024	2025
1: tot € 38.441	36,97%	35,82%
2: van € 38.441 tot € 76.817	36,97%	37,48%
3: vanaf € 76.817	49,50%	49,50%

- Tarief aftrek?
- Verlaging algemene heffingskorting naar € 3.068 (2024: € 3.362).
- Verhoging arbeidskorting naar € 5.599 (2024: € 5.532).
- Verlaging MKB-winstvrijstelling naar 12,7% (2024: 13,31%).
- Uitstel afschaffing IACK naar 1 januari 2027.

De DGA en Pakket BP 2025 – Box 1

- Geen wijziging eigenwoningregeling. Hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait ongewijzigd. → Villatax?

Eigenwoningwaarde	2024	2025
Tot € 25.000	0%	0%
€ 12.500 tot € 25.000	0,10%	0,10%
€ 25.500 tot € 50.000	0,20%	0,20%
€ 50.000 tot € 75.000	0,25%	0,25%
€ 75.000 tot € 1.310.000 (€ 1.330.000)	0,35%	0,35%
Boven €1.310.000 (€ 1.330.000)	€ 4.585 plus 2,35% van de waarde boven € 1.310.000	€ 4.655 plus 2,35% van de waarde boven € 1.330.000

De DGA en Pakket BP 2025 – Box 2

- Wijziging box 2-tarief:

Schijf	2024	2025
Tot € 67.000 (€ 67.804)	24,5%	24,5%
Vanaf € 67.000 (€ 67.804)	33%	31%

- Wet Excessief lenen:
 - Totaal aan schulden aan eigen vennootschap op 31 december 2024 (peildatum) € 500.000 (2023: € 700.000);
 - Dubbeltelling voorkomen: Als twee aanmerkelijk-belanghouders participeren in een personenvennootschap zoals een maatschap, VOF of CV en via een gezamenlijke BV een lening verstrekken aan de VOF, kan op grond van de wet een dubbeltelling ontstaan (met mogelijk dubbele heffing als gevolg).

Box 3 – 2017 - 2022

- Box 3 2017 - 2022: dubbele fictie (vermogensmix en rendement), belast tegen 30% (31% vanaf 2021)
- 2022:

Box 3 grondslag	Rendement: -0,01%	Rendement: 5,53%	Gemiddeld rendement
Tot € 50.651	67%	33%	1,818%
Van € 50.651 tot € 962.351	21%	79%	4,366%
Vanaf € 962.351	0%	100%	5,53%

- Het daadwerkelijke rendement was irrelevant.

Box 3 – Overbruggingswet: 2023 - ?

- Box 3 2023 - ? : nog steeds ficties, maar meer aansluiting bij marktomstandigheden.
- 2023:

Categorie	Rendement:
Banktegoeden	0,92%
Overige bezittingen	6,17%
Schulden	2,46%

- Rendement belast tegen 32% (2023, 2024: 36%).

De DGA en Pakket BP 2025 – Box 3

- Hoge Raad 24 december 2021: box 3-heffing in strijd met EVRM:
 - Rechtsherstel 2017-2022 op basis van forfaitaire spaarvariant;
 - Overbruggingswetgeving 2023-2026 op basis van forfaitaire spaarvariant.
- Hoge Raad 6 juni 2024: Rechtsherstel en Overbruggingswetgeving in strijd met EVRM:
 - Rechtsherstel indien het werkelijk rendement minder is dan het forfaitaire rendement;
 - Wat is werkelijk rendement?
- Nieuw wetsvoorstel tegenbewijsregeling – streven 1 juni 2025:
 - Alle aanslagen die nog niet onherroepelijk vaststonden op 24 december 2021 mits tijdig bezwaar/verzoek tot ambtshalve vermindering;
 - Niet-bezwaarmakers ook? Procedure loopt nog.
- Toekomst box 3?
 - Vermogensaanwas / vermogenswinstbelasting?

Werknemer

De werknemer en Pakket BP 2025

- Aanpassingen voor de loonbelasting:
 - De 30%-regeling wordt 27%-regeling vanaf 1 januari 2027;
 - Overgangsrecht voor de huidige 30%-regeling.
- Gerichte vrijstelling openbaar vervoer verduidelijkt: vrijstelling geldig voor verstrekt OV – of voordeeluren-abonnement.
- Geen wijziging in WBSO.

BV

De BV en Pakket BP 2025

- Geen wijziging in tarieven of schijven:

Schijf	2025
Tot € 200.000	19%
Vanaf € 200.000	25,8%

- Kwijtscheldingswinstvrijstelling:
 - Doel is financiële reorganisaties (schuldsanering) fiscaal niet te belemmeren → vrijstelling kwijtscheldingswinst voor zover deze verrekenbare verliezen overtreft.
- Sinds 2022 geldt er een temporiseringsmaatregel voor verliesverrekening bij verliezen van meer dan € 1 miljoen → jaarlijks slechts verrekenbaar met 50% van de belastbare winst.
- Bij berekening kwijtscheldingswinstvrijstelling wordt geen rekening gehouden met verliesverrekeningstemporisering:
 - Bij te verrekenen verliezen van meer dan € 1 miljoen en een belastbare winst (inclusief kwijtscheldingswinst) in het kwijtscheldingsjaar van meer dan € 1 miljoen is dan altijd Vpb verschuldigd → kan hindernis zijn voor een WHOA-akkoord, waardoor levensvatbare ondernemingen alsnog failliet kunnen gaan.

- Verruiming earningsstrippingmaatregel:
 - Saldo aan renten komt niet in aftrek voor zover dat meer bedraagt dan hoogste van:
 - € 1.000.000; of
 - 20% van de EBITDA (het bruto belastbare bedrijfsresultaat) → **wordt verhoogd naar het Europees gemiddelde van 25%**;
 - Overschot rentesaldo mag worden doorgeschoven.
- Signalering praktijk:
 - Met name ten aanzien van verhuurd vastgoed wordt ingespeeld op een optimaal gebruik van de door de drempel geboden aftrekruijmt door rentesaldi van belastingplichtigen ex art. 15b Wet Vpb te verdelen over verschillende vennootschappen.
- Antifragmentatiemaatregel vastgoedlichamen:
 - Voorgesteld wordt dat het drempelbedrag van € 1 miljoen uit artikel 15b-1-b Wet Vpb niet geldt voor een vastgoedlichaam;
 - Belastingplichtige is vastgoedlichaam indien gedurende minimaal de helft van het jaar de gecorrigeerde bezittingen van de belastingplichtige hoofdzakelijk (70%) bestaan uit onroerende zaken of gedeelten daarvan (“bezittingentoets”) die rechtens dan wel in feite, direct of indirect, ter beschikking worden gesteld aan derden.

- Afschaffing regeling voor geven uit een vennootschap (nieuw in 2024):
 - Giften vennootschap zijn aftrekbaar tot ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000;
 - Per 1 januari 2025 wordt de regeling afgeschaft en worden giften aan een ANBI of steunstichting SBBI door vennootschap waarin aandeelhouder een aanmerkelijk belang heeft **niet langer vrijgesteld** van box 2 heffing en dividendbelasting;
 - Zakelijke kosten (reclame / sponsoring) blijven aftrekbaar.
- Betreft implementatie van “**general anti-abuse rule**” (GAAR) uit Europese Anti Tax Avoidance Directive (ATAD):
 - Wettelijke algemene antimisbruikmaatregel in de vennootschapsbelasting;
 - Biedt belastinginspecteur mogelijkheid in te grijpen als gebruik wordt gemaakt van constructie waarvan hoofddoel of één van de hoofddoelen is een belastingvoordeel te verkrijgen (motiefvereiste) waarbij het doel van het toepasselijke belastingrecht wordt ondermijnd (normvereiste);
 - Geen materiële wijziging beoogd ten opzichte van fraud legis.

De BV en Pakket BP 2025

- **Dividendbelasting:**
 - Geen afschaffing van vrijstelling inkoop beursgenoteerde aandelen (vrijstelling blijft in stand);
 - Verplichte toepassing inhoudingsvrijstelling. Voor deelnemingssituaties wordt de inhoudingsvrijstelling verplicht gesteld vanaf 1 januari 2025.
- **Bronbelasting:**
 - Sinds 2021 is de Wet Bronbelasting 2021 van kracht: conditionele heffing op rente- en royaltybetaling, voor betalingen aan laagbelastende (statutair Vpb-tarief van 9% of minder) jurisdicties. Sinds 2024 geldt dit ook voor dividenden;
 - Invoering nieuw groepsbegrip (“kwalificerende eenheid”): antimisbruikmaatregel tegen constructies die gezamenlijk handelden om onder een “kwalificerend belang” uit te komen en daarmee bronbelasting te vermijden.
- **Wijziging aanvraagproces MIA en Vamil:**
 - Integratie van aanvraagproces bij het RVO, conform de EIA.

Bedrijfsopvolgingsregeling

De bedrijfsopvolgingsregeling en Pakket BP 2025

- De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en doorschuifregeling (DSR) zijn per 1 januari 2025 aangescherpt en op enkele punten versoepeld (vorig Belastingplan):
 1. 100%-vrijstelling tot € 1,5 miljoen, daarboven 75%-vrijstelling.
 2. Afschaffen 5% doelmatigheidsmarge in BOR en DSR (DSR later tijdstip).
 3. Keuzevermogen kwalificeert slechts voor BOR/DSR voor zover in onderneming gebruikt.
 4. Dienstbetrekkingseis DSR vervalt.
 5. Minimumleeftijd 21 jaar verkrijger bij schenking voor BOR en DSR.

De bedrijfsopvolgingsregeling en Pakket BP 2025

- De BOR en DSR worden aangescherpt en op enkele punten versoepeld per 1 januari 2026:
 1. Toegang tot BOR/DSR beperken tot reguliere aandelen met minimaal belang van 5% (met uitzondering van preferente aandelen die in het kader van bedrijfsopvolging zijn uitgegeven en met behoud van de huidige verwateringsregeling).
 2. Versoepelingen van bezits- en voortzettingseis BOR (termijn voorzettingseis per 1 januari 2025).
 3. Onbedoeld gebruik BOR op (zeer) hoge leeftijd.
 4. Specifieke constructies met een bedrijfsopvolgingscarrousel.

De bedrijfsopvolgingsregeling en Pakket BP 2025

- Uitgestelde inwerkingtreding i.v.m. mogelijke staatssteun:
 1. Uitbreiding kleine aandelenbelangen in familieverband;
 2. Verruiming verwateringsregeling in familiesituaties;

Overig

Omzetbelasting

- Verhoging btw op cultuur, sport en logies van 9% naar 21%:
 - Per 1 januari 2026 verhoging op kunstvoorwerpen, (digitale) boeken, tijdschriften, musea en sport;
 - Sport: kritiek, mogelijk geen verhoging. Impact begroting?
 - Verhoging op verhuur van hotelkamers en studentenkamers;
 - Geen verhoging voor attractieparken, dierentuinen en bioscopen.
- Herziening btw op investeringsdiensten vastgoed:
 - Vanaf 1 januari 2026 gaat er een herzieningsperiode van vijf jaar gelden op diensten aan onroerende zaken;
 - Investeringsdiensten met een duurzaam karakter (vernieuwing, vervanging, onderhoud en herstel);
 - Grensbedrag: € 30.000 (exclusief btw);
 - Let op bij wijziging gebruik onroerend goed (bijvoorbeeld belaste verhuur naar vrijgestelde verhuur).

Overdrachtsbelasting

- Verlaging tarief overdrachtsbelasting voor woningbeleggers:
 - Doel: Stimuleren investeringen in huurwoningen;
 - Tarief van 10,4% naar 8% voor beleggingswoningen (eigen woning blijft 2% of startersvrijstelling);
 - Uitwerking volgt in Nota van Wijziging;
 - Aanpassing per 1 januari 2026.

Kansspelbelasting

- Verhoging tarief:
 - Het kabinet stelt voor om de kansspelbelasting stapsgewijs te verhogen naar 37,8%. In 2025 wordt het tarief verhoogd naar 34,2% en in 2026 naar 37,8%.

Vragen?

Jelmer van der Velden | Senior Manager |
Private Tax

M: + 31 6 29 08 43 11

E: jelmer.van.der.velden@nl.ey.com

Joost van der Werff | Senior Consultant |
Business Tax

M: + 31 6 21 25 18 59

E: joost.van.der.werff@nl.ey.com

EY | Building a better working world

EY exists to build a better working world, helping to create long-term value for clients, people and society and build trust in the capital markets.

Enabled by data and technology, diverse EY teams in over 150 countries provide trust through assurance and help clients grow, transform and operate.

Working across assurance, consulting, law, strategy, tax and transactions, EY teams ask better questions to find new answers for the complex issues facing our world today.



EY refers to the global organization, and may refer to one or more, of the member firms of Ernst & Young Global Limited, each of which is a separate legal entity. Ernst & Young Global Limited, a UK company limited by guarantee, does not provide services to clients. Information about how EY collects and uses personal data and a description of the rights individuals have under data protection legislation are available via ey.com/privacy. EY member firms do not practice law where prohibited by local laws. For more information about our organization, please visit ey.com.

© 2024 EYGM Limited.
All Rights Reserved.

This material has been prepared for general informational purposes only and is not intended to be relied upon as accounting, tax, legal or other professional advice. Please refer to your advisors for specific advice.

ey.com