

## Redu-journaal eindejaartips 2024

---

Redu administratie en belastingadvies wilt u, met het jaareinde in zicht graag attenderen op de vele mogelijkheden om nog dit jaar de belastingdruk in de zaak en in privé te verminderen. En op de mogelijkheden om het nieuwe jaar fiscaal goed voorbereid in te gaan. Met de eindejaartips kunt u adequaat reageren op de wijzigingen in de fiscale wetgeving die Den Haag per 1 januari 2025 wil doorvoeren.

De eindejaartips is in zes onderdelen verdeeld:

- deel 1: Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting;
- deel 2: Tips voor de DGA;
- deel 3: Tips voor de BV;
- deel 4: Tips voor de BTW;
- deel 5: Tips voor de werkgever;
- deel 6: Tips voor de particulier.

*Disclaimer:*

*Bij de samenstelling van deze uitgave is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd.*

*De mogelijkheid bestaat dat sommige informatie na verloop van tijd verouderd of niet meer juist is.*

*Redu administratie en belastingadvies kan geen aansprakelijkheid aanvaarden voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van informatie in deze uitgave.*

## Inhoud:

Deel 1: Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting .....	3
1.1 Denk aan uw uren voor het claimen van aftrekposten .....	3
1.2 Voornemen nodig om te herinvesteren Incasseer alsnog de zelfstandigenaftrek! .....	3
1.3 Stel verkoop even uit om de desinvesteringsbijtelling te voorkomen .....	4
1.4 Vraag de fiscus om een voorlopige aanslag en voorkom belastingrente .....	4
1.5 Controleer uw voorlopige aanslag en voorkom belastingrente .....	5
1.6 Administratie uit 2017: weg ermee! .....	5
1.7 Anticipeer op wijzigingen BOR en DSR .....	5
Deel 2: Tips voor de DGA .....	7
2.1 Loon of toch dividend laten uitkeren? .....	7
2.2 Lager gebruikelijk loon: zorg voor een goede onderbouwing .....	7
2.3 Stel hoge dividenduitkering uit tot 2025 .....	8
2.4 Kijk kritisch naar uw vermogen in box 3 .....	8
2.5 Los schuld aan BV af met een dividend .....	9
Deel 3: Tips voor de BV .....	10
3.1 Zijn de kosten puur zakelijk of is er een privé motief? .....	10
3.2 Verzoek om verbreking fiscale eenheid .....	10
3.3 Is de concernregeling voor WKR nog steeds voordelig? .....	11
Deel 4: Tips voor de BTW .....	12
4.1 Corrigeer de BTW voor privégebruik auto van de zaak .....	12
4.2 BTW-belaste verhuur: denk aan de 90%-verklaring! .....	12
4.3 Registreer u tijdig voor de One-Stop-Shop .....	13
4.4 Aan- of afmelden voor KOR? .....	13
4.5 Doe zaken over de grens met de EU-KOR .....	13
Deel 5: Tips voor de werkgever .....	14
5.1 Benut vrije ruimte in WKR over in 2024 .....	14
5.2 Bekijk nogmaals de afspraken over de ov-kaart .....	14
5.3 Geef derdenbetalingen tijdig door .....	14
5.4 Neem de Whk-beschikking goed door .....	15
5.5 Kijk kritisch naar de afspraken met zzp'ers .....	15
Deel 6: Tips voor de particulier .....	17
6.1 Aftopping aftrekposten: wat betekent dat voor u? .....	17
6.2 Beleg dit jaar nog groen in box 3 .....	17
6.3 Hypotheekrente 2025 nu al betalen .....	18
6.4 Kleine of geen eigenwoningsschuld? Claim uw aftrek .....	18
6.5 Laatste jaar voor middeling box 1-inkomen .....	18
6.6 Regel uw fiscaal partnerschap .....	19
6.7 Vermogensoverdracht bij leven: ga schenken! .....	19
6.8 Betaal dit jaar nog lijfrentepremies .....	20
6.9 Betaal vóór 2025 uw privébelastingsschulden .....	20

# Deel 1: Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting

## 1.1 Denk aan uw uren voor het claimen van aftrekposten

Om gebruik te kunnen maken van de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek moet u aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming heeft besteed. Het uren criterium is dus de sleutel tot vele fiscale regelingen voor IB-ondernemers. De bewijslast dat u heeft voldaan aan het uren criterium ligt volledig bij u. Houd daarom niet alleen het aantal uren bij, maar zorg er ook voor dat u door andere stukken (bijvoorbeeld een agenda) uw urenoverzicht kunt onderbouwen.

Bent u geen startende ondernemer (meer), en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking)? Dan moet u ook aannemelijk maken dat van de voor werkzaamheden beschikbare tijd meer dan de helft is besteed aan uw onderneming. Het is noodzakelijk dat u bijhoudt hoeveel uren u voor de onderneming bezig bent en wat u in die tijd heeft gedaan. Een achteraf opgemaakte urenstaat en/of een te globale urenstaat kan ertoe leiden dat de zelfstandigenaftrek en enkele andere ondernemersfaciliteiten worden geweigerd. Bij de bestede uren moet u niet alleen denken aan de directe uren. Ook de indirecte uren kunnen meetellen. Denk hierbij aan reizen (waaronder óók het woonwerkverkeer), overleg en onderhoudswerkzaamheden, telefoongesprekken met klanten, administratievoering, acquisitie, enzovoort. Dergelijke indirecte werkzaamheden worden verricht met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming, de daaraan bestede uren tellen dan ook mee voor het uren criterium.

U kunt de MKB-winstvrijstelling van 12,7% (13,31% in 2024) van de behaalde winst altijd claimen, ook als u niet voldoet aan het uren criterium. U moet de winst wel eerst verminderen met de ondernemersaftrek. De MKB-winstvrijstelling verlaagt dus de fiscale winst van uw onderneming waardoor u minder belasting betaalt. De aftrek is wel beperkt, het maximale aftrektarief is 37,48% (2024: 36,97%).

---

## 1.2 Voornemen nodig om te herinvesteren Incasseer alsnog de zelfstandigenaftrek!

Onder voorwaarden kunt u de boekwinst bij vervreemding van een bedrijfsmiddel opnemen in een herinvesteringsreserve (HIR). Hiervoor is onder andere vereist dat u op de balansdatum een voornemen heeft om te herinvesteren in een bedrijfsmiddel. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met de concrete stappen die u heeft ondernomen om de herinvestering gestalte te (kunnen) geven. U hoeft echter niet al een voornemen tot herinvestering te hebben in het jaar van vervreemding zelf. Er kan echter geen HIR worden gevormd als redelijkerwijs niet te verwachten is dat de herinvestering binnen de driejaarstermijn zal kunnen plaatsvinden. Dit blijkt uit een arrest van de Hoge Raad van 21 oktober 2022. De herinvesteringstermijn bedraagt in principe maximaal drie jaar na het jaar waarin u het bedrijfsmiddel heeft verkocht. U moet die termijn dus goed in de gaten houden als u in het verleden een HIR heeft gevormd. Heeft u in 2021 een HIR gevormd, dan loopt op 31 december 2024 de driejaarstermijn af voor de HIR. Voor het einde van de herinvesteringstermijn moet u een verplichting zijn aangegaan tot herinvestering van het bedrijfsmiddel. Doet u dat niet, dan valt de HIR of het restant daarvan vrij in de winst. U betaalt dan alsnog belasting over de boekwinst op het bedrijfsmiddel. Bij de afboeking van de HIR moet u rekening houden met de boekwaarde-eis. Na afboeking van de HIR mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel namelijk niet lager uitkomen dan de boekwaarde van het vervreemde bedrijfsmiddel. Dit is een lastige eis die in de praktijk tot het nodige rekenwerk leidt.

### 1.3 Stel verkoop even uit om de desinvesteringsbijtelling te voorkomen

Heeft u in 2020 geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel en een investeringsaftrek ten laste van de winst gebracht? Als u dat bedrijfsmiddel in 2024 verkoopt, dan krijgt u te maken met de desinvesteringsbijtelling. Deze bijtelling bij de jaarwinst moet plaatsvinden bij vervreemding van bedrijfsmiddelen binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering heeft plaatsgevonden. De desinvesteringsbijtelling is uitsluitend van toepassing als uw onderneming een bedrijfsmiddel vervreemdt. Van vervreemding is uiteraard sprake bij verkoop van het bedrijfsmiddel, maar ook bij ruil, schenking en inbreng in een bv (met uitzondering van de geruisloze inbreng). Ook de annulering van een bestelling is een vervreemding. Dit lijkt merkwaardig, maar investeringsaftrek wordt al genoten op het moment waarop uw onderneming de investeringsverplichting aangaat. Het bedrijfsmiddel hoeft dan nog niet te zijn afgeleverd. Als u aftrek claimt en een bestelling vervolgens annuleert, is sprake van een desinvestering en moet u – ook als u een aanbetaling heeft gedaan – de desinvesteringsbijtelling toepassen.

Bij onteigening of diefstal (dus bij onttrekking aan het ondernemingsvermogen) tegen uw wil als ondernemer in, is geen desinvesteringsbijtelling aan de orde. Ook is onder voorwaarden geen desinvesteringsbijtelling nodig bij:

- de geruisloze inbreng van de onderneming in een bv;
- het overlijden van de ondernemer (fictieve staking);
- een staking van de onderneming in het zicht van overlijden;
- het verlenen van een koopoptie;
- een via de Wet inkomstenbelasting gefacilieerde geruisloze doorschuiving van de onderneming aan een bedrijfsopvolger.

Een goede planning van desinvesteringen kan u veel geld opleveren. Ga dus bij elke geplande vervreemding na of deze wel of niet tot een desinvesteringsbijtelling kan leiden. Zo ja, check dan of het mogelijk is om de desinvestering van het bedrijfsmiddel uit te stellen tot na de jaarwisseling.

---

### 1.4 Vraag de fiscus om een voorlopige aanslag en voorkom belastingrente

De Belastingdienst brengt u belastingrente in rekening of vergoedt u deze als een aanslag met een te betalen of terug te geven bedrag te lang op zich laat wachten. Dit kan komen omdat u de aangifte te laat heeft ingediend maar ook omdat de fiscus te lang heeft gedaan over het opleggen van de aanslag. De berekening van de belastingrente verschilt per soort belasting. Sinds 1 januari 2024 geldt er een nieuw systeem voor het vaststellen van de percentages voor de belastingrente. De rentepercentages worden eenmaal per jaar vastgesteld, gebaseerd op de laatst gepubliceerde ECB-rente voor 31 oktober van dat jaar. Voor de vaststelling van de belastingrente voor de IB en overige belastingen (loonbelasting, BTW, dividendbelasting) gaat het nieuwe systeem uit van de ECB-rente voor basisherfinancieringstransacties, vermeerderd met 3 procentpunt, afgerond op halve procentpunten en met een minimum van 4,5%. Hierdoor komt het percentage per 1 januari 2024 uit op 7,5% (waarschijnlijk 6,5% in 2025). Als u nog aangifte moet doen, kunt u de belastingrente voorkomen door zo snel mogelijk een verzoek om een voorlopige aanslag voor dat jaar in te dienen, uiteraard wel op basis van een reële schatting van de te betalen belasting. Belastingrente valt te voorkomen door een correcte aangifte in te dienen vóór 1 juni. Of door vóór 1 mei een voorlopige aanslag te vragen, als u die nog niet heeft gehad.

---

### **1.5 Controleer uw voorlopige aanslag en voorkom belastingrente**

Aan het eind van het jaar gaan bij de Belastingdienst de voorlopige aanslagen de deur uit. Met een voorlopige aanslag betaalt u door het jaar heen 'alvast' de inkomstenbelasting. Het idee is dat u dan bij de definitieve aanslag over een jaar niet veel meer hoeft bij te betalen. Op die manier verloopt de betaling dus geleidelijker. U kunt de voorlopige aanslag in 11 gelijke termijnen betalen, of in één keer aan het begin van het jaar. Bij dat laatste geldt overigens wel dat u geen betalingskorting meer krijgt als u het hele aanslagbedrag direct overmaakt.

De fiscus gebruikt voor de vaststelling van de voorlopige aanslag uiteraard oudere gegevens. De kans is daarom groot dat het hier om de gegevens gaat die u eerder heeft aangeleverd. Omdat er dus met oudere gegevens wordt gewerkt kan het zijn dat de aanslag niet klopt. U heeft bijvoorbeeld in 2023 een heel hoge winst gehad, terwijl u nu al weet dat 2024 echt niet zoveel gaat opleveren. Controleer daarom uw voorlopige aanslag 2024 grondig. Is de voorlopige aanslag volgens u te hoog (of te laag), vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan. Anders betaalt u te veel of te weinig belasting. En dat moet dan later bij de definitieve aanslag weer rechtgetrokken worden. Dit kan tot extra kosten leiden zoals belastingrente.

Voor de IB rekent de fiscus een belastingrente van 7,5% (waarschijnlijk 6,5% in 2025). Zaak dus om het betalen van deze rente zoveel mogelijk te voorkomen. Betaalt u uw voorlopige aanslag IB 2024 nog dit jaar, dan vermindert dat het vermogen per 1 januari 2025. Ook zo bespaart u mogelijk belasting.

---

### **1.6 Administratie uit 2017: weg ermee!**

De wettelijke fiscale bewaartermijn van boeken, bescheiden en andere gegevensdragers is zeven jaar. Dat betekent dat u aan het einde van dit jaar uw administratie over 2017 en voorgaande jaren (grotendeels) kunt vernietigen. De bewaarplicht van zeven jaar geldt voor alle basisgegevens (zoals het grootboek, de facturen van debiteuren en crediteuren, de in- en verkoopadministratie, de voorraadgegevens en de loonadministratie) en de overige gegevens die van belang kunnen zijn bij een belastingcontrole. De algemene wettelijke bewaartermijn van zeven jaar is korter dan de BTW-herzieningstermijn voor onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen. Als (al dan niet vrijgestelde) BTW-ondernemer blijft u verplicht om te bewaren: alle boeken, bescheiden en andere gegevensdragers of de inhoud daarvan – betreffende onroerende zaken en rechten waaraan onroerende zaken zijn onderworpen – gedurende negen jaar volgend op het jaar waarin de BTW-ondernemer het goed is gaan gebruiken (= de herzieningstermijn).

---

### **1.7 Anticipeer op wijzigingen BOR en DSR**

Overweegt u uw onderneming op korte termijn te schenken en wilt u daarbij gebruikmaken van de de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de Successiewet en de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting (DSR)? Bekijk dan – gelet op de wijzigingen in 2025 en 2026 – of het fiscaal voordelig is dit nog dit jaar te doen of juist te wachten tot 2025. Een bedrijfsoverdracht is maatwerk. Laat u dus goed adviseren!

De komende jaren staan er voor de BOR en de DSR een aantal ingrijpende wijzigingen op de agenda. Vanaf 1 januari 2025 gaat het volgende gelden:

- Voor de BOR is 100% van de ondernemingswaarde tot € 1,5 miljoen vrijgesteld. Dit is nu ruim € 1.3 miljoen. Boven deze grens geldt straks nog een vrijstelling van 75% van het ondernemingsvermogen, waar dat nu 83% is. Bij een bedrijfswaarde van minder dan € 1.870.000 is

het fiscaal voordelig om de schenking pas in 2025 te laten plaatsvinden. Terwijl een onderneming die meer waard is, beter dit jaar weggeschonken kan worden.

- De zogeheten 5%-doelmatigheidsmarge voor beleggingsvermogen voor de BOR verdwijnt. Voor de DSR gebeurt dat later. De precieze datum is nog niet bekend.
- Bedrijfsmiddelen die zowel privé als zakelijk worden gebruikt, vallen alleen nog onder de DSR en BOR voor zover ze in de onderneming worden gebruikt.
- De voortzettingseis voor de toepassing van de BOR wordt versoepeld voor overdrachten die plaatsvinden vanaf 1 januari 2025. De opvolger hoeft de onderneming niet meer minstens vijf jaar voort te zetten, maar drie jaar. Doet diegene dat niet, dan vervalt ook het recht op BOR (en moet de opvolger dus het ontvangen voordeel terugbetalen). Voor overdrachten tot en met 2024 blijft de termijn van vijf jaar gewoon gelden!
- De dienstbetrekkingseis in de DSR vervalt. Nu moet de opvolger nog minstens 36 maanden in dienst zijn bij de onderneming om in aanmerking te komen voor de vrijstelling.
- Er komt in plaats van de dienstbetrekkingseis een minimumleeftijd: alleen opvolgers van 21 jaar of ouder kunnen in aanmerking komen voor de vrijstelling bij een schenking onder de BOR of de DSR. Voor een erfenis gaat geen minimumleeftijd gelden.

Het Belastingplan 2025 bevat ook maatregelen die op een later moment ingaan. Zo is het de bedoeling dat de BOR en de DSR alleen nog maar toepasbaar zijn voor de verkrijging van gewone aandelen met een minimaal belang van 5%. Daardoor komen bijvoorbeeld opties op aandelen én belangen onder de 5% niet meer in aanmerking. Daarnaast wil het kabinet bepaalde constructies voor misbruik van de opvolgingsregelingen aanpakken. Eén daarvan heeft als bijnaam 'rollatorinvesteringen', want dat gaat om transacties op (zeer) hoge leeftijd. Kort gezegd vormt een zeer vermogend persoon privévermogen om tot ondernemingsvermogen, waardoor dit bij overdracht in aanmerking komt voor de BOR. Dat soort trucs wil het kabinet tegengaan door de zogeheten bezitseis te verlengen voor ondernemers die later dan 2 jaar na hun AOW-leeftijd de onderneming zijn gestart. Die bezitseis loopt dan geleidelijk op, boven de reguliere bezitseisen van 1 jaar voor een erfenis en 5 jaar voor een schenking.

## Deel 2: Tips voor de DGA

### 2.1 Loon of toch dividend laten uitkeren?

De BV een dividend aan u laten uitkeren of meer salaris geven: Wat is fiscaal gezien voordeliger? Dat hangt af van de 'gecombineerde belastingdruk'. Bij een hoger salaris moet u rekening houden met het tarief in box 1 van de inkomstenbelasting. Bij een dividenduitkering is de winst eerst belast in de vennootschapsbelasting (VPB), en daarna betaalt u als DGA nog belasting in box 2 van de inkomstenbelasting (IB).

Het kabinet draait de afgelopen jaren flink aan deze belastingknoppen. In 2025 gaan ondernemers in de inkomstenbelasting iets minder inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen betalen door een lagere eerste belastingschijf. Het laagste tarief daalt van 36,97% naar 35,82% en dit geldt voor een inkomen tot en met € 38.441. Het tarief van de tweede schijf stijgt wel en gaat van 36,97% naar 37,48%. Dit tarief geldt voor inkomens tussen de € 38.441 en € 76.817. Voor het inkomen boven de grens van € 76.817 geldt een tarief van 49,50%. Voor box 2 van de IB gelden sinds 1 januari 2024 twee tarieven. Tot een inkomen van € 67.804 (€ 67.000 in 2024) blijft het tarief in 2025 hetzelfde als dit jaar (24,5%). Het hoge tarief wordt per 1 januari 2025 wel teruggeschoefd van 33% naar 31%. De tarieven in de VPB blijven wel ongewijzigd. Net als in 2024 geldt het lage VPB-tarief van 19% tot een winst van € 200.000. Boven die grens blijft het tarief 25,8%.

het tarief in box 2 is ook van belang voor excessieve leningen van DGA's bij hun eigen BV's. Een schuld boven de € 500.000 is automatisch belast als inkomen in box 2. De Belastingdienst kijkt eind 2024 hoe hoog de schulden van de DGA's bij hun eigen BV zijn. Dit is dus ook nog een overweging om mee te nemen bij de beslissing om dit jaar nog dividend uit te keren, of juist te wachten tot volgend jaar.

---

### 2.2 Lager gebruikelijk loon: zorg voor een goede onderbouwing

Een dga met een eigen BV heeft als werkgever namelijk ook zijn eigen loon in de hand. Idealiter gezien zou dit loon met het oog op belastingheffing lekker laag ingevuld kunnen worden, maar de wetgever laat dit niet toe. De gebruikelijkloonregeling in de Wet op de loonbelasting 1964 schijft daarom voor dat directeur-groootaandeelhouders (DGA's) – en andere houders van een aanmerkelijk belang – in de loonaangifte een loon moeten opgeven dat 'gebruikelijk' is voor hun werkzaamheden.

Bij de vaststelling van het gebruikelijk loon wordt aangesloten bij het loonbegrip uit de Wet op de loonbelasting 1964. Dit houdt in dat alleen het loon in geld én in natura, zoals de bijtelling wegens privégebruik van de auto van zaak, in aanmerking komen. Aangezien de bijtelling vanwege privégebruik van de auto meetelt voor het gebruikelijk loon, kunt u het brutoloon van de DGA lager vaststellen.

Een DGA moet dus vaststellen wat zijn gebruikelijk loon is. In principe is dit gebruikelijk loon het hoogste van de volgende drie bedragen:

1. het loon van een werknemer in de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' (dus iemand zonder aanmerkelijk belang);
2. het loon van de meestverdienende werknemer van de vennootschap of van een verbonden vennootschap;
3. € 56.000 (bedrag 2024).

In bepaalde situaties mag u als DGA een lager gebruikelijk loon hanteren. Bijvoorbeeld als u aannemelijk maakt dat het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is dan die € 56.000, of als uw onderneming structureel verlies lijdt. Let wel: één verliesjaar is niet genoeg om de Belastingdienst te overtuigen van een lager gebruikelijk loon. De financiële penarie moet dermate lang aanhouden, dat het

voortbestaan van de onderneming op het spel staat. In dat geval mag u het gebruikelijk loon op dit lagere loon stellen. Maar dat onderbouwen van dat standpunt valt niet altijd mee. Een goed beginpunt is om onderzoek te doen naar vergelijkbare salarissen van een soortgelijke functie. Let in elk geval op kenmerken als branche en aantal werknemers, zodat u een soortgelijke functie kunt vinden. Zulk vergelijkingsmateriaal kunt u vinden via HR- en vacaturesites, of bijvoorbeeld uit het Handelsregister. Met een goede onderbouwing kan het gebruikelijk loon dan vastgesteld worden op 100% van het salaris uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking.

---

### **2.3 Stel hoge dividenduitkering uit tot 2025**

Om te bepalen of het fiscaal voordelig is om uw BV dividend uit te laten keren, moet u kijken naar het tariefsverschil dat bestaat tussen de inkomstenbelasting (IB) en het gecombineerde tarief van de dividendbelasting en de vennootschapsbelasting (VPB). Net als in 2024 geldt in 2025 het lage VPB-tarief van 19% tot een winst van € 200.000. Boven die grens blijft het tarief 25,8%. Nadat de dividendbelasting van 15% als voorheffing is afgedragen, moet u dus u in box 2 van de IB (inkomen uit aanmerkelijk belang) nog rekening houden met twee tarieven. Tot aan een inkomen van € 67.000 geldt een tarief van 24,5%, boven die grens is het 33%. Per 1 januari 2025 wordt het hoge tarief teruggedraaid naar 31% en stijgt het drempelbedrag naar € 67.804. Als uw BV een groot bedrag aan dividend wil uitkeren, kunt u beter een deel daarvan in 2025 inplannen. Beoordeel wel in hoeverre een dividenduitkering in 2025 invloed heeft op de hoogte van de heffingskortingen, de regeling voor excessief lenen en optimalisatie van de heffing in box 3. DGA's kunnen het verlies aan heffingskortingen voor een niet of weinig verdienende partner voorkomen door dividend uit de BV uit te keren en die uitkering bij de aangifte (gedeeltelijk) aan de fiscale partner toe te rekenen.

Bij dividenduitkeringen tot € 134.000 in 2024 kunnen u en uw partner gebruikmaken van het lage tarief van 24,5% in box 2. Het inkomen uit aanmerkelijk belang behoort namelijk tot het gemeenschappelijke inkomen. Hierdoor kunt u de dividenduitkering van € 134.000 gelijk verdelen tussen u en uw partner. Beide hebben dan een inkomen van € 67.000 in box 2.

---

### **2.4 Kijk kritisch naar uw vermogen in box 3**

Het huidige tarief in box 3 van de inkomstenbelasting van 36% blijft ook voor 2025 gelden. De vrijstelling voor box 3 stijgt van € 57.000 naar € 57.684. De belastingheffing van box 3 baseert de Belastingdienst in de Overbruggingswet op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Er zijn drie vermogenscategorieën: banktegoeden (hier valt ook contant geld onder), overige bezittingen en schulden. Voor iedere categorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage.

Voor box 3 gebruikt de Belastingdienst in 2024 de volgende fictieve rendementspercentages:

1. Bank- en spaartegoeden en contant geld: 1,03%
2. Beleggingen/andere bezittingen: 6,04%
3. Schulden: 2,47%

Het percentage voor beleggingen en andere bezittingen staat al vast. De percentages voor bank- en spaartegoeden en schulden worden pas begin 2025 definitief vastgesteld. De Belastingdienst gebruikt de vastgestelde percentages bij uw definitieve aanslag. Het rendement voor elke vermogenscategorie wordt berekend door het toepasselijke forfaitaire rendementspercentage te vermenigvuldigen met de waarde van de desbetreffende bezittingen of schulden (na aftrek van de schuldendrempel) op de peildatum (1 januari van het desbetreffende kalenderjaar). Kijk dus kritisch naar uw vermogen in box 3. Misschien is het



voordeliger om voor de jaarwisseling een schuld af te lossen, een investering of schenking te doen of het geld als kapitaal te storten in uw BV. Let er daarbij ook op dat de peildatum voor box 3 al op 1 januari volgend jaar is. Daarvoor moet u dus een keuze hebben gemaakt.

Afgelopen juni heeft de Hoge Raad ook de overbruggingsheffing (compensatie) deels afgeschoten. Beleggers worden namelijk kort gezegd nog steeds onevenredig hoog aangeslagen en hebben daarom recht op een compensatie. De Belastingdienst is gestart met het informeren van belastingplichtigen die onder de compensatieregeling vallen. Gedupeerden moeten nog wel even geduld hebben: een eventuele terugbetaling volgt pas in 2026.

De bewijslast dat het werkelijke rendement lager ligt dan het forfaitair berekende rendement ligt bij de belastingplichtigen. Zij moeten dus zelf vragen om verlaging van hun aanslag. Dat kan via een speciaal formulier, Opgaaf werkelijk rendement (OWR). Dit formulier zal in de zomer van 2025 online staan, aldus de Belastingdienst. Tegen die tijd volgt per belastingjaar meer informatie over het invullen van het formulier.

---

## **2.5 Los schuld aan BV af met een dividend**

Per 1 januari 2023 is de Wet Excessief lenen bij eigen vennootschap in werking getreden. Schulden hoger dan € 500.000 worden aangemerkt als 'excessief' en zijn belast in box 2 van de inkomstenbelasting. De Belastingdienst zal eind dit jaar voor het eerst peilen hoe hoog de schulden van DGA's bij hun eigen BV's zijn. Heeft u een schuld bij uw eigen BV, dan heeft u nog kort de tijd om eventueel onder het grensbedrag te komen. Dit kan bijvoorbeeld door een lening af te lossen met een dividenduitkering, als daar ruimte voor is. In 2024 betaalt u als DGA 24,5% inkomstenbelasting tot een box 2-inkomen van € 67.000 (€ 67.804 in 2025). Voor het deel daarboven geldt een tarief van 33% (31% in 2025). Bij bedragen boven het drempelbedrag is het 31%-tarief dus een stuk aantrekkelijker dan de huidige 33%. Bij het bepalen van de hoogte van de schuld tellen heel veel leningen mee, dus bijvoorbeeld ook leningen aan uw partner. Alleen leningen voor een eigen woning zijn uitgezonderd, als ze tenminste aan de voorwaarden voldoen. Hiervoor is vereist dat er een recht van hypotheek is ten gunste van de BV. Deze eis geldt niet als de lening voor de eigen woning al bestond op 31 december 2022.

De Wet Excessief lenen bij eigen vennootschap had een onvoorzien en onbedoeld gevolg bij samenwerkingsverbanden, waardoor dubbeltellingen ontstonden. Om dit recht te zetten worden verplichtingen die voortvloeien uit de verbondenheid van de participanten in een samenwerkingsverband, met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023, uitgesloten van het schuldenbegrip. Daarnaast komt er een samentelbepaling voor situaties waarin een schuld voor meer dan de nominale waarde bij de participanten in aanmerking wordt genomen bij de berekening van het box 2-voordeel.

## Deel 3: Tips voor de BV

### 3.1 Zijn de kosten puur zakelijk of is er een privé motief?

De belastingrechter is steeds strenger bij de beoordeling van gemengde uitgaven in BV's waarbij de DGA de uitgaven kan doen die zakelijk nuttig zijn, maar die privé ook erg leuk uitpakken. Zo is de aanschaf van een exclusieve auto nuttig en nodig voor zakelijke ritten, bijvoorbeeld voor het bezoeken van relaties en het woon-werkverkeer. Tegelijkertijd is het rijden in zo'n auto voor de DGA geen straf. Bij de beoordeling van zo'n uitgave is het motief van de uitgave van groot belang. Waarom koopt de ondernemer – de eenpersoons-BV – zo'n luxe auto?

Uitgaven die de BV doet met het oog op de zakelijke belangen zijn zonder meer als kosten op te voeren. De noodzaak voor zo'n uitgave speelt geen enkele rol, het gaat om het motief van de uitgave. Hierbij geldt dat de inspecteur het bedrijfsbeleid van de ondernemer niet mag beoordelen. Hij mag de efficiency van de uitgave niet ter discussie stellen, hij mag uitsluitend het motief beoordelen. Dat geeft de ondernemer met een eenpersoons-BV een ruime marge van handelen, maar er zijn grenzen. En de rechter heeft die grenzen getrokken, in een serie van rechterlijke uitspraken. Die uitspraken gaan over Cessna's, maar ook over renpaarden als middel voor reclame voor de bedrijfsactiviteiten van de BV, of het organiseren van kartraces. Als de BV een uitgave doet waarmee zakelijke belangen én de persoonlijke belangen van de DGA zijn gediend, is in beginsel sprake van een kostenpost. Maar dat ligt anders als er sprake is van een wanverhouding, als vaststaat dat die uitgave nooit tot een positieve bijdrage aan het bedrijfsresultaat zal leiden. Bij zo'n uitgave zegt de belastingrechter 'kan geen redelijk oordelend ondernemer volhouden dat hij die uitgave heeft gedaan met het oog op de zakelijke belangen van de onderneming'.

In feite toetst de rechter de efficiency van de uitgave, maar de formulering van de uitspraak koppelt hij aan het motief daarvan. Zo'n wanverhouding is direct herkenbaar: er is sprake van een kosten-batenanalyse die per definitie negatief uitpakt. Dat criterium biedt geen soelaas bij gemengde uitgaven met een moeilijk meetbare directe opbrengst. Zoals de aanschaf van een dure auto. Daar heeft de Hoge Raad een paar jaar geleden een meer gedetailleerd criterium voor gegeven. Als de uitgave een zakelijk doel heeft, is sprake van kosten tenzij blijkt dat die uitgave mede is ingegeven om de persoonlijke behoeften van de DGA te bevredigen. Dat laatste gedeelte van de uitgave ontbeert het vereiste zakelijke motief en dat is dus geen kostenpost, maar een uitdeling van winst. De uitgave wordt voor fiscale doeleinden in tweeën geknipt. Met alle vervelende gevolgen van dien.

Ga dus na of uw BV in 2024 geen 'al te gekke' uitgaven heeft gedaan waarvan de inspecteur probleemloos kan aantonen dat met die uitgaven vooral uw privédoeleinden zijn gediend. Voer zo nodig een correctie door en neem een deel van de uitgave voor uw eigen rekening.

---

### 3.2 Verzoek om verbreking fiscale eenheid

Het kan in sommige gevallen aantrekkelijker zijn om de fiscale eenheid voor de VPB te verbreken. Dit is zelfs verplicht als er niet meer aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- de moedermaatschappij moet minimaal 95% van de aandelen in de dochtermaatschappij bezitten;
- de moedermaatschappij moet minimaal recht hebben op 95% van de winst en minimaal 95% van het vermogen van de dochtermaatschappij;
- de moedermaatschappij moet minimaal 95% stemrecht hebben in de dochtermaatschappij;
- de moedermaatschappij moet een bv, nv, onderlinge waarborgmaatschappij, coöperatie, stichting of vereniging die optreedt als woningcorporatie zijn, of een buitenlandse rechtsvorm hebben die daarmee vergelijkbaar is;
- alle betrokken ondernemingen moeten in Nederland zijn gevestigd;

- alle ondernemingen hebben hetzelfde boekjaar;
- de winst van de ondernemingen wordt op dezelfde manier berekend;
- de dochterondernemingen zijn nv of bv of een buitenlandse rechtsvorm hebben die vergelijkbaar is;
- de ondernemingen hebben een verzoek ingediend bij de Belastingdienst om een fiscale eenheid te vormen.

Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke maatschappij zelfstandig het tariefsopstapje van 6,8%-punt (19% en 25,8%) benutten. Aan het ontrafelen van de fiscale eenheid zitten echter een aantal fiscale haken en ogen die u niet moet onderschatten. Zo is er de verplichte herwaardering van transacties die binnen de fiscale eenheid hebben plaatsgevonden. De fiscus zal kritisch kijken naar de uiteindelijke bestemming van vermogensbestanddelen waarmee ten tijde van de fiscale eenheid is geschoven. Het verbreken van een fiscale eenheid voor de VPB kan niet met terugwerkende kracht plaatsvinden.

Als verbreking per 2025 gewenst is, moet het verzoek hiertoe vóór 1 januari 2025 bij de Belastingdienst binnen zijn. De fiscus beslist op het verzoek bij een voor bezwaar vatbare beschikking.

### 3.3 Is de concernregeling voor WKR nog steeds voordelig?

Heeft u meerdere BV's, dan kunt u binnen de werkkostenregeling (WKR) de concernregeling toepassen. Hierdoor kan een BV die het hele kalenderjaar tot een concern behoort de ongebruikte vrije ruimte van een andere BV binnen hetzelfde concern benutten. Er is sprake van een concern (niet te verwarren met een fiscale eenheid voor de VPB en de BTW) als:

- een werkgever een belang van ten minste 95% in de andere werkgever heeft;
- een andere werkgever een belang van ten minste 95% in uw onderneming heeft;
- een derde een belang van ten minste 95% in uw onderneming en ook in de andere werkgever heeft.

De Belastingdienst beschouwt alle deelnemende concernondernemingen als één inhoudingsplichtige. Er ontstaat dus een collectieve vrije ruimte. De als eindheffingsloon aangewezen vergoedingen en verstrekkingen van alle concernwerkgevers kunt u dan ten laste van die collectieve vrije ruimte brengen. Dit zorgt voor een vereenvoudigde administratieve verwerking van het eindheffingsloon. Het gebruik van de concernregeling pakt echter niet altijd voordelig uit. Ondernemingen die de concernregeling toepassen, mogen namelijk maar één keer gebruikmaken van de vrije ruimte van 1,92% (2025: 2%) over de eerste € 400.000 van de loonsom. Dit percentage geldt namelijk per onderneming en een concern is in de ogen van de fiscus één inhoudingsplichtige. Over het meerdere is en blijft de vrije ruimte 1,18% van de loonsom. Als een concern bijvoorbeeld bestaat uit vier onderdelen die allemaal een fiscale loonsom van € 1.000.000 hebben, werkt de vrije ruimte als volgt:

1. Als het concern de concernregeling niet toepast, is de vrije ruimte 1,92% (2025: 2%) over de eerste € 400.000 van elk onderdeel (€ 7.680) en 1,18% over de overige € 600.000 (€ 7.080). Voor alle concernonderdelen bij elkaar is dat dus € 59.040.
2. Als het concern de concernregeling wél toepast, is de vrije ruimte 1,92% (2025: 2%) over de eerste € 400.000 van het hele concern (€ 7.680) en 1,18% over de overige € 3.600.000 (€ 42.480). De totale vrije ruimte is dan dus € 50.160.

Het verschil is in dit voorbeeld dus € 8.880 aan vrije ruimte. Als het concern daarover 80% eindheffing moet afrekenen, kost dat € 7.104 aan eindheffing.

## Deel 4: Tips voor de BTW

### 4.1 Corrigeer de BTW voor privégebruik auto van de zaak

Het privégebruik van een auto van de zaak wordt – als deze gratis ter beschikking is gesteld – aangemerkt als een fictieve dienst en belast naar het werkelijke privégebruik van de auto. Daarbij wordt woon-werkverkeer gezien als privégebruik. De aftrek van de BTW-voorbelasting op autokosten wordt via de BTW-heffing over de fictieve dienst gecorrigeerd naar het werkelijke privégebruik dat van de auto is gemaakt. Het vaststellen van het werkelijke privégebruik van de auto('s) van de zaak is een forse verzwarende van de administratieve lasten van ondernemers/werkgevers. Voor de BTW-correctie geldt het volgende:

- Heeft u geen administratie waaruit het privégebruik van de auto blijkt, dan mag u de BTW voor het privégebruik vaststellen op 2,7% van de catalogusprijs (inclusief BTW en BPM) van de auto.
- Kunt u aantonen dat de kosten van het werkelijk privégebruik lager uitkomen, dan kan de BTW-correctie over die lagere grondslag toegepast worden. Als de auto niet het volledige kalenderjaar voor privédoeleinden ter beschikking staat, moet u de BTW-correctie naar tijdsgelang berekenen. Gebruikt u de auto ook voor BTW-vrijgestelde omzet, dan wordt u het verschuldigde BTW-bedrag verminderen naar evenredigheid van de verhouding belaste omzet-vrijgestelde omzet.

Is bij de aanschaf van de auto geen BTW als voorbelasting in aftrek gebracht – bijvoorbeeld omdat de auto vanuit het privévermogen in de onderneming is ingebracht – dan geldt een forfaitaire bijtelling van 1,5% van de cataloguswaarde. Dit lagere forfait geldt ook voor auto's die u nog in gebruik heeft na afloop van het vierde jaar, volgend op het jaar waarin hij de auto is gaan gebruiken.

---

### 4.2 BTW-belaste verhuur: denk aan de 90%-verklaring!

De verhuur van onroerende zaken is in principe vrijgesteld van BTW. De verhuurder hoeft dus ook geen BTW af te dragen. Het maakt niet uit wie de onroerende zaken verhuurt (stichting, BV of een eenmanszaak). Dit heeft echter één groot nadeel: de verhuurder kan de BTW op de kosten zoals onderhoud en schoonmaak en op de bouw en andere investeringen van de onroerende zaak niet in aftrek brengen. De verhuurder zal dan in de regel tegen niet-aftrekbare BTW aanlopen die hij vervolgens probeert door te berekenen in de huurprijs.

Het kan daarom voor zowel de verhuurder als huurder (die aftrekrecht heeft) voordelig zijn om gezamenlijk te kiezen voor BTW-belaste verhuur. De belangrijkste voorwaarde voor een BTW-belaste verhuur is dat de huurder de (door hem te huren) onroerende zaak gaat gebruiken voor prestaties waarvoor hij de BTW voor 90% of meer in aftrek kan brengen. Voor bepaalde branches, zoals de makelaardij en de reisbureaubranche, geldt er een lager percentage van 70%.

Huurt u momenteel een pand en heeft u samen met de verhuurder geopteerd voor BTW-belaste verhuur? Zorg er dan voor dat u binnen vier weken na afloop van dit boekjaar een verklaring uitreikt aan de verhuurder én de fiscus waaruit blijkt of u nog steeds voldoet aan de 90%-norm. Een verklaring over boekjaar 2024 moet u dus uiterlijk 28 januari 2025 verstrekken.

Als u in het eerste boekjaar niet meer voldoet aan het 90%-criterium, gaat de inspecteur er vanuit dat de verhuur met terugwerkende kracht alsnog vrijgesteld is van BTW. Voor de verhuurder betekent dit dat het recht op BTW-aftrek vervalt en hij dus de in vooraftrek gebrachte BTW moet terugbetalen aan de Belastingdienst.

### 4.3 Registreer u tijdig voor de One-Stop-Shop

Nederlandse BTW-ondernemers die goederen leveren aan particulieren die in andere EU-landen wonen, moeten in veel gevallen BTW afdragen in de landen waar de goederen naartoe gaan. Deze regeling geldt ook voor goederen die ondernemers importeren van buiten de EU. Hierdoor moeten ondernemers zich in alle landen waaraan ze goederen leveren registreren om BTW-aangifte te doen. Deze omslachtige administratieve klus is gelukkig te voorkomen door gebruik te maken van de One-Stop-Shop (OSS-regeling). Door de registratie voor het OSS-aangiftesysteem kunt u de BTW-betalingen over al uw EU-leveringen tegelijk doen. Dit scheelt een heleboel tijd, want u hoeft niet allemaal aparte aangiften te doen in de diverse EU-landen waaraan u goederen geleverd heeft en uzelf daar registreren. Het OSS-aangiftesysteem is ook te gebruiken voor geleverde diensten aan particulieren in de EU. Registreren voor de OSS-regeling kan in de ondernemingsportal 'Mijn Belastingdienst Zakelijk'. Wilt u met ingang van 1 januari 2025 gebruikmaken van de regeling, meld u dan vóór 1 januari 2025 aan.

---

### 4.4 Aan- of afmelden voor KOR?

Bent u ondernemer voor de BTW, gevestigd in Nederland en met een omzet van niet meer dan € 20.000 per kalenderjaar? Dan kunt u gebruikmaken van de kleine ondernemersregeling (KOR) in de BTW. De KOR kan voor kleine ondernemers (ook BV's, stichtingen en verenigingen) flink wat administratieve lasten schelen. Als u kiest voor toepassing van de KOR hoeft u namelijk geen BTW-aangifte te doen, en bijvoorbeeld ook geen BTW te berekenen aan uw klanten. Nadeel is dat u ook geen BTW kunt aftrekken.

Wilt u gebruikmaken van de KOR, dan kan dit sinds kort alleen nog maar via Mijn Belastingdienst Zakelijk. Aanmeldingen met een papieren formulier neemt de fiscus niet meer in behandeling. De aanmelding moet uiterlijk 4 weken vóór de datum waarop u de KOR wil laten ingaan bij de Belastingdienst binnen zijn. Als de aanmelding is verwerkt, volgt binnen 6 weken een brief van de fiscus met daarin de definitieve ingangsdatum van de KOR. De verplichte deelnameperiode van drie jaar gaat per 1 januari 2025 vervallen. U zit straks dus niet meer minstens drie jaar aan vast. En voor het opnieuw aanmelden voor de KOR, hoeft u ook niet meer 3 jaar te wachten voordat u kunt deelnemen. Vanaf 1 januari 2025 ziet deze uitsluitingsperiode alleen nog op de rest van het kalenderjaar waarin de ondernemer zich had afgemeld, en het kalenderjaar daarop.

De KOR is weliswaar gerelateerd aan de omzet. Maar niet alle omzet telt echter mee bij het bepalen van deze grens (zie hiervoor het hulpmiddel op de website van de Belastingdienst). Wie een jaaromzet heeft van maximaal € 2.200 (€ 1.800 in 2024) en zich niet verplicht hoeft te registreren als ondernemer bij de Kamer van Koophandel, hoeft zich niet bij de Belastingdienst aan te melden voor de KOR. De KOR geldt dan automatisch!

---

### 4.5 Doe zaken over de grens met de EU-KOR

Vanaf 1 januari 2025 kunnen ondernemers ook de KOR toepassen voor één of meer EU-landen waar zij zaken mee doen. Dit kan per EU-land worden beslist.

Als u een beroep doet op de Europese KOR (EU-KOR) berekent u geen BTW aan uw klanten in andere EU-landen en u mag deze BTW dan ook niet aftrekken. Ook betaalt u geen BTW aan de Belastingdienst van het land waar u zakendoet. Wel moet u dan elk kwartaal een opgaaf kwartaalomzet van de omzet behaald in de hele EU bij de Belastingdienst indienen.

Voor de toepassing van EU-KOR moet u voldoen aan de volgende voorwaarden:

- De hoofdvestiging van de onderneming moet in Nederland zijn gevestigd.
- De maximale jaaromzet mag maar € 100.000 (in alle EU-landen, inclusief Nederland) zijn.
- U moet zich houden aan de nationale omzetgrens (in Nederland is dat € 20.000) van het EU-land waar u de BTW-vrijstelling wilt toepassen.
- U mag niet deelnemen aan de invoerregeling (ook wel Import One Stop Shop (IOSS) genoemd) .

## Deel 5: Tips voor de werkgever

### 5.1 Benut vrije ruimte in WKR over in 2024

Als werkgever mag u een gedeelte van uw fiscale loon besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen voor uw werknemers. Zolang u binnen de vrije ruimte blijft, bent u ter zake geen belasting verschuldigd. Overschrijdt u die vrije ruimte, dan bent u 80% eindheffing verschuldigd over het bedrag van de overschrijding. In 2024 geldt voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom een vrije ruimte van 1,92% (2025: 2%). Voor het deel van de loonsom boven de € 400.000 geldt een vrije ruimte van 1,18%.

Heeft u nog vrije ruimte over dit jaar, kijk dan of u deze nog kunt benutten voor bijvoorbeeld een bonus of eindejaarsuitkering. Andersom kan natuurlijk ook: de vrije ruimte van 2024 is al vol en u verwacht volgend jaar de vrije ruimte niet volledig te benutten. Ga dan alvast nadenken over de invulling van de resterende vrije ruimte. Wordt het een recht-toe, recht-aan kerstpakket, een vergoeding van verkeersboetes, een vergoeding boven de toelaatbare € 0,23 per kilometer of een vergoeding voor het stallen van de bedrijfsauto in de privégarage van de werknemer. Het moet overigens wel gebruikelijk zijn dat een werknemer iets van een bepaalde omvang belastingvrij krijgt en dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. Dit is het zogenoemde gebruikelijkheids criterium.

Moet u eindheffing betalen vanwege overschrijding van de vrije ruimte, dan moet u die (uiterlijk) aangeven en betalen bij de loonaangifte over het tweede tijdvak van 2025. Ook de eventueel verschuldigde eindheffing WKR moet u dan berekenen. Als uw onderneming deel uitmaakt van een concern, mag deze afrekening onder voorwaarden ook op concernniveau plaatsvinden.

---

### 5.2 Bekijk nogmaals de afspraken over de ov-kaart

Tot 1 januari 2024 golden er maar twee regelingen voor het onbelast verstrekken van ov-abonnementen en voordeelurenkaarten; een regeling voor een ter beschikking gestelde ov-kaart met (mede) zakelijk gebruik en een regeling voor een vergoeding voor of verstrekking van een ov-kaart. Bij de vergoeding moest u nagaan of deze niet hoger was dan de werkelijke kosten van de zakelijke reizen (waaronder woon-werkverkeer). Het verschil was belast. Om de administratieve lasten vanwege het hybride werken voor werkgevers te verminderen is sinds 1 januari 2024 ook het privégebruik van een ov-kaart (ook een business-card en trajectkaart) die wordt vergoed, verstrekt of ter beschikking gesteld gericht vrijgesteld. Sinds 1 januari 2024 is dus, ongeacht hoe u een ov-kaart aanbiedt aan de werknemer, geen belasting verschuldigd als de werknemer de ov-kaart (in welke mate dan ook) óók voor zakelijke reizen (waaronder woon-werkverkeer) gebruikt. Zolang u aannemelijk kunt maken dat sprake is van zakelijk gebruik, hoeft u geen registratie van privé- en zakelijk gebruik bij te houden om gebruik te kunnen maken van de vrijstelling. Als u een werknemer de mogelijkheid geeft om vrij of met korting privé te reizen op uw kosten, zijn deze reiskosten ook gericht vrijgesteld. Dit mag alleen op voorwaarde dat de werknemer de ov-kaart ook (in enige mate) zakelijk gebruikt.

De gerichte vrijstelling geldt niet voor privéreizen die de werknemer met een privé-ov-kaart maakt. Een privéreis met een ov-kaart van de werkgever is wél gericht vrijgesteld, net als zakelijke reizen die de werknemer met een zakelijke of privé-ov-kaart maakt.

---

### 5.3 Geef derdenbetalingen tijdig door

Werkgevers hebben een wettelijke verplichting om opgaaf te doen van betalingen en verstrekkingen aan niet-werknemers. Dit zijn de zogenoemde uitbetaalde bedragen aan derden (UBD). Deze verplichting wordt ook wel de 'renseigneringsverplichting UBD' genoemd. Het gaat hier om personen die u voor

werkzaamheden voor uw onderneming betaalt, maar voor wie u geen aangifte loonheffingen doet. Denk hierbij aan mensen die uw onderneming inschakelt om een bepaalde opdracht te doen, zoals bij het inschakelen van zzp'ers. Maar dit kunnen ook werknemers zijn voor wie de fictieve dienstbetrekking niet geldt, omdat ze niet voldoen aan alle voorwaarden, zoals bij gelijkgestelden of thuiswerkers. U moet als inhoudingsplichtige in dat geval de volgende gegevens aanleveren bij de Belastingdienst: de uitbetaalde bedragen, de datum van uitbetaling, de naam, het adres, geboortedatum en het burgerservicenummer (BSN). Het doet er niet toe of u tijdelijk geen personeel heeft, bijvoorbeeld vanwege seizoenswerk. U blijft echter zelf verantwoordelijk voor de inhoud en het tijdig aanleveren van de gegevens. Betaalt u in 2024 bedragen aan derden? Lever deze derdenbetalingen dan vóór 1 februari 2025 aan via het gegevensportaal van de Belastingdienst of via Digipoort. Kijk voor meer informatie op [belastingdienst.nl/ubd](https://belastingdienst.nl/ubd).

---

#### **5.4 Neem de Whk-beschikking goed door**

Of u klein, middelgroot of groot bent in 2025, hangt af van het gemiddelde premieplichtig loon in 2023, en dat bedraagt € 39.600. In 2025 ligt de grens tussen kleine en middelgrote werkgevers dan ook bij een loonsom van maximaal € 990.000 ( $25 \times € 39.600$ ). Werkgevers met een premieplichtig loon in 2023 van meer dan € 3.960.000 ( $100 \times € 39.600$ ) vallen in 2025 in de categorie grote werkgever.

Begin december ontvangt u van de Belastingdienst de beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) voor komend jaar. Daarin vindt u twee premiedelen: WGA-totaal en ZW-flex. Een goede controle kan u in de praktijk een premiebesparing opleveren. Als de gegevens op de beschikking onjuist zijn, betaalt u in 2025 misschien wel meer premie dan de bedoeling is. Controleer dus goed of de gegevens op de beschikking kloppen en maak op tijd bezwaar als er iets niet klopt. Doe dat binnen zes weken na dagtekening.

Bent u in 2025 eigenrisicodragend voor de Regeling werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten (WGA) of de Ziektewet (ZW)? Dan krijgt u een Whk-beschikking, maar dan moet het betreffende premiepercentage voor 2025 op 0% staan. Controleer goed of dat daadwerkelijk het geval is!

---

#### **5.5 Kijk kritisch naar de afspraken met zzp'ers**

Dat iemand zich door een ander mag laten vervangen, kan duiden op zelfstandigheid, maar volgens de Hoge Raad biedt dit element apart geen zekerheid over de arbeidsrelatie. Het gaat om 'alle omstandigheden van het geval'. In de modelovereenkomsten die zijn gebaseerd op vrije vervanging staat dat de opdrachtnemer het werk niet per se zelf hoeft te doen en dat er daardoor geen sprake is van een dienstbetrekking. Dat komt niet overeen met het Deliveroo-arrest: ook bij vrije vervanging kan er sprake zijn van een dienstbetrekking. Hoewel het arrest direct gevolgen heeft voor de arbeidsrelatietoets, krijgen opdrachtgevers en opdrachtnemers tijd om hun arbeidsrelatie aan te passen als die niet meer aan de regels voldoet. Sinds januari 2024 biedt het werken conform de modelovereenkomst vrije vervanging, die in het leven zijn geroepen bij de introductie van de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA), geen zekerheid meer over de arbeidsrelatie. Er bestaan ook andere soorten, maar de goedkeuring voor die overeenkomsten worden níét ingetrokken. Verder is het goed om te weten dat de Belastingdienst niet langer modelovereenkomsten goedkeurt. Die contracten geven geen zekerheid vooraf over de arbeidsrelatie en daarom is het gebruik ervan niet houdbaar. Bestaande overeenkomsten worden nog wel 'geëerbiedigd' tot de einddatum van goedkeuring. Per 1 januari 2025 komt overigens het 'handhavingsmoratorium' te vervallen. Dit houdt in dat de fiscus weer naheffingsaanslagen loonheffingen gaat opleggen als bij controle blijkt dat er sprake is van een werknemer in plaats van een zelfstandig ondernemer. In 2025 krijgen werkgevers geen vergrijpboete bij correcties als zij kunnen bewijzen dat zij zich inzetten tegen schijnzelfstandigheid. Er kunnen wél verzuimboetes worden opgelegd. Een correctie kan tot maximaal vijf jaar terug worden opgelegd. De fiscus corrigeert echter in principe alleen met terugwerkende kracht tot de datum van opheffing van het moratorium: 1 januari 2025. Bij een controle van

de Belastingdienst in 2026, loopt de opdrachtgever het risico van naheffingen met terugwerkende kracht tot januari 2025. Dit is dus een goed moment om waar nodig actie te ondernemen.

Kijk aan de hand van het Deliveroo-arrest nog eens kritisch naar de contractuele afspraken met uw opdrachtnemers en de werkwijze in de praktijk. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid publiceerde onlangs een document met een aantal voorbeelden uit verschillende sectoren. Wellicht kunnen deze voorbeelden u helpen bij het beoordelen van de arbeidsrelatie.



## Deel 6: Tips voor de particulier

### 6.1 Aftopping aftrekposten: wat betekent dat voor u?

In 2020 is de fiscale behandeling van (nagenoeg) alle aftrekposten in de inkomstenbelasting aangepakt. Sindsdien kunt u bepaalde aftrekposten tegen een afnemend tarief in aftrek brengen.

De maximale aftrek is gelijk aan het tarief in de eerste schijf van box 1, nu dus 36,93%. In 2025 is de maximale aftrek 37,48%. Dit is het tarief in de tweede schijf. In 2024 begint deze schijf bij een inkomen van € 75.518, en in 2025 is de grens € 76.817. Voor belastingplichtigen die met hun inkomen of winst boven deze grens zitten betekent de aftopping simpelweg dat zij minder aftrek krijgen.

Voor particulieren gaat het om de volgende aftrekposten:

- Eigen woning: hypotheekrenteaftrek en aftrekbare kosten van de restschuld na verkoop van de eigen woning.
- Persoongebonden aftrek: uitgaven voor onderhoudsverplichtingen (zoals betaalde partneralimentatie), weekenduitgaven voor gehandicapten, scholingsuitgaven, aftrekbare giften, uitgaven voor specifieke zorgkosten en ook het restant persoonsgebonden aftrek uit voorgaande jaren.

Voor IB-ondernemers betreft het de mkb-winstvrijstelling en de ondernemersaftrek bestaande uit de:

- zelfstandigenaftrek;
- aftrek speur- en ontwikkelingswerk;
- meewerkaftrek;
- startersaftrek;
- de stakingsaftrek.

Ook de terbeschikkingstellingsvrijstelling valt onder de aftrekbepaling.

Slechts premies voor lijfrenten en premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering zijn uitgesloten van het lagere aftrektarief. Deze aftrekposten kunt u – bij een inkomen boven de € 76.817 (€ 75.518 in 2024) – tegen het toptarief van 49,5% in aftrek brengen. Dit komt doordat de uitkeringen uit deze inkomensbronnen ook tegen het toptarief belast kunnen worden.

De vermindering van het aftrektarief betekent minder belastingvoordeel op uw aftrekposten. Probeer die schade te beperken door de aftrekposten zoveel mogelijk in de tijd naar voren te halen: een aftrek in 2024 levert meer belastingvoordeel op dan een aftrek in een later jaar.

---

### 6.2 Beleg dit jaar nog groen in box 3

Het kan voordelig zijn om te investeren in bijvoorbeeld groene obligaties, windmolenparken, zonnepanelen, recyclingbedrijven en waterzuiveringsinstallaties. Het voordeel is dat er een vrijstelling voor groene beleggingen geldt in box 3 van de inkomstenbelasting. Op 1 januari van het jaar (peildatum) geldt een vrijstelling in box 3 tot een gezamenlijke waarde van maximaal € 71.251 (bedrag in 2024). Dit is het bedrag zonder partner. Voor partners geldt het dubbele bedrag, dus € 142.502. Met ingang van 2025 zal de vrijstelling maar € 26.000 per belastingplichtige (€ 52.000 voor fiscale partners) bedragen.

Naast de vrijstelling kunt u ook nog profiteren van een extra heffingskorting voor groene beleggingen en die bedraagt 0,7% (2025: 0,1%) van het vrijgestelde bedrag in box 3. De vrijstelling en heffingskorting voor groene beleggingen worden per 1 januari 2027 afgeschaft.

---

### 6.3 Hypotheekrente 2025 nu al betalen

Verwacht u dat uw belastingdruk in box 1 in 2025 lager zal zijn dan dit jaar? Dan is het wellicht verstandig om de (hypotheek)rente op uw eigen woning nog dit jaar vooruit te betalen. De renteaftrek in 2024 vindt plaats tegen een aftrektarief van maximaal 36,97%. Het maximale aftrektarief ligt in 2025 iets hoger, namelijk 37,48%. Vooruitbetaalde rente die (contractueel) betrekking heeft op de periode tot 30 juni 2025 is in 2024 volledig aftrekbaar tegen het tarief van 36,97%. Door de (hypotheek)rente dit jaar vooruit te betalen, krijgt u dus eerder belasting terug over de vooruitbetaalde rente. Het aftrektarief is echter lager (36,97% versus 37,48%), dus daardoor krijgt u minder terug. Mogelijk verlaagt de betaling van de hypotheekrente wel uw vermogen in box 3. Kijk dus goed of het vooruit betalen wel voordelig is!

---

### 6.4 Kleine of geen eigenwoningsschuld? Claim uw aftrek

De aftrek van de eigenwoningrente wordt sinds 2020 beperkt. In 2022 kon u de aftrekbare kosten van de eigen woning voor nog maximaal 40% in aftrek brengen in de inkomstenbelasting. In 2024 kan dat nog tegen het basistarief van 36,97% (2025: 37,48%). De verlaging merkt u alleen als uw inkomen in box 1 hoger is dan € 75.518 (€ 76.817 in 2025).

Daarnaast heeft u te maken met het eigenwoningforfait. Voor woningen met een WOZ-waarde van € 75.000 tot € 1.310.000 staat het percentage in 2024 op 0,35%. Het eigenwoningforfait voor woningen vanaf € 1.310.000 bedraagt 2,35%. Per 1 januari 2025 blijven de percentages voor de eigenwoningforfait gelijk, maar de WOZ-waarde stijgt wel van € 1.310.000 naar € 1.330.000.

Als uw eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten voor uw eigen woning, heeft u recht op een aftrek omdat u geen of een kleine eigenwoningsschuld heeft. In 2024 krijgt u 80% (2025: 76,67%) van het verschil tussen uw eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten voor uw eigen woning als aftrek. Dit wordt ook wel de Hillenregeling (aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld) genoemd. Tot 1 januari 2048 wordt deze aftrek bij geen of een kleine eigenwoningsschuld (Wet Hillen) ieder jaar 3,33% lager. Daarna vervalt deze aftrek helemaal.

---

### 6.5 Laatste jaar voor middeling box 1-inkomen

Heeft u de afgelopen drie jaar een sterk wisselend (belastbaar) inkomen gehad in box 1 (uit werk en woning)? Kijk dan of u uw inkomen over de jaren 2022, 2023 en 2024 op basis van een overgangsregeling nog kunt middelen, ofwel gelijkelijk verdelen. Hierdoor kunt u dit jaar nog de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend en wel op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling krijgt u terug van de fiscus. Het verzoek om middeling moet u indienen binnen 36 maanden nadat de laatste belastingaanslag over de drie jaren van het middelingstijdvak onherroepelijk is geworden. Financiën heeft goedgekeurd dat het jaar van overlijden – onder voorwaarden – ook in een middelingstijdvak kan worden begrepen. Verder is middeling alleen mogelijk als het verschil tussen de betaalde belasting en de berekende belasting bij middeling groter is dan de drempel van € 545. Omdat er relatief weinig gebruik wordt gemaakt van de middelingsregeling, is deze per 1 januari 2023 afgeschaft. Het laatste tijdvak waarover u nog gebruik kunt maken van middeling is 2022, 2023 en 2024.

---

## 6.6 Regel uw fiscaal partnerschap

Voor de inkomstenbelasting bent u in de volgende gevallen 'verplicht' fiscale partners:

- U bent gehuwd of een geregistreerd partnerschap aangegaan. Niet van belang is of u en uw echtgenoot samenwonen of op hetzelfde adres staan ingeschreven bij de gemeente. Echtgenoten die al jaren duurzaam gescheiden leven, zijn fiscale partners. Met alle gevolgen van dien, bijvoorbeeld voor de toedeling van het resultaat uit overige werkzaamheden, het inkomen uit aanmerkelijk belang en de box 3-inkomsten.
- U woont ongehuwd samen en staat beiden ingeschreven op hetzelfde woonadres bij de gemeente én
  - u bent allebei meerderjarig en u heeft samen een notarieel samenlevingscontract afgesloten;
  - u heeft samen een kind, of de ene partner heeft het kind van de ander erkend; of
  - u heeft uw huisgenoot aangewezen als gerechtigde tot het partnerpensioen, of woont in een woning waarvan u beiden (gezamenlijk) eigenaar bent; of
  - u bent allebei meerderjarig en op uw adres staat ook een minderjarig kind van een van u beiden ingeschreven (samengesteld gezin); of
  - u was in het vorige jaar reeds fiscaal partner; of
  - u woont samen met uw kind of met uw vader of moeder en u voldoet aan een van de bovenstaande voorwaarden én bent allebei 27 jaar of ouder; of
  - u hebt een stiefkind en voldoet aan een van de voorwaarden voor fiscaal partnerschap met uw stiefkind (vanaf 18 jaar).

Voor de inkomstenbelasting zijn gehuwden en geregistreerd partners altijd fiscaal partner, ongeacht of zij samenwonen. Dat betekent dat als u en uw echtgenoot al jaren uit elkaar zijn, maar niet formeel gescheiden zijn, u nog steeds partners bent voor de inkomstenbelasting. En dat heeft – onverwachte – gevolgen. Ongehuwd samenwonenden zijn in enkele aangewezen situaties verplicht fiscaal partners; de mogelijkheid om te kiezen voor een fiscaal partnerschap is vervallen. Ongehuwd samenwonenden die niet voldoen aan één van de hiervoor genoemde vereisten, zijn géén fiscale partners (meer) voor de inkomstenbelasting.

U kunt alsnog voor het gehele jaar 2024 als fiscale partners aangemerkt worden als u beiden per 1 januari 2024 op hetzelfde woonadres stond ingeschreven, én nog dit jaar aan een van de hiervoor genoemde voorwaarden voldoet. Bijvoorbeeld door vóór 1 januari 2025 uw notarieel samenlevingscontract te regelen.

---

## 6.7 Vermogensoverdracht bij leven: ga schenken!

Geld schenken is veel leuker dan het nalaten. Een gulle gever stemt zijn (klein)kinderen blij en tevreden én hij kan daarvan meegenieten. Ook fiscaal is schenken voordeliger: het kost veel minder belasting. Ouders die hun vermogen fiscaalvriendelijk aan hun (klein)kinderen willen overdragen, kunnen dat dus het beste bij leven doen. Schenkingen zijn daarvoor hét aangewezen instrument. Bij een schenking in jaarlijkse termijnen kunt u namelijk elk jaar profiteren van een schenkingsvrijstelling. In het geval van overlijden geldt die vrijstelling maar eenmalig en betalen de kinderen over de rest erfbelasting. Kijk dus eens of jaarlijks schenken een optie is. De vrijstelling voor een schenking aan kinderen bedraagt dit jaar € 6.633 (2025: € 6.713). Voor kleinkinderen en derden is dat € 2.658 (2025: € 2.690).

Een jaarlijks vrijgestelde vermogensoverheveling van € 6.633 aan een kind is mooi, maar soms kan het sneller. Volgt uw kind een zeer dure studie (van ten minste € 20.000 per jaar, exclusief kosten voor levensonderhoud)? Dan is het mogelijk om de schenkingsvrijstelling eenmalig te verhogen naar € 66.268 (2025: € 67.064). Daarnaast geldt er een eenmalige verhoging van de schenkingsvrijstelling voor schenkingen aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar. Deze vrijstelling bedraagt € 31.813 (2025: € 32.195). Daar zit de gewone jaarlijkse vrijstelling wel bij inbegrepen, dus er kan in dat jaar niet nog eens € 6.633 extra worden geschonken.

Is uw kind 40 jaar of ouder en heeft hij of zij een partner die nog geen 40 kaarsjes heeft mogen uitblazen, dan mag uw kind de leeftijd van de partner 'lenen'. Uw schoonkind en uw kind moeten dan wel fiscale partners zijn voor de Successiewet (SW). Dat betekent dat ze getrouwd zijn of een geregistreerd partnerschap hebben of ze wonen samen en voldoen aan enkele voorwaarden. Voor de SW moeten samenwoners minimaal twee jaar op hetzelfde adres ingeschreven staan in de Basisregistratie Personen (BRP) of een vergelijkbare administratie buiten Nederland en een samenlevingscontract hebben met een wederzijdse zorgverplichting, opgemaakt door de notaris.

---

### **6.8 Betaal dit jaar nog lijfrentepremies**

Met een lijfrente kunt u sparen of verzekeren voor extra inkomen naast uw pensioen. Het afsluiten van een lijfrente kan zelfs belastingvoordeel opleveren, maar daarvoor moet wel sprake zijn van een pensioentekort. De fiscus kijkt naar uw jaarruimte en reserveringsruimte om te bepalen hoeveel premie u mag aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting. Om u een handje te helpen bij de berekening van het bedrag dat u mag aftrekken, heeft de Belastingdienst een rekenhulp ontwikkeld. Let wel op dat u de premies op tijd betaalt. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2024 tegen maximaal 49,5%, dan moet u de lijfrentepremie vóór 31 december 2024 storten. Doet u dit niet op tijd, dan moet u een jaartje wachten om deze premies in aftrek te brengen. Lijfrentes blijven ook de komende jaren gewoon aftrekbaar tegen het tabeltarief. U kunt overigens tot vijf jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd lijfrentepremies inleggen voor extra lijfrente. Voor 1 januari 2023 was de jaarruimte nog 13,3% van uw pensioengevend salaris, nu is dat verhoogd naar maar liefst 30%. De maximale reserveringsruimte is gestegen naar € 41.608 en de maximale jaarruimte naar € 36.077 in 2024. Daarnaast kunt u tot tien jaar terug gebruikmaken van de niet-benutte reserveringsruimte voor de aftrek van lijfrentepremies. Tot 2023 was dit zeven jaar. Dus als u de afgelopen tien jaar niet de volledige reserveringsruimte heeft gebruikt voor de aankoop van een lijfrente, dan is dat nog steeds mogelijk.

---

### **6.9 Betaal vóór 2025 uw privébelastingsschulden**

Privébelastingsschulden kunt u het beste zoveel mogelijk dit jaar nog betalen. In de wet is expliciet bepaald dat deze schulden – behoudens de erfbelasting – niet in mindering kunnen worden gebracht op de heffingsgrondslag in box 3. Door de belasting nog dit jaar te betalen, is uw vermogen per 1 januari 2025 lager. Betaalt u te veel belasting, dan heeft u een vordering op de Belastingdienst. En die is in box 3 vrijgesteld van belastingheffing. Dat maakt het vooruitbetalen van een te hoge (voorlopige) privébelastingaanslag zowat aantrekkelijk.