

**BVDV PRINSJESDAGSPECIAL - BELASTINGPLAN
2024**

- **In deze Prinsjesdagspecial zetten wij de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2024 en aanvullende wetsvoorstellen voor u op een rij. Deze special is verdeeld in de volgende onderwerpen:**

- (1) maatregelen ondernemingen;
- (2) maatregelen bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR);
- (3) maatregelen werkgever;
- (4) maatregelen onroerend goed;
- (5) maatregelen auto & mobiliteit;
- (6) maatregelen box 3;
- (7) maatregelen (vermogende) particulieren; en
- (8) eerder ingediende wetgeving.

De voorgestelde maatregelen zullen per 1 januari 2024 in werking treden, tenzij anders vermeld.

1. MAATREGELEN ONDERNEMINGEN

Investeringsfaciliteiten

Om energie-investeringen en investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen te stimuleren zijn er diverse investeringsfaciliteiten beschikbaar. De energie-investeringsaftrek (EIA), de milieu-investeringsaftrek en de willekeurige afschrijving voor milieu-investeringen zouden eindigen per 1 januari 2024. Deze regelingen worden nu echter verlengd tot en met 31 december 2028. Het percentage van de EIA wordt daarbij verlaagd van 45,5% naar 40%.

Verlaging MKB-winstvrijstelling

Het kabinet wil het percentage van de MKB-winstvrijstelling verlagen van 14% naar 12,7%.

Wijziging in de giftenaftrek

In 2023 kunnen bv's binnen bepaalde grenzen giften aan goededoelenorganisaties ten laste van hun resultaat brengen.

Per 1 januari 2024 vindt een vereenvoudiging van het schenken via de BV aan goede doelen plaats. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting komt te vervallen. Giften van de aandeelhouder die via de BV plaatsvinden, zullen door de belastingdienst echter niet meer als belast dividend worden aangemerkt.

Excessief lenen bij conserverende aanslag

Bij emigratie kan een conserverende aanslag worden opgelegd om een belastingclaim die in Nederland is ontstaan veilig te stellen. Als een DGA emigreert en een conserverende aanslag met uitstel van betaling ontvangt, en na de emigratie bovenmatig (excessief) leent van een nieuwe buitenlandse vennootschap, kan dit het uitstel van betaling beëindigen. In het belastingplan 2024 wordt voorgesteld om de wet hierop aan te passen, met als doel dat invordering van de conserverende aanslag enkel plaatsvindt indien en voor zover bovenmatig (excessief) wordt geleend van een vennootschap waarop de conserverende aanslag betrekking heeft en de schuldtoename niet al eerder het uitstel van betaling heeft beëindigd.

Nieuwe voorwaarde FGR

Indien een fonds voor gemene rekening (hierna: 'FGR') voor de vennootschapsbelasting zelfstandig belastingplichtig wenst te blijven, dan dient het per 1 januari 2025 aan een nieuwe voorwaarde te voldoen. Het zal dan namelijk als een kwalificerend beleggingsfonds of een fonds voor collectieve belegging in effecten dienen te kwalificeren. De deelgerechtigdheid in het FGR dient te blijken uit verhandelbare bewijzen van deelgerechtigdheid. FGR's die dienen als Familiefondsen worden door de nieuwe voorwaarde niet langer als FGR aangemerkt. Indien een FGR door de nieuwe

Op alle diensten van BVDV zijn onze algemene voorwaarden van toepassing die te vinden zijn op www.bvdv.nl.

voorwaarde haar status als FGR verliest, zou het fonds zonder nadere wetgeving (overgangsrecht) dienen af te rekenen over de in de FGT aanwezige stille reserves. Om acute belastingheffing te voorkomen, wordt een doorschuiffaciliteit ingevoerd waarmee belastingheffing wordt uitgesteld. Indien de doorschuiffaciliteit niet kan worden toegepast, kan mogelijk gebruik worden gemaakt van een betalingsfaciliteit waarmee de betaling kan worden gespreid over een periode van tien jaar.

Het overgangsrecht zorgt er o.a. voor dat de bezittingen (waaronder onroerende zaken) onder voorwaarden kunnen worden ingebracht in een B.V. Deze regeling kent wel antimisbruikbepalingen.

Strengere voorwaarden VBI

Per 1 januari 2025 mogen enkel beleggingsinstellingen en instellingen voor collectieve beleggingen in effecten als vrijgestelde beleggingsinstelling (hierna: 'VBI') worden aangemerkt. De VBI's mogen enkel rechten van deelneming aanbieden aan een breed publiek of aan institutionele beleggers. Hiermee vervalt de mogelijkheid om gebruik te maken van het VBI-regime om privévermogen te beleggen.

Vervallen belastingplicht open CV

Onder huidige wetgeving kan een commanditaire vennootschap (hierna: 'CV') open of besloten zijn. Indien alle vennoten toestemming moeten geven voor het toetreden of vervangen van een commanditaire vennoot, is sprake van een besloten CV en wordt het resultaat bij de individuele vennoten belast. In alle overige gevallen is sprake van een open CV en wordt het resultaat bij de CV met vennootschapsbelasting belast. Dit onderscheid is niet in overeenstemming met de wetgeving in andere landen en komt derhalve te vervallen: vanaf 1 januari 2025 zijn open CV's in beginsel niet meer zelfstandig belastingplichtig, maar wordt het resultaat bij de vennoten van die CV belast. Om ongewenste fiscale gevolgen van deze wijziging te voorkomen, is overgangsrecht aangekondigd. Dit overgangsrecht geldt niet voor

open CV's, die na de bekendmaking van dit wetsvoorstel worden opgericht.

2. MAATREGELEN BEDRIJFSOPVOLGINGS-FACILITEITEN (BOR)

BOR

Indien ondernemingsvermogen wordt overgedragen door schenking of vererving, kan dat tot heffing van schenk- of erfbelasting leiden. Om te voorkomen dat de continuïteit van een onderneming hierdoor in gevaar komt, kan gebruik worden gemaakt van de bedrijfsopvolgingsregeling (hierna: 'BOR'). Indien deze regeling wordt toegepast, is geen of minder erf- of schenkbelasting verschuldigd.

Doorschuifregelingen

De overdracht van ondernemingsvermogen leidt vaak tot de heffing van inkomstenbelasting. In de wet zijn diverse doorschuifregelingen opgenomen, die faciliteren dat deze heffing in bepaalde situaties wordt uitgesteld, zodat de continuïteit van de onderneming niet in gevaar komt. Een van die doorschuifregelingen is specifiek gericht op de schenking van een aanmerkelijk belang (hierna: 'DSR AB'). Een aanmerkelijk belang is, simpel gezegd, een belang dat minimaal 5% van de aandelen in een vennootschap vertegenwoordigt.

Geen faciliteit voor verhuurd vastgoed

In principe komt enkel ondernemingsvermogen in aanmerking voor de BOR en de DSR AB. Dat leidt tot veel discussies, zeker bij verhuurd vastgoed: is het beleggings- of ondernemingsvermogen? Vanaf 1 januari 2024 wordt aan derden verhuurd vastgoed voor de BOR en de DSR AB altijd als beleggingsvermogen aangemerkt. Dat geldt ook voor koppelaankopen die op dit moment nog als ondernemingsvermogen worden aangemerkt. Verhuurd vastgoed wordt voortaan gedefinieerd als vastgoed dat feitelijk ter beschikking is gesteld aan derden. Indien vastgoed op het moment van de overdracht niet wordt verhuurd, maar het daar wel voor is bestemd, dan wordt het tevens aangemerkt als beleggingsvermogen. Kortdurende

terbeschikkingstelling, bijvoorbeeld hotelkamers, valt niet onder deze maatregel.

Afschaffen doelmatigheidsmarge

De BOR en de DSR AB bevatten een doelmatigheidsmarge: bij vennootschapsbelastingplichtige vennootschappen wordt het beleggingsvermogen ter grootte van maximaal 5% van het ondernemingsvermogen aangemerkt als ondernemingsvermogen. Hierdoor kan voor een deel van het beleggingsvermogen toch gebruik worden gemaakt van de BOR en de DSR AB. Voorgesteld is om de doelmatigheidsmarge voor de BOR per 1 januari 2025 af te schaffen. Ook voor de DSR AB wordt deze marge afgeschaft, maar dit kan pas later worden gerealiseerd. Het tijdstip wordt nog nader bepaald.

Privé en zakelijk gebruikt

Voor de BOR en de DSR AB is sprake van ondernemingsvermogen indien een bedrijfsmiddel verplicht ondernemingsvermogen is (in de regel max. 10% privégebruik) of keuzevermogen dat is aangemerkt als ondernemingsvermogen (zakelijk gebruik tussen 10% en 90%). Nu wordt het keuzevermogen in zo'n geval in zijn geheel voor de BOR en de DSR AB als ondernemingsvermogen aangemerkt. Voorgesteld is dat per 1 januari 2025 enkel het deel van het bedrijfsmiddel dat zakelijk wordt gebruikt als ondernemingsvermogen voor de BOR en de DSR AB wordt aangemerkt. Deze maatregel wordt beperkt tot bedrijfsmiddelen met een waarde in het economische verkeer van minimaal EUR 100.000 en een gebruik voor andere dan ondernemingsdoeleinden van minimaal 10%.

Vervallen dienstbetrekkingseis DSR AB

De DSR AB kan op dit moment enkel worden toegepast indien de bedrijfsopvolger al minimaal 36 maanden in dienst is van de vennootschap waarvan de aandelen worden geschonken. Voorgesteld is om deze dienstbetrekkingseis per 1 januari 2025 te laten vervallen.

Minimumleeftijd verkrijger bij schenking

Voorgesteld is om een minimumleeftijd in te voeren voor de verkrijger, die een onderneming geschonken krijgt. Enkel indien de verkrijger minimaal 21 jaar is, kunnen de DSR AB en de BOR worden toegepast. Hiermee wordt beoogd onbedoeld gebruik van de regelingen tegen te gaan. De invoering van deze maatregel is gepland per 1 januari 2025.

Aanpassing vrijstelling BOR

De BOR stelt nu 100% van de waarde in het economische verkeer van de onderneming bij voortzetting vrij tot een bedrag van EUR 1.205.871 per onderneming (dat bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd). Indien de waarde hoger is, geldt voor het meerdere een vrijstelling van 83%. Per 1 januari 2025 wordt 100% van de waarde bij voortzetting tot een bedrag van EUR 1.500.000 vrijgesteld. Voor het meerdere geldt dan nog slechts een vrijstelling van 70%.

Beperking kwalificerende belangen

De BOR en de DSR AB gelden voor aanmerkelijk belangen. Daarbij gaat het om belangen van minimaal 5% van reguliere aandelen in een vennootschap, maar ook om andere, kleinere belangen. Voorgesteld is om de regelingen met ingang van 1 januari 2026 voornamelijk te beperken tot reguliere aandelen met een minimaal belang van 5% in het geplaatste kapitaal, zodat de regeling meer gericht wordt op familiebedrijven. De regelingen blijven wel van toepassing op preferente aandelen die zijn uitgegeven in het kader van een bedrijfsopvolging en op bepaalde verwaterde belangen.

Bezits- en voortzettingseis BOR

De BOR kan enkel worden toegepast indien de erflater of schenker de onderneming al een bepaalde tijd in bezit had en de onderneming gedurende een bepaalde tijd door de verkrijger wordt voortgezet. Voorgesteld wordt om de bezits- en de voortzettingseis te versoepelen. Onderzocht wordt hoe een verkorting van de vijfjaarstermijn kan worden vormgegeven. In het Belastingplan 2025

wordt dit voorstel nader uitgewerkt. De beoogde ingangsdatum is 1 januari 2026.

Aanpak constructies BOR

In het Belastingplan 2025 wordt een voorstel uitgewerkt om misbruik van de BOR door middel van constructies aan te pakken. Daarbij gaat het bijvoorbeeld om het omzetten van niet-ondernemingsvermogen in ondernemingsvermogen met als enige doel het voordelig kunnen overdragen van dit vermogen. De beoogde inwerkingtredingsdatum van deze maatregelen is 1 januari 2026.

3. MAATREGELEN WERKGEVER

Vrije ruimte werkkostenregeling

In 2023 bedraagt de vrije ruimte voor de werkkostenregeling 3% van de fiscale loonsom tot EUR 400.000. Over het deel van de fiscale loonsom dat hoger is dan EUR 400.000, bedraagt de vrije ruimte 1,18%. In de wet is abusievelijk opgenomen dat het maximumbedrag van de vrije ruimte in de eerste schijf in 2023 EUR 6.800 bedraagt (in plaats van EUR 12.000). Dit wordt met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 hersteld, waardoor het maximumbedrag in de eerste schijf gelijk zal zijn aan 3% van EUR 400.000. Per 1 januari 2024 wordt het percentage van de vrije ruimte over een fiscale loonsom tot EUR 400.000, verlaagd van 3% naar 1,92%.

4. MAATREGELEN ONROEREND GOED

Beperking afschrijving gebouwen in de IB

Ondernemers, resultaatgenieters en rechtspersonen mogen gebouwen slechts afschrijven tot de bodemwaarde. De hoogte van deze bodemwaarde is op dit moment verschillend voor de IB en VPB en afhankelijk van de wijze waarop het gebouw wordt gebruikt (in eigen gebruik of ter belegging). Op dit moment geldt in de IB een ruimere afschrijvingsmogelijkheid voor gebouwen in eigen gebruik dan in de VPB. Het kabinet wil dit onderscheid wegnemen door de bodemwaarde voor alle gebouwen per 1 januari

2024 vast te stellen op de WOZ-waarde. Hiermee worden de afschrijvingsmogelijkheden voor gebouwen en de toepassing van de herinvesteringsreserve in de inkomstenbelasting aanzienlijk beperkt.

Samenloopvrijstelling aandelentransacties

Onroerende zaken worden in de praktijk regelmatig via een aandelentransactie overgedragen bijv. om btw of overdrachtsbelasting te vermijden. Het kabinet stelt voor om de zogenoemde samenloopvrijstelling in de overdrachtsbelasting per 1 januari 2025 zodanig te wijzigen dat in ieder geval 4% overdrachtsbelasting wordt geheven wanneer het:

- nieuwe onroerende zaken voor de btw betreft;
- die voor minder dan 90% btw-belast worden geëxploiteerd; of
- dat zich binnen twee jaren na het moment van verkrijging voordoet.

Dit wordt bereikt door de toepassing van de samenloopvrijstelling in die gevallen uit te sluiten.

Gezamenlijke aankoop eigen woning

Indien partners besluiten om eerst gezamenlijk een eigen woning te kopen en daarna pas de woning van één van beide partners te verkopen, kan dit op grond van de huidige wetgeving ertoe leiden dat de aftrek van de (hypotheek)rente wordt beperkt. Voorgesteld wordt om de wet met terugwerkende kracht naar 1 januari 2022 aan te passen, zodat deze ongewenste renteaftrekbeperking wordt voorkomen.

FBI-regime bij beleggen in vastgoed

Vanaf 1 januari 2025 komt een lichaam dat direct belegt in vastgoed niet meer in aanmerking voor toepassing van het regime voor FBI's, waarbij 0% VPB wordt geheven. De winst van zo'n lichaam wordt daardoor belast tegen het reguliere vennootschapsbelastingtarief.

Tijdelijke vrijstelling overdrachtsbelasting

Er komt een voorwaardelijke vrijstelling voor de overdrachtsbelasting, die verband houdt met het niet langer van toepassing zijn van het regime voor

FBI's op lichamen die direct in vastgoed beleggen. De voorwaardelijke vrijstelling geldt vanaf 1 januari 2024 tot 1 januari 2025 en alleen bij een voorgeschreven herstructurering voor de verkrijging van de economische eigendom van vastgoed. De vrijstelling geldt enkel indien de FBI een transparant lichaam opricht, de bewijzen van deelgerechtigheid daarin verkrijgt, de economische eigendom van het vastgoed daarin inbrengt en daarna de bewijzen van deelgerechtigheid overdraagt aan de aandeelhouders

5. MAATREGELEN AUTO & MOBILITEIT

Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding

Een werkgever mag in 2023 aan zijn werknemers een onbelaste reiskostenvergoeding van maximaal EUR 0,21 per zakelijke kilometer (inclusief woon-werkverkeer) toekennen. Deze maximale onbelaste vergoeding wordt per 1 januari 2024 verhoogd naar EUR 0,23 per kilometer. De verhoging geldt ook voor de inkomstenbelasting, zodat ondernemers en resultaatgenieters EUR 0,23 per kilometer in aftrek op hun resultaat mogen brengen voor elke zakelijke kilometer die zij met hun privévervoermiddel (auto, motor of fiets) rijden.

6. MAATREGELEN BOX 3

Berekening box 3

Voor de berekening van de rendementsgrondslag in box 3 wordt voor 2024 het voordeel uit sparen en beleggen gebaseerd op de werkelijke samenstelling van het vermogen. Hierbij worden drie vermogenscategorieën onderscheiden: banktegoeden, schulden en overige bezittingen. Voor elke vermogenscategorie wordt een eigen forfaitair rendementspercentage vastgesteld dat zoveel mogelijk aansluit bij het werkelijk behaalde rendement. Het rendement wordt berekend door het toepasselijke forfaitaire rendementspercentage te vermenigvuldigen met de waarde van het vermogen in de betreffende categorie op de peildatum 1 januari. De rendementspercentages per vermogenscategorie zijn voor 2023 (voorlopig) als volgt vastgesteld:

- banktegoeden 0,36%;
- schulden - 2,46%; en
- overige bezittingen 6,17%.

De rendementspercentages voor 2024 zijn nog niet bekend.

Verhoging tarief box 3 naar 34%

Het kabinet stelt voor om het tarief in box 3 met twee procentpunten te verhogen. Per 1 januari 2024 stijgt het tarief voor box 3 naar 33% en per 1 januari 2025 naar 34%.

Geen indexatie heffingsvrij vermogen

Het kabinet stelt voor om het heffingsvrije vermogen in 2024 niet te indexeren. Hierdoor geldt ook in 2024 een heffingsvrij vermogen van EUR 57.000 per persoon. Voor fiscale partners geldt een heffingsvrij vermogen van EUR 114.000.

Aandeel VVE en gelden derdenrekening

Het kabinet stelt voor om lidmaatschapsrechten in een VVE en gelden op een derdenrekening voor de berekening van de heffing van box 3 met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 in de (lager belaste) categorie banktegoeden onder te brengen.

Onderlinge vorderingen en schulden

Voor vorderingen geldt een hoger forfaitair rendement (6,17%) dan voor schulden (2,46%). Hierdoor ontstaat bij onderlinge vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouders en minderjarige kinderen een hoger box 3-inkomen dan onder de oude regeling. Derhalve worden deze vorderingen en schulden met terugwerkende kracht per 1 januari 2023 voor box 3 buiten beschouwing gelaten.

7. MAATREGELEN (VERMOGENDE) PARTICULIEREN

Tarieven inkomstenbelasting 2024 niet-AOW-er

Voor belastingplichtigen die aan het begin van 2024 nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, gelden in 2024, naar verwachting, de volgende tariefschijven:

Tarief inkomstenbelasting 2024			
Box 1-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
Schijf laag tarief		75.624	36,97%
Schijf hoog tarief	75.624		49,50%

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie andere premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Tarieven inkomstenbelasting 2024 AOW-er

Voor belastingplichtigen die aan het begin van 2024 de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, gelden naar verwachting de volgende tariefschijven:

Tarief inkomstenbelasting 2024 (AOW-ers)			
Box 1-tarief	Bel.ink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
Tarief schijf 1		38.139*	19,07%
Tarief schijf 2	38.139	75.624	36,97%
Tarief schijf 3	75.624		49,50%

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie andere premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Gewijzigde heffingskortingen

Het is voorgesteld om de heffingskortingen als volgt te wijzigen:

Heffingskortingen	2024 (€)	2023 (€)
Algemene heffingskorting maximaal	3.374	3.070
Arbeidskorting maximaal	5.553	5.052

Inkomensafhankelijke combinatiekorting maximaal	2.961	2.694
Jonggehandicaptenkorting	902	820

De voornoemde heffingskortingen hebben betrekking op belastingplichtigen die jonger zijn dan de AOW-leeftijd.

Lucratief belang

Vermogensrechten die (mede) zijn verkregen als beloning voor werkzaamheden kunnen een lucratief belang vormen. Inkomsten hieruit worden belast in box 1 (maximaal 49,5% in 2023). Hiervan is sprake als de vermogensrechten economisch vergelijkbaar zijn met achtergestelde soort aandelen die in totaal minder dan 10% van het totaal geplaatste kapitaal in de vennootschap uitmaken. Hierbij telt agio en informeel kapitaal ook mee. Het kabinet stelt voor om per 26 juni 2023 een aandeelhouderslening die geen informeel kapitaal vormt, maar die wel bijdraagt aan een beloning voor werkzaamheden, ook mee te tellen voor deze beoordeling.

8. EERDER INGEDIENDE WETGEVING (O.A.)

Voorafgaand aan Prinsjesdag heeft de wetgever o.a. de volgende voorstellen tot wetwijziging reeds ingediend:

- Verlaging zelfstandigenaftrek naar EUR 3.750.
- Wijziging tariefstructuur box 2: inkomen tot en met EUR 67.000 tegen 24,5% en meerdere tegen 31%.
- Omzetting AB-verlies in belastingkorting: korting verlaagd naar 24,5%.
- Maximering loon voor 30%-regeling tot Balkenende-norm (€ 223.000 in 2023). Er is een overgangsregeling voor per eind 2022 bestaande situaties.
- Volledige afschaffing van de vrijstelling schenkbelasting voor de eigen woning.
- Verhoging van de woningwaarde waarvoor (onder voorwaarden) het lage tarief van de overdrachtsbelasting geldt naar EUR 510.000.

- Strengere eisen voor giftenaftrek: per 1 januari 2024 geldt voor alle giften in natura van € 10.000 of meer dat een taxatierapport noodzakelijk is om aftrek te krijgen. Dat geldt voor zowel de inkomstenbelasting als de vennootschapsbelasting.
- Invoering aanvullende bronbelasting: op dividenden naar landen met een winstbelastingtarief van minder dan 9% en naar landen die op de Europese lijst van niet-coöperatieve rechtsgebieden voor belastingdoeleinden staan, wordt bronbelasting ingehouden.

TOT SLOT

Het bovenstaande geeft op hoofdpunten de aangekondigde maatregelen in het Belastingplan 2024 en de Overige fiscale maatregelen 2024 weer. Dit overzicht is aldus uitdrukkelijk niet uitputtend van aard. De maatregelen zullen nog behandeld worden in de Eerste en Tweede Kamer, waaruit nog wijzigingen kunnen voortvloeien.

Indien u vragen hebt of een nadere toelichting wenst, zijn wij uiteraard graag beschikbaar.

BVDV BV

20 September 2023