

BVDV PRINSJESDAGSPECIAL - BELASTINGPLAN 2025

- In deze Prinsjesdagspecial zetten wij de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2025 en aanvullende wetsvoorstellen voor u op een rij, die voor onze praktijk relevant zijn. Deze special is verdeeld in de volgende onderwerpen:

- (1) maatregelen ondernemingen;
- (2) maatregelen bedrijfsopvolgingsfaciliteiten;
- (3) maatregelen werkgevers;
- (4) maatregelen omzetbelasting;
- (5) maatregelen onroerend goed;
- (6) maatregelen (vermogende) particulieren; en
- (7) eerder ingediende wetgeving.

De voorgestelde maatregelen zullen per 1 januari 2025 in werking treden, tenzij anders vermeld.

1. MAATREGELEN ONDERNEMINGEN

Verhoging drempel earningsstrippingmaatregel

Op grond van de earningsstrippingmaatregel komt rente niet in aftrek voor zover die meer bedraagt dan 20% van de gecorrigeerde winst of € 1.000.000. Het kabinet stelt voor om het percentage van 20% te verhogen naar 25%.

Aanpassing earningsstrippingmaatregel voor vastgoedlichamen

De earningsstrippingmaatregel wordt aangescherpt voor vastgoedlichamen. Het kabinet stelt voor dat de drempel van € 1.000.000 voor vennootschappen met hoofdzakelijk aan derden verhuurd vastgoed komt te vervallen. Deze beperking beoogt te voorkomen dat vastgoedlichamen worden opgeknipt om de drempel van € 1.000.000 optimaal te benutten.

Aanpassing kwijtscheldingswinstregeling

Kwijtscheldingswinst is vrijgesteld van vennootschapsbelasting, voor zover deze meer bedraagt dan de verrekenbare verliezen van een

onderneming. Echter, omdat verliezen slechts voor 50% verrekenbaar zijn voor zover zij meer dan € 1.000.000 bedragen, kan de kwijtscheldingswinst in die gevallen leiden tot een belastingschuld. Voorgesteld wordt om de kwijtscheldingswinst in die gevallen volledig vrij te stellen voor zover die meer bedraagt dan de overige verliezen in het jaar. Hierdoor heeft het genieten van kwijtscheldingswinst niet langer tot gevolg dat een vennootschapsbelastingsschuld ontstaat.

Verplichte inhoudingsvrijstelling dividendbelasting

Het kabinet stelt voor om de keuzemogelijkheid voor de inhoudingsvrijstelling in de dividendbelasting af te schaffen. Indien men aan de voorwaarden om de vrijstelling toe te passen voldoet, dient deze voortaan verplicht toegepast te worden. Dit heeft tot gevolg dat geen dividendbelasting meer ingehouden en afgedragen dient te worden waardoor de aandeelhouder geen liquiditeits- of rentenadeel meer heeft.

Aanpassing wet excessief lenen

De maatregel excessief lenen leidt onbedoeld tot dubbeltellingen bij leningen in samenwerkingsverbanden, zoals VOF's en CV's. Deze dubbeltellingen worden middels een maatregel voorkomen. Tevens wordt voorkomen dat schulden voor meer dan de nominale waarde in aanmerking genomen worden. Deze maatregel gaat met terugwerkende kracht in op 1 januari 2023.

Giftenaftrek in de vennootschapsbelasting vervalt

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting en de regeling geven uit de vennootschap worden afgeschaft. Dit betekent dat giften aan goede doelen niet langer aftrekbaar zijn van de winst voor de vennootschapsbelasting. Hierbij dient opgemerkt te worden dat sponsoring en maatschappelijk verantwoord ondernemen onder voorwaarden wel aftrekbaar blijven.

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

Tarief box 2 verlaagd naar 31%

Het tarief in de tweede schrijf van box 2 wordt verlaagd naar 31%.

2. MAATREGELEN BEDRIJFSOPVOLGINGS-FACILITEITEN

Beperking kwalificerende belangen

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling voor aanmerkelijke belangen (DSR AB) worden per 1 januari 2026 beperkt tot directe en indirecte aandelenbelangen van minimaal 5% van het totaal geplaatste aandelenkapitaal. Dit betekent dat louter reguliere aandelen nog kwalificeren voor de BOR en de DSR AB. Hierbij is het niet van belang of stemrecht verbonden is aan deze aandelen. Kleinere belangen, opties, winstbewijzen en trading stocks worden middels deze wijziging uitgesloten van de BOR en de DSR AB. Een vruchtgebruik of een bloot eigendom van gewone aandelen kan nog wel kwalificeren. Ook preferente aandelen, die in het kader van een gefaseerde bedrijfsopvolging uitgegeven zijn, blijven kwalificeren voor de BOR en de DSR AB.

Bezits- en voortzettingseis BOR

De BOR kan enkel toegepast worden indien de verkrijger van de onderneming ten minste voor 5 jaren voortzet. Deze termijn wordt verkort naar 3 jaren. Verder merkt het kabinet op dat knelpunten in de bezits- en voortzettingseis die betrekking hebben op wijzigingen in de juridische vormgeving van een onderneming, zoals de inbreng van een eenmanszaak in een BV, worden opgelost. Als de subjectieve gerechtigdheid tot de onderneming niet toeneemt (bezitseis) of afneemt (voortzettingseis), mag dit volgens het kabinet geen belemmering zijn voor de toepassing van de BOR. Ook de eisen bij fusies e.d. worden versoepeld, zodat geen nieuwe bezitstermijn aanvangt als de economische gerechtigdheid tot de onderneming gelijk blijft.

Herhaald gebruik BOR

Per 1 januari 2026 treedt een maatregel in werking die de BOR uitsluit in situaties waarin de onderneming op enig moment eerder in bezit is

geweest van de verkrijger. Deze uitsluiting bedraagt maximaal het bedrag van de koopsom voor het ondernemingsvermogen. Deze maatregel wordt ruim opgezet en geldt bijvoorbeeld ook indien de activiteiten van de onderneming gewijzigd zijn of de rechtsvorm aangepast is.

Verwaterde- en kleine familiebelangen

Het kabinet heeft eerder aangekondigd de verwateringsregeling voor de BOR en de DSR AB en de toegang voor kleine familiebelangen tot de BOR te verruimen. De inwerkingtredingsdatum van deze verruimingen is uitgesteld naar een nog nader te bepalen tijdstip, omdat voor deze aanpassingen een goedkeuring van de Europese Commissie noodzakelijk is.

Preferente aandelen

In het kader van een bedrijfsopvolging worden vaak preferente aandelen uitgegeven. Echter, de definitie van preferente aandelen leidt vaak tot onduidelijkheid. Het kabinet heeft voorgesteld om preferente aandelen per 1 januari 2026 te duiden als aandelen met voorrang ten aanzien van de winstdeling of liquidatieopbrengsten. Deze voorrang dient wezenlijk te zijn en daarvan is, bijvoorbeeld, geen sprake indien het gestorte agio voorrang kent maar het nominaal gestorte kapitaal niet.

3. MAATREGELEN WERKGEVERS

Terugdraaien versoering 30%-regeling

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

4. MAATREGELEN OMZETBELASTING

Verhoging omzetbelasting voor bepaalde diensten

Vanaf 1 januari 2026 wordt het verlaagde omzetbelastingtarief voor logies en bepaalde culturele goederen afgeschaft. Dit betekent dat het btw-tarief voor deze diensten stijgt van 9% naar 21%. Dit geldt (niet-uitputtend) in ieder geval voor: hotels, pensions, boeken, sport, musea, muziek- en toneelvoorstellingen.

Kamperen, attractieparken, speel- en siertuinen, circussen, dierentuinen en bioscopen zijn uitgezonderd van deze verhoging.

5. MAATREGELEN ONROEREND GOED

Uitbreiding startersvrijstelling

De startersvrijstelling en het verlaagde tarief voor de overdrachtsbelasting worden uitgebreid naar de verkrijging van de economische eigendom van eigen woningen, mits aan de overige geldende voorwaarden voldaan wordt. Hierbij dient opgemerkt te worden dat indien de startersvrijstelling bij de verkrijging van de economische eigendom benut is, deze niet opnieuw benut kan worden bij de verkrijging van de juridische eigendom.

Verlaging overdrachtsbelastingtarief

Het kabinet heeft voorgesteld om het reguliere tarief in de overdrachtsbelasting ten aanzien van de verkrijging van woningen per 1 januari 2026 te verlagen van 10,4% naar 8%. Voor een woning die de koper langdurig zelf gaat bewonen blijft het verlaagde tarief van 2% of de startersvrijstelling van toepassing.

6. MAATREGELEN (VERMOGENDE) PARTICULIEREN

Tarieven inkomstenbelasting 2025 niet-AOW-er

Voor belastingplichtigen die aan het begin van 2025 nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt gelden in 2025, naar verwachting, de volgende tariefschijven:

Tarief inkomstenbelasting 2025			
Box 1-tarief	Bel.ink. meer dan	maar niet meer dan	Tarief 2025 (%)
Tarief schijf 1		€ 38.441	35,82%
Tarief schijf 2	€ 38.441	€ 76.814	37,48%
Tarief schijf 3	€ 76.814		49,50%

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

Tarieven inkomstenbelasting 2025 AOW-er

Voor belastingplichtigen die aan het begin van 2025 de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt hebben, gelden naar verwachting de volgende tariefschijven:

Tarief inkomstenbelasting 2025 (AOW-ers)			
Box 1-tarief	Bel.ink. meer dan	maar niet meer dan	Tarief 2025 (%)
Tarief schijf 1		€ 38.441*	17,92%
Tarief schijf 2	€ 38.441	€ 76.814	37,48%
Tarief schijf 3	€ 76.814		49,50%

*Geboren voor 1946: schijf 1 tot € 40.502

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	2025	2024
Algemene heffingskorting maximaal	€ 3.068	€ 3.362
Arbeidskorting maximaal	€ 5.599	€ 5.532

Inkomensafhankelijke combinatiekorting maximaal	€ 5.599	€ 2.950
Jonggehandicaptenkorting	€ 909	€ 898
Ouderenkorting	€ 2.035	€ 2.010
Alleenstaande ouderenkorting	€ 531	€ 524

Rechtsherstel Box-3

Het kabinet heeft een besluit genomen over aanvullend rechtsherstel voor box 3. Alle belastingplichtigen met een aanslag, die na 24 december 2021 opgelegd is, kunnen het formulier opgaaf werkelijk rendement invullen. Als voorwaarde geldt dat het werkelijke rendement lager was dan het forfaitaire rendement. Voor aanslagen uit 2019 en 2020 dient, om in aanmerking te komen voor het rechtsherstel, binnen vijf jaren een verzoek tot ambtshalve vermindering ingediend te worden.

Box-3 regels voor werkelijk rendement

Het kabinet heeft aangegeven dat nieuwe regelgeving ontwikkeld gaat worden voor het bepalen van het werkelijke rendement in box-3. Deze nieuwe regelgeving is nodig, omdat de Hoge Raad heeft geoordeeld dat, indien het werkelijke rendement in box-3 lager is dan het forfaitaire rendement, belasting dient te worden geheven over het werkelijke rendement. De nieuwe regels zien op de jaren vanaf 2017 en zijn belangrijk voor belastingplichtigen met een box-3 inkomen, die een beroep kunnen doen op de uitspraken van de Hoge Raad. Het is de bedoeling dat de nieuwe regels per 1 juni 2025 ingevoerd worden.

7. EERDER INGEDIENDE WETGEVING (O.A.)

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

- buitenlandse rechtsvormen worden per 1 januari 2025 door de rechtsvormvergelijkingsmethode op dezelfde wijze belast als vergelijkbare Nederlandse rechtsvormen;

- de open commanditaire vennootschap is per 1 januari 2025 niet langer zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting;
- een Fonds voor gemene rekening (FGR) is per 1 januari 2025 louter nog belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting, indien het als een beleggingsfonds of een fonds voor collectieve beleggingen in effecten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht kwalificeert. Tevens geldt als vereiste dat de bewijzen van deelgerechtigdheid vrij verhandelbaar zijn;
- de wijze van de vaststelling van het kwalificerend ondernemingsvermogen, de omvang van de vrijstelling en de eisen aan de verkrijger voor de BOR/DSR AB wijzigen;
- de zelfstandigenaftrek wordt verder verlaagd naar € 2.470; en
- de samenloopvrijstelling voor aandelen-transacties in de overdrachtsbelasting wordt aangepast. Voortaan geldt een tarief van 4% als het nieuwe onroerende zaken voor de omzetbelasting betreft die voor minder dan 90% btw-belast worden geëxploiteerd.

TOT SLOT

Het bovenstaande geeft op hoofdpunten de aangekondigde maatregelen in het Belastingplan 2025 en de Overige fiscale maatregelen 2025 weer, die relevant zijn voor onze praktijk. 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,

19 september 2024