

Belastingplan 2024

Op 26 oktober 2023 zijn de belastingplannen en aanverwante wetgeving aangenomen door de Tweede kamer. Tegelijkertijd zijn een reeks van amendementen met ingrijpende wijzigingen ingediend.

Wachten is geen optie, in sommige gevallen geldt: nu in actie komen.

Tarieven

Box 1

1. Verhoging tarief eerste schijf van naar 36,97% (2023 36,93%) tot een bedrag van € 75.624 (2023 € 73031)
2. Over het meerdere blijft het tarief 49,5%
3. De premie volksverzekeringen 19,07% (2023 19,03%) worden geheven tot een bedrag van € 40.077 indien geboren voor 1946 en € 38.139 indien geboren na 1946.

Tariefcorrectie/aftrekbeperking

Het tarief voor diverse aftrekposten wijzigt in 2024 naar het basistarief van 36,97% (2023 36,93%) en geldt bijvoorbeeld voor eigenwoningrente aftrek, partneralimentatie, giften, zorgkosten, ondernemersfaciliteiten en tbs vrijstelling.

Geldt niet voor for- lijfrente-, arbeidsongeschiktheidspremies

Box 2

1. Voor 2024 is een schijfgrens ingevoerd van € 67.000
2. Tot € 67.000 geldt het lage tarief van 24,5 (2023 26,9%)
3. \geq € 67.000 hoge tarief van 31% (2023 26,9%)

! Algemene beschouwingen amendement 36418 nr. 11 tarief naar 33%

Box 3

2024

1. Heffingsvrij vermogen blijft € 57.000 per belastingplichtige geen indexatie
2. Tarief 34% (2023 32%)
3. Forfaitair rendement spaar- banktegoeden* 2024: wordt pas bekend gemaakt in de maand februari na afloop van het belastingjaar (2023 0,36%)
4. Forfaitair rendement overige bezittingen (2024) 6.04% (2023 6,17%)
5. Forfaitair rendement schulden 2024: wordt pas bekend gemaakt in de maand februari na afloop van het belastingjaar! (2023 2,57%)

6. Aandeel in VvE-reservefondsen, derdengeldenrekening notaris/deurwaarder en contant geld is banktegoed
7. Defiscalisering vorderingen/schulden tussen partners en ouders – minderjarige kinderen

Nieuw artikel 9.5A IB 2001 Bijzondere regels voor voorlopige aanslagen ter zake van box 3

*Het percentage voor banktegoeden wordt vastgesteld op het rentepercentage van de maand juli van het voorafgaande kalenderjaar op deposito's van huishoudens
Het percentage voor schulden over het totale uitstaande bedrag aan woninghypotheken van huishoudens.

In de overbruggingswet box 3 die tot de invoering van het nieuwe box 3 stelsel geldt, wordt een onduidelijkheid bij fiscale partners weggenomen, door expliciet te vermelden dat het forfaitaire rendement moet worden berekend op basis van de waarde van de bezittingen en schulden van partners tezamen.

2025

1. Vanaf 2025 vindt de afbouw van de algemene heffingskorting plaats over het verzamelinkomen over box 1, 2 en 3
2. Vanaf 2025 vrijstelling groene beleggingen € 30.000 (ter info € 65.072 per belastingplichtige voor 2023) voor 2024 wordt de vrijstelling bij amendement bepaald.
3. Heffingskorting 0,7% (gehalveerd)

2027

- Werkelijk rendement
- Vermogensaanwasbelasting over aandelen
- Vermogenswinstbelasting voor vastgoed en niet-liquide beleggingen
- Geen step-up voorgesteld
- **!**Tijdig voorsorteren

Inkomensafhankelijke bijdrage zorgverzekeringswet

1. Werkgeversbijdrage (hoge bijdrage) van € 0 tot en met € 71.624 6,57%
2. Bijdrage uitkeringsgerechtigden en dga's (lage bijdrage) van € 0,00 tot en met € 71.624 5,32%

Heffingskortingen

IACK (inkomensafhankelijke combinatie korting)

HR 30 september 2022 nr. 22/00188 ECLI:NL:HR:2022:1345

1. Kan ook van toepassing zijn bij de ouder op wiens adres het kind niet staat ingeschreven
2. Volgens de tekst van de uitvoeringsregeling is doorgaans tenminste drie gehele dagen per week in elk van beide huishoudens verblijven een eis.
3. Is voor beide ouders mogelijk als ze de zorg gelijkelijk verdelen.
4. Wordt in 2024 verhoogd tot € 2.953 (2023 € 2.694)
5. Startinkomen/opbouwpunt tot € 6.080 (2023 € 5.547)
6. Het opbouwpercentage blijft ongewijzigd 11,45%
7. IACK wordt vanaf 2027 uitgefaseerd en met ingang van 1 januari 2035 afgeschaft.

Algemene heffingskorting

1. Geldt voor 2024 alleen nog om het box 1 inkomen.
2. Vanaf 1 januari 2025 wordt de hoogte van de algemene heffingskorting afhankelijk van het verzamelinkomen (box 1,2 en 3)
3. Maximale algemene heffingskorting € 3.366
4. Vanaf een box 1 inkomen van € 24.839, daarna afgebouwd tot nihil en een box 1 inkomen van € 75.518
5. Afbouwpercentage 6,638%

Arbeidskorting

1. Maximaal € 5.538 (2023 € 5.052)
2. Afbouw \geq € 39.939 (2023 € 37.691) met 6.51% \geq ongeveer € 125.000 nihil
3. Het afbouwpunt van de arbeidskorting voor 2024 is gekoppeld aan het wettelijk minimum loon en is pas definitief na vaststelling van het wettelijk minimumloon in november 2024

Jonggehandicaptenkorting

- De jonggehandicaptenkorting wordt in 2024 verhoogd tot € 899 (2023 € 820)

Ouderenkorting

1. De maximale ouderenkorting bedraagt in 2024 € 2.012 (2023 € 1.835)
2. Afbouw vanaf € 44.819 (2023 € 40.888)
3. Afbouwpercentage 15%

Alleenstaande ouderenkorting

- De alleenstaande ouderenkorting wordt in 2024 verhoogd tot € 524 (2023 € 478)



Overige algemene wijzigingen inkomstenbelasting

Lijfrentepremies

1. Sterke verruiming van de aftrekmogelijkheden: 30% met een maximum van € 34.550
2. Aftrek tegen toptarief (geen tariefcorrectie/aftrekbeperking)

Eigen woning

1. Voor 2024 geldt een voorzetting van de reeds eerder ingegane technische aanpassingen van 1 januari 2022:
Bij verkrijging eigen woning door fiscale partners, gezamenlijk aflossingsstand eigen woning beoordelen op gezamenlijk (partner) niveau en niet per partner.
Geldt wanneer eerst woning van partner wordt verkocht en daarna gezamenlijke woning wordt aangekocht.
Aanpassing per 1 januari 2024: Geldt nu ook omgekeerd, wanneer eerst gezamenlijke woning wordt gekocht en daarna woning van partner wordt verkocht.
! Sommige aanslagen IB 2022 kunnen al definitief zijn. Indien dit speelt verzoek voor ambtshalve vermindering indienen.
2. Toerekenen saldo eigenwoningforfait en kosten bij eigenwoning partners: indien een van de partners in een hoger tariefschijf valt dan de ander, dan saldo toerekenen aan partner met laagste inkomen.
3. Hillenaftrek. Uitsluiting in 30 jaar, 3,33% per jaar, en vervalt per 1 januari 2048 Voor 2023 is de Hillenaftrek 80%.
4. Eigen woningforfait blijft gelijk 0,35% \geq € 75.000 tot € 1.200.000.
 \geq 1.200.000 € 4.200 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde
5. Startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting verhoogd naar € 510.000 (2023 € 440.000)

Overige wijzigingen ondernemer – inkomstenbelasting

Zelfstandigenaftrek

1. Met de afbouw van de zelfstandigen aftrek wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen Vanaf 2023 wordt de aftrek versneld ingevoerd, geen € 360 maar € 1.280 per jaar.
2. Voor 2024 is de zelfstandigen aftrek € 3.750 (2023 € 5.030) Voor 2027 zal de zelfstandigenaftrek nog maar € 900 bedragen.

MKB-vrijstelling

1. MKB-vrijstelling wordt voor 2024 13,31% (2023 14%) Het eerdere voorstel om de mkb vrijstelling te verlagen tot 12,7% is bij amendement nr. 43 gewijzigd.

TBS-vrijstelling

- De TBS vrijstelling blijft gelijk op 12%

EIA aftrek (energie investeringsaftrek)

- EIA (energie investeringsaftrek wordt 40% (was 45,5%)

Afschrijvingsbeperking

1. Afschrijvingsbeperking onroerend goed in eigen gebruik (ook in de IB) afschrijven tot de bodemwaarde
2. Bodemwaarde is 100% WOZ-waarde.
3. Er geldt overgangsrecht voor gebouwen in eigen gebruik voor 1 januari 2024. Indien nog geen drie volledige boekjaren is afgeschreven dan het restant na 1 januari 2024 afschrijven volgens de huidige regels. (50% van de WOZ waarde)

Willekeurige afschrijvingen

1. Voor 2023 mocht over de aanschaf- en voortbrengingskosten van bepaalde nieuwe bedrijfsmiddelen willekeurig worden afgeschreven.
2. De kosten moeten in 2023 worden gemaakt
3. De bedrijfsmiddelen moeten voor 1 januari 2026 in gebruik genomen zijn.
4. Deze willekeurige afschrijving vervalt voor 2024
5. Willekeurige afschrijvingen geldt nog wel voor Milieubedrijfsmiddelen (VAMIL) en startende ondernemers.

Betalingskorting

- De betalingskorting voor voorlopige aanslagen die in een keer worden betaald komt te vervallen.

Kilometervergoeding

- Kilometervergoeding/aftrek voor zakelijke kosten van in privé gehouden vervoermiddel wordt voor 2024 € 0,23 (2023 € 0,21)

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek KIA

- Geen wijzigingen in de berekening van de KIA. Van € 2.601 tot een bedrag van € 63716 geldt een percentage van 28% daarboven vast bedrag € 17.841 tot € 117.991

HIR Herinvesteringsreserve

1. Herinvesteringsstermijn \leq 3 jaar voor gedeeltelijke staking van de onderneming
2. Bij staking van de gehele onderneming blijft reserve van toepassing echter de herinvesteringsstermijn geldt slechts \leq 12 maanden.
3. Geldt niet voor de VPB
4. ! Onderbouw de herinvesteringsverplichting.

Vennootschapsbelasting

Vennootschapsbelasting

1. Bij een winst tussen € 0 tot € 200.000 is het percentage 19%
2. Bij een winst van € 200.000 en hoger is het percentage 25,8%

Belastingdruk IB/VPB 2024

	Schijven (euro's)	Belastingdruk
VPB/AB – laag (24,50%)	t/m € 200.000	38.85%
	Vanaf € 200.000	43.98%
VPB/AB hoog (31% of 33%)	t/m € 200.000	44,11%/45,73%
	Vanaf 200.000	48.80%/50.29%
IB ondernemer	t/m 75.549	32,27%
	Vanaf 75.549	44,80%
Werknemer	t/m 75.749	36.97%
	Vanaf 75.549	49,50%

Giftenaftrek (vpb)

- Giften aan een ANBI of SBBI zijn binnen de BV aftrekbaar van de winst
- Aftrek maximaal 50% van de winst of € 100.000.
- Het meerdere is winstuitdeling aan de aandeelhouder
- Voorstel is om de giftenaftrek af te schaffen.

Bedrijfsopvolgingsregeling

2024

- Beleggingsvastgoed niet meer onder de BOR (aan derden verhuurde onroerende zaken)
- Ruime definitie verhuur of beoogd te verhuren
- Kortdurende verhuur uitgezonderd (tennisbaan hotelkamer etc.)

2025

- Keuzevermogen dat niet meer in de onderneming is gebruikt niet onder de Bor
- Geldt niet voor winstsfeer
- Volgens staatsecretaris is de wijziging geen bijzondere omstandigheid bij her-etiketering
- Afschaffing 5% doelmatigheidsmarge (niet kwalificerend) beleggingsvermogen tot 5% van het ondernemingsvermogen alsnog wordt aangemerkt als (kwalificerend) ondernemingsvermogen
- Vervallen van dienstbetrekkingseis in de doorstroomregeling
- Minimumleeftijd verkrijger bij schenking 21 jaar
- Vrijstelling van 100% going concernwaarde € 1.205.871 (2023) en daarboven 83% wordt vanaf 2025 op 100% van de going concernwaarde van € 1,5 miljoen en daarboven 70% (bij amendement 36421 nr. 11 wordt dit 75%)

2026

- De bezitseis en de voortzettingseis in de BOR worden versoepeld.
- Constructies (rollator-investeringen en dubbel-BOR) worden aangepakt.

Open CV en OFGR (open fonds voor gemene rekening) VBI (vrijgestelde beleggingsinstelling)

2025

- Belastingplicht voor vpb vervalt per 1 januari 2025
- VBI status vervalt per 1 januari 2025
- Beleggen naar box 3? Of juist BV in
- Overgangsregeling voor vennootschapsbelasting
- Vrijstelling overdrachtsbelasting voor op 19 september 2023 om 15.15 bestaande CV's en OFGR's
- CV omzetten naar buitenlandse rechtsvorm om anoniem te blijven?

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap in relatie tot ontwikkelingen box 3

- Datum van 31 december 2023 nadert.
- Genietingstijdstip 31 december 2023 om 23.59.59 uur.
- Of onmiddellijk voorafgaan aan het moment van overlijden
- Belastingheffing in alle gevallen
- Niet salderen
- Gaat om dat de lening uiteindelijk in privé moet uitkomen (niet lening van BV aan BV)
- Lening aan eigen IB onderneming transparante samenwerkingsband
- Kapitaal gestort in een transparant samenwerkingsverband (Open CV ?)
- Belastingplichtige en zijn partner (verbonden persoon ex art. 4.14B)
- Voor 2023 is de grens € 700.000 ! bij amendement 36418 nr. 60 is het maximale leenbedrag vanaf 2024 verlaagd naar € 500.000.
- Eigen woning lening is uitgezonderd.

Overige maatregelen

Wijzigingen voor vastgoed-BV's

- Herziening BTW op verbouwdienst nog niet ingevoerd
- Aandelen transactie vastgoed bv vanaf 1 januari 2025 belast met 4% overdrachtsbelasting bij beroep op samenloopregeling
- Overgangsregeling voor op 19 september 2023 om 15.15 uur bestaande overeenkomsten

Werkgever en loonheffing

- Vrije ruimte werkkostenregeling
2023: 3% van € 400.000 en 1,18% van het meerdere
2024: 1,92% van € 400.000 en 1,18% van het meerdere
- Zorg dat DGA optimaal gebruikt maat van de mogelijkheden van de WKR
- Vanaf 1 januari 2024 eenvoudiger verstrekking van OV-abonnementen en voordeel uurkaarten (mits ook zakelijk gebruikt)

Auto en mobiliteit

- Onbelaste kilometervergoeding per 1 januari 2024 naar € 0,23 (was 0,21)
- Geen vrijstelling MRB meer voor LPG auto per 1 januari 2026
- Vrijstelling MRB kampeerauto van driekwart naar half per 1 januari 2026
- Geen beperkte vrijstelling MRB meer voor paardenvervoer per 1 januari 2026
- Met ingang van 2028 geldt olttimer-regeling alleen nog voor voertuigen die voor 1988 zijn gebouwd
- Bijtelling auto van de zaak bij nulemissie: 16% tot ≤ € 30.000 60 mnd.
- Bepalend is jaar op eerste kentekenstelling
- Vanaf 2026 geen stimulering meer van nulemissie-auto's (22%)
- Plafond (cap) geldt niet voor waterstof- en zonnecelauto's
- Geen wijziging regeling youngtimers

30% regeling bij extraterritoriale (inkomende of uitgezonden) werknemers

- Aftopping van de maximaal vergoeding (30% van € 223.000 (Balkenende-norm) = € 66.900) Voor inkomende werknemers.
- Naast de 30% vergoeding is het mogelijk om internationale schoolgelden onbelast te vergoeden
- Blijft mogelijk om op declaratiebasis te vergoeden in plaats van 30% regeling (keuze maken per kalenderjaar)
- Overgangsrecht van toepassing, indien in 2022 over het laatste loontijdvak de 30@ regeling al werd toegepast dan is de aftopping pas vanaf 1 januari 2026 van toepassing.
- Per 1 januari 2025 is voorgesteld om de keuze voor de zogeheten partiële buitenlandse belastingplicht af te schaffen.

Wet DBA

- Voorstel vorig kabinet uurtarief \leq € 18,00 dan dienstbetrekking
- Uurtarief tussen € 18 en € 75,00 opdrachtgeversverklaring via webmodule
- \geq € 75,00 dan "opt out"
- Voorstellen zijn niet doorgeslagen. Wat nu? In elk geval handhavingsmoratorium wet DBA tot 2025! |(muv kwaadwillenden)

Omzetbelasting en accijnzen

- Verhoging accijnzen op alcohol, tabak en diesel vervangende stookolie
- Afschaffing verlaagd BTW-tarief voor levering bepaalde agrarische goederen
- (nog) geen verlaagd BTW-tarief op groente en fruit, geen suiker- en/of vleestax

BPM

2024

- Verhoging vaste voet (starttarief) BPM
- Beëindiging BPM-teruggaaf geldtransportwagens

2025

- Bestelauto's voor ondernemers, afschaffing BPM-vrijstelling
- Omzetting BPM-grondslag naar CO₂ – uitstoot
- Verlenging BPM-afschrijvingstermijn naar 25 jr. (nu 5 jr)
- Verhoging MRB tarief met 15% (2026 6,96%) gaat niet door

AWR

- Eenvoudige manier voor herstel fouten in de aangifte

AWR/Invorderingswet

- Belastingrente per 1 januari 2024:

VPB	10,0%
Overige belastingen	7,5%
Toeslagen	4,0%
Invorderingsrente	4,0%

Energiebelasting

- In het belastingplan 2023 was de invoering van twee nieuwe schijven in de energiebelasting per 1 januari 2024 opgenomen. Bij een gasverbruik tussen 0 en 1.200 m³ minder energiebelasting daarboven meer. Vanaf 2024 is het voorstel om de eerste schijf te begrenzen tot 1.000 m³.
- Gastarieven worden niet aangepast
- Aanpassingen in de energiebelasting voor blokverwarming

Einde STAP-budget

- Het stap budget vervalt per 1 januari 2024. De helft van het vrijgefallen budget zal worden gebruikt voor de uitbreiding van de regeling Stimuleringsregeling voor leren en ontwikkelen in mkb ondernemingen (SLIM)
- Vanaf 2024 mag SLIM ook worden ingezet voor individuele scholing

Zwaar weer.
Kom op tijd in actie.

