

Op Prinsjesdag heeft het kabinet de nieuwe begroting, fiscale maatregelen en voornemens voor 2025 en latere jaren gepresenteerd. Ook is een wetsvoorstel voor de wijziging van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten verschenen en een update over de stand van zaken in het rechtsherstel box 3.

In deze nieuwsbrief zetten wij de voor DGA's en vermogende particulieren meest relevante maatregelen op een rij.



BELASTINGPLAN 2025 EN OVERIGE FISCALE MAATREGELEN

Inkomstenbelasting

- De tarieven in box 1 worden voor 2025:

Inkomen	Tarief
≤ € 38.441	35,82%
€ 38.441 - € 76.816	37,48%
> € 76.816	49,50%

- In 2025 wordt het hoge tarief voor box 2 inkomen verlaagd van 33% naar 31%. Inkomsten tot en met € 67.000 blijven belast tegen een tarief van 24,5% (€ 134.000 voor fiscale partners gezamenlijk).
- Hoewel al eerder aangekondigd, is relevant om te noemen dat voor de regeling voor lenen bij de eigen vennootschap ('excessief lenen') de drempel per 31 december 2024 omlaag gaat van € 700.000 naar € 500.000.
- Het box 3-tarief blijft in 2025 36%, dit in tegenstelling tot een eerder aangekondigde tariefverlaging. Het heffingsvrij vermogen wordt € 57.684 per persoon (€ 115.368 voor fiscale partners gezamenlijk).
- De in 2024 ingevoerde regeling voor giften die vanuit de eigen vennootschap aan een algemeen nut beogende instelling ('ANBI') worden gedaan, wordt met ingang van 2025 weer afgeschaft. Niet zakelijke giften vanuit de vennootschap worden met ingang van 2025 weer aangemerkt als uitdeling (dividend) aan de aandeelhouder en in box 2 belast. Ook is dividendbelasting verschuldigd. De gewone en periodieke giftenaftrek in de inkomstenbelasting blijven ongewijzigd, wat betekent dat (i) eenmalige giften per jaar aftrekbaar zijn vanaf 1% van het verzamelinkomen (of € 60) en tot 10% van het verzamelinkomen en (ii) periodieke giften geen ondergrens hebben, maar wel een bovengrens van € 250.000 per jaar.
- De MKB-winstvrijstelling wordt verlaagd van 13,31% naar 12,7%.

Vennootschapsbelasting

- De schijven en tarieven voor 2025 zijn:

Belastbaar bedrag	Tarief
≤ € 200.000	19%
> € 200.000	25,8%

- De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting (max € 100.000) komt per 1 januari 2025 te vervallen.
- Per 1 januari 2025 wordt de renteaftrek verruimd door verhoging van het percentage van de earningsstrippingsmaatregel van 20% naar 25% van de fiscale EBITDA.
- Er komt een beperking in de aftrekbaarheid van rente voor vennootschappen die kwalificeren als een vastgoedlichaam. Voor deze vastgoedlichamen vervalt het drempelbedrag van € 1 miljoen aan rentelasten, waardoor nog slechts 25% van de fiscale EBITDA aan rente in aftrek kan worden gebracht. Een vennootschap kwalificeert als vastgoedlichaam als de bezittingen voor meer dan de helft van het jaar voor ten minste 70% bestaan uit onroerende zaken die ter beschikking worden gesteld aan derden. De bezittingen moeten worden gecorrigeerd met onder meer deelnemingen, buitenlands vastgoed en vorderingen op verbonden lichamen of personen, waardoor eerder aan de 70% grens wordt toegekomen.

Overdrachtsbelasting / BTW

- Hieronder is een overzicht van de tarieven in de overdrachtsbelasting voor 2025 en 2026 opgenomen.

	2025	2026
<i>Starters met een koopprijs van minder dan € 510.000. (Drempelbedrag voor 2025 en 2026 moet nog worden vastgesteld).</i>	vrijgesteld	vrijgesteld
<i>Woning (hoofdverblijf)</i>	2%	2%
<i>Woning (geen hoofdverblijf)</i>	10,4%	8%
<i>Aandelenbelang (≥1/3) in vastgoedlichaam met nieuwe onroerende zaken die voor meer dan 10% btw vrijgesteld worden gebruikt (zoals verhuurde woningen). Dit was reeds aangekondigd in het Belastingplan 2024.</i>	4%	4%
<i>Overige situaties (onder meer commercieel vastgoed)</i>	10,4%	10,4%

- Er komt een herzieningstermijn in de BTW van vijf jaren voor investeringen van meer dan € 30.000 in onroerende zaken waarvoor de BTW wordt teruggevraagd. De maatregel gaat in per 1 januari 2026 en gaat gelden voor onroerende zaken die na 1 januari 2026 in gebruik zijn genomen.

Loonbelasting

- De aangekondigde versobering van de 30%-regeling voor expats wordt deels teruggedraaid. Per 1 januari 2027 wordt de maximale onbelaste vergoeding verlaagd van 30% naar 27%. De in 2024 aangenomen afschaffing van de partieel buitenlandse belastingplicht wordt niet teruggedraaid.
- Ter financiering van het vaste forfait van 27% worden de salarismaxima voor de 30%-regeling per 2027 verhoogd van € 46.107 naar € 50.436 (en voor ingekomen werknemer jonger dan 30 jaar met een mastergraad van € 35.048 naar € 38.338).

FISCALE BEDRIJFSOPVOLGINGSFACILITEITEN

Met de Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2024 zijn de nodige maatregelen aangenomen die per 1 januari 2025 in werking treden. Met het nu verschenen wetsvoorstel Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2025 zijn maatregelen aangekondigd die in 2025 en 2026 in werking treden. Voor het overzicht nemen wij de aangenomen en voorgestelde maatregelen hieronder gezamenlijk op.

2025

- De voorzettingstermijn voor de vrijstelling in de schenk- en erfbelasting wordt verkort van vijf jaar naar drie jaar voor verkrijgingen vanaf 1 januari 2025.
- De waarde van het ondernemingsvermogen dat voor 100% is vrijgesteld van schenk- en erfbelasting wordt verhoogd van € 1.205.871 (2023) naar € 1.500.000. De 83%-vrijstelling voor het meerdere aan ondernemingsvermogen wordt verlaagd naar 75%.
- De dienstbetrekkingseis in de inkomstenbelasting bij schenking wordt vervangen door de voorwaarde dat de begiftigde op het moment van de schenking 21 jaar of ouder dient te zijn. Deze leeftijdseis gaat ook gelden voor de vrijstelling van schenkbelasting.
- De 5% doelmatigheidsmarge in de schenk- en erfbelasting vervalt. De doelmatigheidsmarge houdt in dat beleggingsvermogen tot 5% van de waarde van het ondernemingsvermogen ook met toepassing van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten kan worden verkregen. Deze wijziging wordt op een nader te bepalen tijdstip ook ingevoerd voor de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting.
- Bedrijfsmiddelen met een minimale waarde van € 100.000 (per bedrijfsmiddel) die gemengd worden gebruikt (> 10% niet-onderneming gerelateerd) worden niet gerekend tot het ondernemingsvermogen voor zover deze niet zijn bestemd voor bedrijfsdoeleinden.

2026

- De bedrijfsopvolgingsregelingen kunnen alleen worden toegepast als de erflater of schenker gewone aandelen heeft die ten minste 5% van het geplaatste kapitaal van de vennootschap vormen. Hierdoor worden de volgende soorten belangen uitgesloten:
 - *tracking stock* (aandelen met een bijzondere gerechtigdheid ten aanzien van een of meerdere vermogensbestanddelen of activiteiten);
 - opties op aandelen en winstbewijzen en lidmaatschapsrechten van een coöperatie;
 - aandelen die 5% van een soorttaandeel zijn;
 - belangen die alleen door samenhang met het bezit van andere aandelen of het bezit van familieleden een aanmerkelijk belang vormen (de zogeheten meesleep- en fictieve aanmerkelijk belangen).
- De uitzondering voor preferente aandelen in het kader van een gefaseerde bedrijfsoverdracht en de verwateringsregeling voor kleine aandelenbelangen worden in dezelfde lijn aangepast, maar blijven wel bestaan.
- Voor zover het belang van de erflater of schenker in de onderneming tijdens de bezitsperiode is toegenomen (bijv. als aandelen worden bijgekocht), wordt voor de nieuw verkregen aandelen niet voldaan aan de bezitseis en vindt de vrijstelling in de erf- of schenkbelasting hiervoor geen toepassing.
- Omzetting van verkregen aandelen in *tracking stock* gedurende de voortzettingsperiode is niet toegestaan en leidt tot schending van het voortzettingsvereiste vrijstelling in de schenk- en erfbelasting.
- Het kabinet wil het gebruik van de vrijstelling in de schenk- en erfbelasting door op oudere leeftijd een onderneming te kopen tegengaan ("rollatorinvesteringen"). Hiertoe wordt de bezitsperiode voor erflaters of schenkers die de AOW-leeftijd hebben bereikt verlengd.

- Het kabinet wil tegengaan dat hetzelfde ondernemingsvermogen meerdere keren met toepassing van de vrijstelling in de schenk- en erfbelasting wordt overgedragen. Ondernemingsvermogen dat in het verleden is verkocht en later weer door dezelfde aandeelhouder wordt verkregen door vererving of schenking wordt uitgesloten van de vrijstelling, maar maximaal voor de verkoopprijs die in het verleden is ontvangen voor het ondernemingsvermogen.

RECHTSHERSTEL BOX 3

- Op 6 en 14 juni 2024 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat ook het huidige wettelijke forfaitaire stelsel voor box 3 in strijd is met het recht op eigendom en het discriminatieverbod. Als het werkelijk rendement lager is dan het forfaitaire rendement moet rechtsherstel worden verleend.
- De staatssecretaris van Financiën maakt bekend dat het kabinet heeft gekozen voor een ruime doelgroep voor het overgangsrecht. Meer concreet staat geschreven dat:
 - voor de belastingjaren vanaf 2021 alle belastingplichtigen in aanmerking komen voor rechtsherstel;
 - voor de belastingjaren 2019 en 2020 rechtsherstel wordt verleend aan belastingplichtigen met (i) een aanslag die op 24 december 2021 niet was opgelegd of definitief vaststond en (ii) die een verzoek om ambtshalve vermindering doen over 2019 (uiterlijk in 2024) of over 2020 (uiterlijk in 2025);
 - voor de belastingjaren 2017 en 2018 rechtsherstel wordt verleend aan belastingplichtigen die tijdig bezwaar of een verzoek om ambtshalve vermindering hebben ingediend.
- In de periode half oktober tot en met begin november 2024 zullen informatiebrieven worden verspreid waarin onder andere wordt toegelicht hoe belastingplichtigen hun werkelijk rendement kunnen aangeven.
- In het eerste kwartaal van 2025 wordt het wetsvoorstel voor het rechtsherstel aan de Tweede Kamer gestuurd.

Disclaimer

Ondanks alle zorg die aan deze uitgave is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Arcagna B.V. kan geen aansprakelijkheid nemen voor onvolledigheden/onjuistheden, noch voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.

Arcagna
Museumplein 5E & F, 1071 DJ Amsterdam
Wilhelminaplein 1-40, 3072 DE Rotterdam

T +31(0)20 305 0850

info@arcagna.com, www.arcagna.com