

Editie 2024-2025

# Family Owned Business & Private Wealth

Goed voorbereid op 2025!

[loyensloeff.com](https://loyensloeff.com)



Een overzicht van fiscale en civiel-juridische aandachtspunten

# Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Nieuw dit jaar - overzicht	5
Het familiebedrijf	8
Internationale ontwikkelingen	17
Vastgoed	26
Investerings, innovatie en duurzaamheid	34
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf	39
Vermogende particulier	48
Erven en schenken	58
Charitatieve instellingen	67
Werkgever en werknemer	71
Indirecte belastingen	74
Heffing en invordering	81
Team Family Owned Business & Private Wealth	84
Contact	86
Colofon	89



“

“Zo voor het einde van het jaar is het een goed moment om uw fiscale én civiel-juridische situatie te evalueren.”

**Dirk-Jan Maasland**  
**Voorzitter Family Owned Business & Private Wealth**  
**Notaris / Partner**

# Voorwoord

Heeft u een familiebedrijf, bent u ondernemer of vermogende particulier? Zo voor het einde van het jaar is het een goed moment om uw fiscale én civiel-juridische situatie te evalueren, nu op 1 januari 2025 diverse wetswijzigingen worden doorgevoerd.

In deze uitgave '*Goed voorbereid op 2025!*' informeren wij u over (verwachte) Nederlandse wetswijzigingen op fiscaal en civiel-juridisch terrein. Daarnaast zijn in deze uitgave ook enkele ontwikkelingen in onze andere thuishanden (België, Luxemburg en Zwitserland) opgenomen.

Het kabinet heeft op Prinsjesdag de begroting en wetsvoorstellen voor het jaar 2025 gepresenteerd. Het kabinet zet in op meer koopkracht en benadrukt gezonde overheidsfinanciën en begrotingsdiscipline. Ook wil het kabinet dat Nederland aantrekkelijk blijft voor bedrijven en geeft aan het ondernemersklimaat te willen versterken.

Een aantal wetsvoorstellen is relevant voor familiebedrijven en hun aandeelhouders. Zo is duidelijk dat bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder zullen worden belast. Mocht u overwegen om uw familiebedrijf in de toekomst over te dragen, dan is nu hét moment om daarnaar te kijken.

De diverse onderdelen van het Belastingpakket 2025 kunnen nog wijzigen tijdens de parlementaire behandeling. Gelet op de bijzondere status van het huidige kabinet Schoof (extraparlamenteair kabinet) en de grotere vrijheid voor het parlement kan het zijn dat tijdens de parlementaire behandeling dit jaar meer wordt gewijzigd dan in eerdere jaren. In de parlementaire behandeling tot dusverre is dat bijvoorbeeld al zichtbaar geweest in de wijzigingen rondom de generieke renteaftrekbepijking, btw-verhogingen en de fiscale behandeling van giften door bedrijven.

Daarnaast blijven nationale, internationale en Europese, sociale en juridische ontwikkelingen elkaar in hoog tempo opvolgen. Op juridisch en fiscaal gebied staan onderwerpen als het voorkomen van misbruik, eerlijke belastingafdrachten, klimaatadaptatie en transparantie op de agenda.

Ten slotte zien wij dat de afgelopen tijd de belastingheffing van (Ultra) High Net Worth Individuals ((U)HNWI's) meer aandacht krijgt. In veel landen zijn verdere of toenemende investeringen nodig in onderwijs, gezondheidszorg en infrastructuur. Daarvoor zijn vaak extra belastinginkomsten nodig. Bovendien is de welvaartsongelijkheid wereldwijd toegenomen. De steun voor extra of minimumbelastingen voor (U)HNWI's neemt daarmee ook toe.

Heeft u na het lezen van deze uitgave behoefte aan een nadere toelichting op een of meer onderwerpen? Of heeft u interesse in een vrijblijvend kennismakingsgesprek? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur of met een van onze adviseurs van het team '[Family Owned Business & Private Wealth](#)' (FOB&PW).

We helpen u graag verder.

Met vriendelijke groet,  
Dirk-Jan Maasland  
6 november 2024

# Nieuw dit jaar - overzicht

## Onze aandachtspunten

### Het familiebedrijf

- Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting
- Renteaftrekbepierking (earningsstrippingregeling) bij schulden - nu en vanaf 2025
- Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025
- Thuismarkt België: privévastgoed in een familiale vennootschap mogelijk zwaarder belast (Vlaams Gewest)
- Thuismarkt Zwitserland: nieuw regime voor collectief investeren

### Internationale ontwikkelingen

- Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025
- Invoering 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) per 31 december 2023
- Wijziging regelgeving registratie van UBO's per 2027
- Blauwdruk voor een internationale minimumbelasting voor zeer vermogende personen
- Verplichting tot uitwisseling van grensoverschrijdende rulings voor natuurlijke personen per 2026

### Vastgoed

- Vastgoedmaatregel in het FBI-regime per 2025
- Invoering aanpassingen FGR en VBI per 2025
- BTW en servicekosten vanaf 1 januari 2025
- Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag
- Afschaffing samenloopvrijstelling overdrachtsbelasting voor bepaalde aandelentransacties per 2025
- Aanpassing splitsingsvrijstelling overdrachtsbelasting
- Btw-verhoging voor hotelovernachtingen, vakantieverhuur en short stay
- Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten
- Thuismarkt Luxemburg: vastgoedmaatregelen vanaf 2025

### Investerings, innovatie en duurzaamheid

- Wijzigingen in de energiebelastingtarieven op levering van aardgas per 2025
- Afschaffing salderingsregeling in de energiebelasting per 2027

### Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

- Verlaging reguliere tarief box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2025
- Bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder belast
- Excessief lenen en forfaitair voordeel VBI/BBL mogelijk strijdig met Europees eigendomsrecht

# Nieuw dit jaar - overzicht

## Onze aandachtspunten

### Vermogende particulier

- Toevoeging nieuwe tariefschijf box 1 inkomstenbelasting (werk en woning) per 2025
- Geen aanpassing tarief box 3 inkomstenbelasting (sparen en beleggen) per 2025
- Belastingsschulden betalen voor jaareinde 2024
- Eigenwoningforfait mogelijk strijdig met Europees eigendomsrecht
- Aanscherping giftenaftrek voor giften in natura per 2024
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen mogelijk vanaf 1 juli 2025
- Thuismarkt Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

### Erven en schenken

- Stijging effectief tarief bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) per 2025

### Charitatieve instellingen

- Wijziging aftrek giften aan ANBI's per 2025
- Aanhouden impact investeringen door een ANBI
- Thuismarkt België: wijziging patrimoniumtaks per 2024

### Werkgever en werknemer

- Opnieuw aanpassing van de 30%-regeling
- Vereenvoudigen vrijstelling abonnement openbaar vervoer per 2025
- Verhoging van het maximum premieloon voor de werknemersverzekeringen per 2025
- Wijziging van eindheffing voor bestelauto's bij wisselend gebruik door werknemers
- Vervallen handhavingsmoratorium per 1 januari 2025
- Verhoging van de bijtelling van de elektrische auto van de zaak
- Aanpassingen van belastingverdragen in het kader van het heffingsrecht over thuiswerkdagen

### Indirecte belastingen

- Afschaffing verlaagd btw-tarief van 9% voor bepaalde activiteiten per 2026
- Nieuwe administratieve verplichtingen voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten vanaf 2026
- Thuismarkt Luxemburg: bestuurder geen btw verschuldigd over bestuurdersbeloningen

### Heffing en invordering

- Belastingrente vennootschaps- en inkomstenbelasting daalt naar verwachting per 2025



Fiscale (internationale) ontwikkelingen raken het familiebedrijf

# Het familiebedrijf

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting
- Renteaftrekbeperking (earningsstrippingregeling) bij schulden - nu en vanaf 2025
- Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025
- Thuismarkt België: privévastgoed in een familiale vennootschap mogelijk zwaarder belast (Vlaams Gewest)
- Thuismarkt Zwitserland: nieuw regime voor collectief investeren

### Ook dit jaar relevant

- Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting
- Herinvesteringsreserve
- Voorzieningen
- CFC-regeling
- Heffing van Nederlandse dividend- en/of vennootschapsbelasting van buitenlandse aandeelhouders
- Transfer pricing (documentatie)
- Continuïteit van het familiebedrijf bij uittreding familielid
- Family governance
- Thuismarkt Zwitserland: vestigingsklimaat



# Het familiebedrijf

## Nieuw

### Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting

Per 1 januari 2025 blijven de tarieven en tariefschijven in de vennootschapsbelasting (Vpb) ongewijzigd. Net als in 2024 geldt in 2025 het lage Vpb-tarief van 19% voor winsten tot en met € 200.000. Boven de grens van € 200.000 blijft het tarief 25,8%.

Jaar	Belastbaar bedrag tot en met	Belastbaar bedrag boven
2025	€ 200.000	€ 200.000
	19%	25,8%

### Renteaftrekbepierking (earningsstrippingregeling) bij schulden - nu en vanaf 2025

#### Heeft uw familiebedrijf schulden waarover rente verschuldigd is?

Dan heeft u mogelijk te maken met de zogenoemde 'earningsstrippingregeling'. Deze regeling is een renteaftrekbepierking die van toepassing is op rente verschuldigd aan derden én op rente verschuldigd aan gelieerde partijen. Voor de toepassing van de earningsstrippingregeling moet eerst het rentesaldo van de belastingplichtige worden vastgesteld; dit is het totale bedrag aan rentelasten minus het bedrag aan rente-inkomsten. Van dit rentesaldo kan in 2024 het hoogste bedrag van ofwel (i) 20% van de 'fiscale EBITDA' ofwel (ii) € 1 miljoen in aftrek worden gebracht op de fiscale winst ('de € 1 miljoen drempel'). Een eventueel bedrag aan rentesaldo dat niet in aftrek kan worden gebracht, wordt voortgewenteld naar komende jaren.

### Per 2025 wordt de maximale aftrekbare rente als percentage van de fiscale EBITDA waarschijnlijk verhoogd

Het kabinet heeft voorgesteld om per 1 januari 2025 het percentage van de fiscale EBITDA (zie hiernaast) waarover de maximale renteaftrek wordt berekend te verhogen van 20% naar 25%. Dit biedt in sommige gevallen meer ruimte voor renteaftrek. In de Tweede Kamer is echter al gesproken over aanpassingen aan dit voorstel. Hierdoor kan het zijn dat het percentage iets lager zal uitkomen dan 25% ter budgettaire dekking van andere wijzigingen.

### Per 2025 geldt de € 1 miljoen drempel van de earningsstrippingregeling mogelijk niet meer geldt voor lichamen die vastgoed verhuren aan derden

Het kabinet stelt ook voor om per 1 januari 2025 de drempel van € 1 miljoen van de earningsstrippingmaatregel (zie hiernaast) voor 'vastgoedlichamen' met hoofdzakelijk aan derden verhuurd vastgoed buiten toepassing te laten. Daarmee wil het kabinet voorkomen dat vennootschappen worden 'opgeknippt' om vervolgens meerdere keren gebruik te maken van deze drempel. Ook ten aanzien van deze maatregel is in de Tweede Kamer al concreet gesproken over aanpassingen. Hierdoor kan het zijn dat het de € 1 miljoen drempel voor vastgoedlichamen blijft bestaan, maar een meer specifieke anti-misbruikmaatregel wordt ingevoerd.

Gelet op deze mogelijke wijziging is het raadzaam om uw financieringsstructuur voor jaareinde goed in kaart te (laten) brengen.

# Het familiebedrijf

## Nieuw

### **Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025**

#### **Overweegt u om vanuit de vennootschap giften te doen aan een ANBI of een Steunstichting SBBI?**

Dan is het goed om te weten dat is voorgesteld om vanaf 1 januari 2025 de mogelijkheid tot het doen van giften via een (eigen) vennootschap zonder heffing van dividend- en inkomstenbelasting af te schaffen. Sinds 1 januari 2024 wordt een gift door de vennootschap die is ingegeven door persoonlijke charitatieve behoefte van de aanmerkelijkbelanghouder, onder voorwaarden niet belast in box 2 of met dividendbelasting.

Het kabinet stelt nu voor om deze regeling per 2025 weer af te schaffen. Het uitgangspunt is dat giften die vanaf 1 januari 2025 worden gedaan door een vennootschap, als verkapte winstuitdeling aan de aanmerkelijkbelanghouder kwalificeren. Dit betekent dat de aandeelhouder inkomsten- en/of dividendbelasting verschuldigd zou over de giften die de vennootschap doet.

Als voor de vennootschap sprake is van een zakelijke uitgave aan een ANBI of Steunstichting SBBI dan blijft deze uitgave regulier aftrekbaar van de winst (bijvoorbeeld reclamekosten, sponsoring of uitgaven in het kader van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen).

**N.B.:** In de Tweede Kamer gaan stemmen op om de fiscale mogelijkheid tot het doen van giften vanuit de vennootschap te behouden. Het kan daarom zijn dat de regeling (deels) in stand blijft, bijvoorbeeld tegenover een iets lager percentage aan aftrekbare fiscale EBITDA onder de earningsstrippingmaatregel (zie hiervoor).

### **Thuismarkt België: privévastgoed in een familiale vennootschap mogelijk zwaarder belast (Vlaams Gewest)**

#### **Heeft u onroerende goederen in een familiale vennootschap?**

Aandelen van een familiale vennootschap van een Belgisch inwoner (natuurlijk persoon) kunnen onder bepaalde voorwaarden tegen 0% belasting worden geschonken of tegen 3% erfbelasting vererven (aan (klein)kinderen of tussen partners). De nieuwe regering van het Vlaams Gewest is voornemens om privévastgoed dat tot het vermogen van de familiale vennootschap behoort uit te sluiten van dit gunstige regime en te onderwerpen aan de gewone tarieven van de schenk- en erfbelasting. Onroerende goederen bestemd voor bewoning zouden kunnen worden uitgesloten van het gunstige regime, ook wanneer ze in een vennootschap met een economische activiteit kunnen worden gehouden.

# Het familiebedrijf

## Nieuw

### **Thuismarkt Zwitserland: nieuw regime voor collectief investeren**

Per 1 maart 2024 is in Zwitserland een nieuwe fondsvorm geïntroduceerd die gebruikt kan worden voor collectieve investeringen. Het betreft de '*Limited Qualified Investor Fund*' (L-QIF). Er is geen autorisatie of goedkeuring van de Zwitserse AFM vereist en in dit regime staat het fonds zelf niet onder toezicht. Daardoor kan met deze nieuwe fondsvorm relatief eenvoudig worden togetreden tot de markt tegen vrij lage kosten.

Het fonds is toegankelijk voor kwalificerende 'professionele investeerders', inclusief natuurlijke persoon. Als beperking geldt dat niet rechtstreeks mag worden belegd in vastgoed door de L-QIF's van deze groep.

De L-QIF wordt in Zwitserland voor de inkomsten- en kapitaalbelasting als fiscaal transparant aangemerkt, wat betekent dat de vermogensbestanddelen en het inkomen van de L-QIF in aanmerking worden genomen bij de investeerders. Uitkeringen van de L-QIF en bepaalde herinvesteringen zijn wel onderworpen aan Zwitserse bronbelasting van 35%. Deze bronbelasting geldt niet voor uitkeringen en inkomen uit vermogenswinsten ('*capital gains*').

# Het familiebedrijf

## Ook dit jaar relevant

### **Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting**

#### **Heeft uw familiebedrijf onverrekenende verliezen?**

Dan is het goed om te weten dat per 1 januari 2022 een in de tijd onbeperkte voorwaartse verliesverrekening is ingevoerd. Wel is het bedrag van de jaarlijkse verliesverrekening beperkt, namelijk ten hoogste 50% van de belastbare winst voor zover deze winst hoger is dan € 1.000.000. De termijn voor achterwaartse verliesverrekening is ongewijzigd gebleven op één jaar.

#### **Verwacht uw familiebedrijf een verlies in 2024?**

Dan geven we u graag mee dat als gevolg van de verliesverrekeningsregels het gunstig kan zijn om te kijken naar binnenjaarse verliesverrekeningsmogelijkheden, in plaats van verliesverrekening over de jaren heen. Als u in 2024 een verlies verwacht kan het bijvoorbeeld interessant zijn om na te gaan of (verwachte) winsten fiscaal in de tijd naar voren kunnen worden gehaald of dat een fiscale verplichting kan vrijvallen.

#### **Verwacht uw familiebedrijf misschien juist een winst in 2024, maar een verlies in 2025?**

Als uw familiebedrijf in 2024 een winst verwacht, maar een verlies in 2025, dan kan het met oog op de verliesverrekeningsregels nuttig zijn om na te gaan of deze verliezen in de tijd naar voren kunnen worden gebracht.

### **Herinvesteringsreserve**

#### **Heeft uw familiebedrijf in 2021 of later een bedrijfsmiddel verkocht en is winstneming daarover uitgesteld door gebruik te maken van de herinvesteringsreserve?**

Houdt u er dan rekening mee dat uiterlijk eind 2024 de herinvesteringsreserve uit 2021 moet zijn aangewend voor nieuwe investeringen in bedrijfsmiddelen waarop de herinvesteringsreserve kan worden afgeboekt. Als de herinvesteringsreserve uit 2021 op 1 januari 2025 nog niet is geherinvesteerd in bedrijfsmiddelen, dan valt de toen gevormde herinvesteringsreserve in beginsel vrij in de belaste winst. Slechts in bijzondere situaties kan de herinvesteringstermijn worden verlengd. Het kan met oog op de mogelijke vrijval van een dergelijke herinvesteringsreserve daarom zinvol zijn om investeringsverplichtingen in de tijd naar voren te halen, zodat de herinvesteringsreserve alsnog kan worden benut.

#### **Heeft uw familiebedrijf in 2024 een bedrijfsmiddel verkocht en als gevolg daarvan een boekwinst behaald?**

Voorkom dat deze boekwinst al in 2024 tot de belaste winst wordt gerekend door een herinvesteringsreserve te vormen. Daarvoor is belangrijk dat uw familiebedrijf een voornemen tot herinvesteren heeft en dat uw familiebedrijf dit herinvesteringsvoornemen voldoende heeft gedocumenteerd.

# Het familiebedrijf

## Ook dit jaar relevant

### Vorzieningen

#### Zijn in de jaarrekening van uw familiebedrijf voorzieningen opgenomen, of voorziet u toekomstige uitgaven?

Dan is het goed om na te gaan of (ook) een voorziening kan worden gevormd voor fiscale doeleinden. Bij het vormen van een voorziening gelden fiscaal andere regels dan onder het jaarrekeningenrecht, waardoor in veel gevallen fiscaal eerder een voorziening kan worden gevormd. Hiervoor gelden wel specifieke regels waarop u nog voor jaareinde 2024 kunt anticiperen. Door het vormen van een (fiscale) voorziening kunnen toekomstige uitgaven al in 2024 als kosten in aanmerking worden genomen.

### CFC-regeling

#### Heeft uw (familie)bedrijf direct of indirect een belang in een lichaam in een land met een statutair belastingtarief van minder dan 9%, of in een land dat door de EU wordt gezien als een 'niet-coöperatieve jurisdictie'?

Dan wordt de winst van die vestiging of deelneming mogelijk in de Nederlandse vennootschapsbelasting belast. Dit is het gevolg van een maatregel voor zogenoemde 'controlled foreign companies' (CFC's). Van een CFC is sprake indien het gaat om een (in)direct belang van meer dan 50% (aandelenkapitaal dan wel stemrechten) in een buitenlands lichaam. Als gevolg van deze CFC-regeling worden bepaalde soorten 'passief inkomen' van de CFC tot de winst gerekend van de Nederlandse belastingplichtige. Hoewel de CFC-regeling is bedoeld om te voorkomen dat inkomen uit Nederland wordt verschoven naar een land waar dat inkomen niet of onvoldoende wordt

belast, heeft deze regeling in de praktijk een ruimer toepassingsbereik en leidt deze soms tot dubbele heffing. Het is goed om vóór eind 2024 na te gaan of er belast CFC-inkomen wordt verwacht en of eventuele dubbele heffing kan worden voorkomen.

**N.B.:** Voor 2024 zijn de volgende landen aangemerkt als 'CFC-land': Anguilla, Bahama's, Bahrein, Barbados, Bermuda, Britse Maagdeneilanden, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Kaaimaneilanden, Turkmenistan, Turks- en Caicoseilanden, Vanuatu, Amerikaanse Maagdeneilanden, Amerikaans Samoa, Antigua en Barbuda, Belize, Fiji, Guam, Palau, Panama, Russische Federatie, Samoa, Seychellen en Trinidad en Tobago.

### Heffing van Nederlandse dividend- en/of vennootschapsbelasting van buitenlandse aandeelhouders

#### Heeft uw Nederlandse familiebedrijf in het buitenland woonachtige aandeelhouders of houdt u via een buitenlandse houdstervennootschap aandelen in het Nederlandse familiebedrijf?

Houdt u er dan rekening mee dat uw in Nederland gevestigde familiebedrijf mogelijk verplicht is om dividendbelasting in te houden op dividenduitkeringen. Indien een buitenlandse houdstervennootschap wordt aangemerkt als (onderdeel van) een zogenoemde 'kunstmatige constructie', dan kan de inhoudingsvrijstelling komen te vervallen voor dividenduitkeringen aan vennootschappen gevestigd in (i) de EU/EER of (ii) een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten. Als de inhoudingsvrijstelling niet van toepassing is, zou 15% Nederlandse dividendbelasting moeten worden ingehouden.

# Het familiebedrijf

## Ook dit jaar relevant

Houdt u er tevens rekening mee dat een buitenlandse houdster vennootschap onder omstandigheden in Nederland vennootschapsbelastingplichtig kan zijn ter zake van (i) dividenden uit Nederland, (ii) verkoopwinsten met betrekking tot Nederlandse aandelen en (iii) opbrengsten uit vorderingen op de Nederlandse vennootschap. Ook hiervoor wordt getoetst of de buitenlandse houdster vennootschap onderdeel is van een 'kunstmatige constructie'.

Er is veel te doen over de uitleg van het begrip 'kunstmatige constructie' en het is daarom belangrijk om uw situatie goed in kaart te brengen als u te maken heeft met een situatie waarin buitenlandse vennootschappen aandelen houden in uw familiebedrijf.

### Transfer pricing (documentatie)

#### Bestaat uw familiebedrijf uit meerdere vennootschappen die onderlinge transacties hebben, of vinden er transacties plaats tussen uw familiebedrijf en u in privé?

Dan heeft u waarschijnlijk te maken met de regels omtrent 'transfer pricing' (verrekenprijzen) voor onderlinge transacties. Voor fiscale doeleinden wordt van gelieerde partijen namelijk verwacht dat zij tegen zakelijke voorwaarden met elkaar handelen (*arm's length*). Dit zakelijk handelen betreft niet alleen onderlinge leveringen en diensten, maar raakt bijvoorbeeld ook onderlinge financiering, garantstellingen en de verdeling van kosten en opbrengsten. De Nederlandse vennootschappen binnen uw familiebedrijf zijn verplicht om in hun administratie gegevens op te nemen waaruit blijkt op welke wijze de met gelieerde partijen gebruikte verrekenprijzen tot stand zijn gekomen en waaruit kan

worden opgemaakt of sprake is van voorwaarden die ook door onafhankelijke partijen overeen zouden zijn gekomen. Wanneer dergelijke informatie niet voorhanden is, kan dit leiden tot correcties, dubbele belastingheffing of het opleggen van boetes.

#### Omvat uw familiebedrijf twee of meer vennootschappen, of ondernemingen met een fiscale vestigingsplaats in verschillende landen en waren de geconsolideerde groepsopbrengsten voor uw familiebedrijf in 2023 meer dan € 50 miljoen?

Dan bent u verplicht om vóór het einde van de termijn voor indiening van de aangifte vennootschapsbelasting 2024 een 'groepsdossier' en een 'lokaal dossier' voor het jaar 2024 in uw administratie te hebben opgenomen. In deze dossiers wordt vastgelegd hoe het familiebedrijf omgaat met het beprijzen van onderlinge transacties ('verrekenprijzen').

#### Omvat uw familiebedrijf twee of meer vennootschappen, of ondernemingen met een fiscale vestigingsplaats in verschillende landen en waren de geconsolideerde groepsopbrengsten voor uw familiebedrijf in 2023 (voor het eerst) meer dan € 750 miljoen?

Dan heeft u mogelijk te maken met landenrapportageverplichtingen waarvoor u vóór jaareinde 2024 actie moet ondernemen. Het 'landenrapport' moet jaarlijks voor de gehele groep worden opgesteld door de moederentiteit van een groep. Het landenrapport over 2024 moet uiterlijk twaalf maanden na het verstrijken van het verslagjaar worden ingeleverd. Echter, ook ingeval de Nederlandse entiteit niet de moederentiteit van een groep is, moet uiterlijk op de laatste dag van het verslagjaar (in vele gevallen 31 december 2024) worden gemeld bij de Nederlandse Belastingdienst in welk land het landenrapport is opgesteld en is aangeleverd.

# Het familiebedrijf

## Ook dit jaar relevant

### Continuïteit van het familiebedrijf bij uittreding familielid

#### Voorzien de statuten van uw familiebedrijf in een regeling bij uittreding van een familielid, zodat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft?

De statuten van het familiebedrijf bevatten meestal een aanbiederingsregeling waardoor de aandelen (of certificaten daarvan) aan andere familieleden te koop moeten worden aangeboden als een familielid besluit uit het familiebedrijf te stappen. De vraag is of deze andere familieleden te zijner tijd voldoende liquide middelen bezitten om de koopprijs te voldoen. Een mogelijke oplossing hiervoor is dat in de statuten of in een (aandeelhouders-) overeenkomst wordt vastgelegd hoe de waardering van aandelen en de wijze van betaling van de koopsom plaatsvindt bij uittreding (daarbij rekening houdend met de fiscale gevolgen). Door het vastleggen van een duidelijke regeling kunt u ervoor zorgen dat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft en voorkomt u spanningen binnen de familie en de onderneming.

### Family governance

#### Is uw family governance op orde?

Bij familiebedrijven en regelingen voor privévermogens verdient een goede 'family governance' aanbeveling. Het is belangrijk dat familieleden van de verschillende generaties op verantwoorde wijze omgaan met het familievermogen. Dat vergt onder meer een goede begeleiding van jonge familieleden, maar ook goede regelingen voor oudere familieleden die niet meer in staat zijn om zelf hun belangen op verantwoorde wijze te behartigen. Verder is van belang om 'de juiste persoon op de juiste plaats' te hebben en een goede balans te vinden tussen het bestuur en het toezicht daarop.

Voor een goede family governance kunt u als eigenaar van het vermogen zelf zorgen. Denk hierbij aan het opnemen van goede regelingen:

- in uw testament;
- in uw levenstestament;
- bij eventuele schenkingen;
- bij de inrichting van de juridische structuur in de daarbij behorende stukken, ook in geval van (tijdelijke) onmogelijkheid om te besturen (belet- en ontstentenisregeling); en
- in juridische documentatie voor de 'corporate governance' van uw familiebedrijf

Het is raadzaam om deze regelingen geregeld tegen het licht te houden om te bezien of deze nog voldoen aan de wensen van u en uw familie en of alles goed op elkaar aansluit.

### Thuismarkt Zwitserland: vestigingsklimaat

Ondanks dat Zwitserland diverse speciale belastingregimes per 2020 heeft afgeschaft, is dit land aantrekkelijk gebleven als vestigingsplaats voor bedrijven. Naast relatief gunstige vennootschapsbelastingtarieven is op kantonnaal niveau in veel kantons een innovatiebox en/of een extra fiscale aftrekpost geïntroduceerd voor onderzoeks- en ontwikkelingskosten.

**N.B.:** Voor meer informatie over de Zwitserse implementatie van Pijler 2 verwijzen wij u graag naar ons [nieuwsbericht van 10 september 2024](#).



Internationaal is er veel aandacht voor de belastingheffing van internationaal opererende ondernemingen



# Internationale ontwikkelingen

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025
- Invoering 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) per 31 december 2023
- Wijziging regelgeving registratie van UBO's per 2027
- Blauwdruk voor een internationale minimumbelasting voor zeer vermogende personen
- Verplichting tot uitwisseling van grensoverschrijdende rulings voor natuurlijke personen per 2026

### Ook dit jaar relevant

- Documentatieverplichting op grond van de Europese ATAD
- Aanpakken belastingontwijking van lege doorstroomvennootschappen (ATAD3)
- DEBRA - een Europese maatregel die van belang is voor alle vennootschapsbelastingplichtigen
- Andere verdeling van heffingsrechten binnen de EU (BEFIT)
- Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2024

# Internationale ontwikkelingen

## Nieuw

### **Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025**

#### **Bent u of is uw familiebedrijf participant in een open commanditaire vennootschap (open CV), open fonds voor gemene rekening (open FGR) of een buitenlands samenwerkingsverband?**

Let dan op. Per 1 januari 2025 wordt de fiscale behandeling aangepast van de open CV, het open FGR en buitenlandse rechtsvormen waarvoor geen vergelijkbare Nederlandse rechtsvorm bestaat. Daarbij wordt de zelfstandig belastingplichtige commanditaire vennootschap (de open CV) per 1 januari 2025 afgeschaft en vervalt ook de zelfstandige belastingplicht voor familiefondsen in de vorm van een zelfstandig belastingplichtig fonds voor gemene rekening (de open FGR). De belangrijkste aanpassingen zijn de volgende:

- bijzondere kwalificatieregels en wettelijke aanvullingen voor buitenlandse rechtsvormen die niet vergelijkbaar zijn met Nederlandse rechtsvormen;
- het afschaffen van de toestemmingsvereiste en daarmee het einde van de open CV. Het onderscheid tussen besloten en open CV's komt daarmee te vervallen. Alle CV's en daarmee vergelijkbare buitenlandse rechtsvormen worden als fiscaal transparant (niet-zelfstandig belastingplichting) aangemerkt; en
- het afschaffen van het open FGR in gevallen waarin het FGR - kortweg - niet gereguleerd is. Dergelijke niet-gereguleerde open FGR's (met name familiefondsen) worden als fiscaal transparant (niet-zelfstandig belastingplichtig) aangemerkt.

De aanpassingen treden in werking per 1 januari 2025. Er is voorzien in flankerende maatregelen om herstructurerings vóór 31 december 2024 mogelijk te maken.

De flankerende maatregelen in de overdrachtsbelasting zijn beperkt tot CV's en FGR's die op 19 september 2023 om 15.15 uur reeds bestonden.

Let op: als gevolg van de aanpassingen in de kwalificatie van CV's kan het zijn dat bepaalde CV's of buitenlandse rechtsvormen die vergelijkbaar zijn met een CV gaan voldoen aan de voorwaarden van een belast FGR. In die situaties kan het zijn dat een in 2024 transparante of niet-transparante CV(-achtige) vanaf 2025 fiscaal gezien wordt als een niet-transparant (belast) FGR. Dit kan soms bijvoorbeeld het geval zijn bij CV(-achtigen) waarin derde partijen met elkaar in investeren op een wijze die vergelijkbaar is met een beleggingsfonds. Hoewel nog onduidelijk is hoe de FGR-regels precies gaan uitwerken voor bestaande CV's, is het raadzaam om vóór 2025 nog naar de CV-voorwaarden te kijken en te beoordelen of de CV vanaf 2025 mogelijk als belast FGR kan worden gezien.

In het geval u betrokken bent bij een CV, een FGR of een (bijzondere) buitenlands samenwerkingsverband, dan is het belangrijk om na te gaan welke gevolgen het wetsvoorstel voor u heeft en of een herstructurering in 2024 nog wenselijk is.

### **Invoering 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) per 31 december 2023**

#### **Heeft uw familiebedrijf een groepsomzet van ten minste € 750 miljoen en bent u al klaar voor de 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2)?**

Per 31 december 2023 is - ter implementatie van de EU-Richtlijn - de 'Wet minimumbelasting 2024' in werking getreden. Dit betekent dat groepen met een minimale groepsomzet van € 750 miljoen voor boekjaren beginnend op of na 31 december 2023 (boekjaar 2024 in de meeste gevallen) onderworpen zullen moeten zijn aan een effectief tarief van ten minste 15% winstbelasting in iedere jurisdictie waarin zij een entiteit of vaste inrichting hebben. Bij een effectief tarief in een jurisdictie onder de 15% kan een bijheffing verschuldigd zijn.

# Internationale ontwikkelingen

## Nieuw

Voor Nederlandse entiteiten betekent de wet dat zij vanaf 2024 in Nederland een bijheffing verschuldigd kunnen zijn over de winsten van laagbelaste groepsentiteiten waarin zij een (in)direct belang houden die in andere jurisdicties zijn gevestigd (de 'inkomen-inclusiebijheffing'), als in het andere land onvoldoende wordt bijgeheven. Ook kunnen Nederlandse entiteiten bijheffing verschuldigd zijn indien in Nederland zelf effectief te weinig winstbelasting is betaald (de 'binnenlandse bijheffing'). Voor boekjaren beginnend vanaf 31 december 2024 (boekjaar 2025 in de meeste gevallen) treedt een laatste Pijler 2-maatregel in Nederland in werking (de 'onderbelastewinstbijheffing'). Onder deze maatregel kunnen Nederlandse entiteiten bijheffing verschuldigd zijn over de winsten van laagbelaste groepsentiteiten waarin zij geen (in)direct belang houden.

Hoewel Nederland en de meeste andere Europese jurisdicties een nominaal tarief van ruim boven de 15% hebben, kan er door verschillen tussen de lokale winstbelasting en de Pijler 2-regels of als gevolg van fiscaal gunstige regimes tóch sprake zijn van een effectief tarief onder de 15%. Het is daarom van belang om op tijd te controleren of in alle jurisdicties effectief aan het minimumtarief wordt voldaan. Gezien de inwerkingtreding per 1 januari 2024, zal verschuldigde bijheffing (indien het geval) al bij het vaststellen van de 2024 jaarrekening opgenomen moeten worden (ondanks dat de Pijler 2-aangifte pas in 2026 hoeft te worden ingediend).

Daarnaast moeten groepen die onder deze regelgeving vallen, rekening houden met extra administratieve verplichtingen. Dit bestaat in elk geval uit een bijheffing-informatieaangifte met daarin informatie over de entiteiten binnen een groep en de berekening van het effectieve tarief, maar daarnaast hebben landen die Pijler 2-regels hebben ingevoerd vaak nog overige lokale verplichtingen met wisselende deadlines.

**Heeft uw familiebedrijf een groepsomzet van minder dan € 750 miljoen, maar bent als investeerder betrokken in investering die zelf wél deze omzetgrens haalt of heeft u een samenwerking met een partij die aan de omzetgrens van € 750 miljoen voldoet?**

Hoewel vanwege de omzetsdrempel de minimumbelasting bij veel familiebedrijven vooralsnog niet van toepassing zal zijn, kan Pijler 2 uw familiebedrijf toch raken. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als (i) er een (minderheids)belang wordt gehouden in een andere (grote) groep of (ii) als een mede-investeerder binnen de reikwijdte van Pijler 2 valt. Vanaf 2024 kunnen daarom ook familiebedrijven die buiten de reikwijdte van Pijler 2 vallen te maken krijgen met een hogere belastingdruk. Het uitgangspunt van de 'Wet minimumbelasting 2024' is namelijk de *consoliderende groep*. Dit kan bijvoorbeeld tot gevolg hebben dat uw minderheidsinvestering in voorkomende gevallen te maken krijgt met extra belastingheffing, doordat een onderdeel van de groep waarin niet wordt geïnvesteerd laagbelast is. Het is daarom raadzaam om in aandeelhoudersverhoudingen of transacties de gevolgen van Pijler 2 mee te nemen in onderhandelingen.

# Internationale ontwikkelingen

## Nieuw

### Wijziging regelgeving registratie van UBO's per 2027

Binnen de Europese Unie (EU) moeten lidstaten een register aanhouden waarin bepaalde persoonlijke gegevens worden opgenomen van de uiteindelijk belanghebbenden van de naar het recht van hun lidstaat opgerichte rechtspersonen en andere juridische entiteiten (het UBO-register). Daarnaast moeten alle EU-lidstaten ook een register aanhouden waarin bepaalde persoonlijke gegevens worden opgenomen van de uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies (het trustregister).

### Nieuwe EU AML-pakket aangenomen

Op 30 mei 2024 is nieuwe Europese wetgeving op het gebied van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering aangenomen (het EU AML-pakket). Het EU AML-pakket bestaat onder meer uit een zesde EU Anti-witwasrichtlijn (6<sup>e</sup> richtlijn) en een EU Anti-witwasverordening (Verordening). De 6e richtlijn en de Verordening worden in 2027 van toepassing.

### Ook gevolgen voor Nederland

Met het EU AML-pakket wijzigen de regels voor identificatie en registratie van UBO's. Dit zal ook in Nederland leiden tot wijzigingen van de huidige UBO-regelgeving. De nieuwe regels worden in 2027 van toepassing waardoor in de komende jaren pas duidelijk zal worden hoeveel impact het EU AML-pakket in de praktijk precies zal hebben.

Enkele belangrijke in het oog springende wijzigingen zijn:

- De huidige ondergrens voor juridische entiteiten van 'meer dan 25%' wordt verlaagd naar '25% of meer'.
- Er is een extra UBO-definitie opgenomen voor situaties waarin de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van een vennootschappelijke entiteit uit meerdere lagen bestaan waarin eigendom en zeggenschap naast elkaar bestaan.
- Op basis van de overwegingen in de Verordening is de verwachting dat ook Nederlandse stichtingen met een nieuwe UBO-definitie te maken krijgen. Dit geldt ook voor stichtingen die als 'administratiekantoor' fungeren (STAK's). De wijzigingen leiden in de praktijk tot een uitbreiding van de groep personen die als UBO kunnen worden aangemerkt.

Meer weten? Lees dan onze [nieuwsbrief van 17 juni 2024](#).

# Internationale ontwikkelingen

## Nieuw

### **Blauwdruk voor een internationale minimumbelasting voor zeer vermogende personen**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat de EU Tax Observatory onlangs een uitgewerkt plan (blauwdruk) heeft gepresenteerd voor een internationale minimumbelasting voor zeer vermogende particulieren (UHNWI's)?**

Het EU Tax Observatory heeft onlangs een blauwdruk gepresenteerd voor een internationale minimumbelasting voor zeer vermogende particulieren (UHNWI's).

De blauwdruk bevat het basisvoorstel dat particulieren met een vermogen van meer dan 1 miljard dollar jaarlijks een minimumbedrag aan belasting zouden moeten betalen gelijk aan 2% van hun vermogen. In de blauwdruk wordt opgemerkt dat de minimumbelasting kan worden uitgebreid en dat kan worden overwogen de minimumbelasting te laten beginnen bij een vermogen van meer dan 100 miljoen dollar.

De G20 heeft aangegeven samen te gaan werken om ervoor te zorgen dat zeer vermogende particulieren effectief worden belast, waarbij de belastingsovereïniteit van landen zal worden gerespecteerd. Deze samenwerking zou kunnen bestaan uit het uitwisselen van 'best practices', het stimuleren van debatten over belastingen en het ontwerpen van antimisbruikbepalingen. Zie voor meer informatie [ons nieuwsbericht van 4 september 2024](#).

### **Verplichting tot uitwisseling van grensoverschrijdende rulings voor natuurlijke personen per 2026**

#### **Wist u dat vanaf 1 januari 2026 de verplichting tot het uitwisselen van grensoverschrijdende rulings met andere EU-lidstaten zal worden uitgebreid met bepaalde rulings voor natuurlijke personen?**

De Belastingdienst is op dit moment verplicht om bepaalde grensoverschrijdende rulings uit te wisselen met de andere EU-lidstaten. Er geldt echter een uitzondering voor rulings die betrekking hebben op de fiscale positie van natuurlijke personen. Op 17 oktober 2023 heeft de Europese Commissie de DAC8 richtlijn aangenomen. In deze richtlijn wordt onder andere de verplichting om grensoverschrijdende ruling uit te wisselen uitgebreid met rulings die betrekking hebben op natuurlijke personen, als het bedrag van de transactie of reeks van transacties waar de ruling betrekking op heeft, groter is dan € 1.500.000. Ook moeten rulings uitgewisseld gaan worden als deze betrekking hebben op de vaststelling van de fiscale woonplaats van de natuurlijke persoon. De verplichting gaat gelden voor rulings die worden afgegeven of gewijzigd of verlengd na 1 januari 2026.

# Internationale ontwikkelingen

## Ook dit jaar relevant

### Documentatieverplichting op grond van de Europese ATAD

Op grond van de Europese 'Anti-Tax Avoidance Directive' (ATAD) is uw familiebedrijf verplicht om in haar administratie documentatie te hebben waaruit blijkt of en in hoeverre betalingen - tussen een Nederlandse groepsmaatschappij en een groepsmaatschappij gevestigd in een ander land - als gevolg van kwalificatieverschillen tussen landen leiden tot een dubbele aftrekpost of tot een aftrekpost enerzijds maar geen betrekking in de heffing anderzijds.

### Aanpakken belastingontwijking van lege doorstroomvennootschappen (ATAD3)

#### Bent u ervan op de hoogte dat de Europese Commissie (EC) een richtlijnvoorstel heeft gepubliceerd voor het aanpakken van belastingontwijking met lege doorstroomvennootschappen?

De EC heeft een richtlijnvoorstel gepubliceerd voor het aanpakken van belastingontwijking met lege doorstroomvennootschappen (ATAD3). Dit richtlijnvoorstel voorziet in een jaarlijkse rapportageverplichting voor (nagenoeg) lege entiteiten die zich hoofdzakelijk bezighouden met grensoverschrijdende financiële transacties. Het richtlijnvoorstel bevat daarnaast verschillende fiscale maatregelen voor entiteiten die kwalificeren als een 'doorstroomvennootschap', waarbij verdrags- en richtlijnvoordelen kunnen worden ontzegd. Het is nog onzeker of, in welke vorm, en per wanneer het richtlijnvoorstel in werking treedt en hoeveel jaar wordt teruggekeken (referentieperiode) om te beoordelen of sprake is van een 'doorstroomvennootschap'.

Mocht deze richtlijn worden aangenomen, dan kan dit gevolgen hebben voor u en uw familiebedrijf. Vanwege de referentieperiode van twee jaar is het daarom raadzaam u hierover te laten informeren. Zie voor meer informatie over ATAD3 [onze topic webpagina 'Substance & Tax Law'](#).

### DEBRA - een Europese maatregel die van belang is voor alle vennootschapsbelastingplichtigen

De EC heeft op 11 mei 2022 een richtlijnvoorstel gepubliceerd met als doel eigen vermogen en vreemd vermogen voor de vennootschapsbelasting meer gelijk te behandelen ('Debt Equity Bias Reduction Allowance'; DEBRA). Het richtlijnvoorstel bevat enerzijds een fiscale aftrek bij toename van het eigen vermogen (vermogensaftrek) en anderzijds een (verdere) beperking van renteaftrek. Hiermee worden bedrijven aangemoedigd om meer met eigen vermogen te financieren.

Deze nieuwe regels zullen gelden voor belastingplichtigen die in een of meer lidstaten zijn onderworpen aan vennootschapsbelasting. Mocht deze richtlijn worden aangenomen, dan kan dit grote gevolgen hebben voor uw familiebedrijf. Meer weten? Zie voor meer informatie over het DEBRA-richtlijnvoorstel ons [nieuwsartikel 'European Commission proposes a debt-equity bias reduction allowance \(DEBRA\)'](#). Het is het raadzaam om dit richtlijnvoorstel goed in de gaten te houden zodat u desgewenst tijdig actie kunt ondernemen.

# Internationale ontwikkelingen

## Ook dit jaar relevant

**N.B.:** Op 16 januari 2024 heeft het Europees Parlement een niet-bindend advies uitgebracht over het DEBRA-richtlijnvoorstel. Het Parlement ondersteunt het voorstel, maar stelt enkele wijzigingen voor, waaronder de uitsluiting van bepaalde middelgrote ondernemingen, aanpassingen aan de eigenvermogensaftrek en het vaststellen van 2027 als jaar van implementatie. De onderhandelingen over dit voorstel, die in mei 2022 werden gestart, zijn nog in behandeling bij de Europese Raad. Zie voor nadere informatie ook onze [‘EU Tax Alert 204’ van 8 maart 2024](#).

### Andere verdeling van heffingsrechten binnen de EU (BEFIT)

De EC heeft op 12 september 2023 een richtlijnvoorstel *‘Business in Europe: Framework for Income Taxation’* (BEFIT) gepubliceerd voor een andere verdeling van heffingsrechten binnen de EU. Dit richtlijnvoorstel voorziet binnen de EU in een gemeenschappelijke heffingsgrondslag voor de vennootschapsbelasting die vervolgens aan lidstaten wordt gealloceerd op basis van in het verleden behaalde belastbare resultaten.

BEFIT is van toepassing op in de EU gevestigde entiteiten en vaste inrichtingen die onderdeel zijn van een multinationale groep of een omvangrijke binnenlandse groep met een geconsolideerde omzet van ten minste € 750 miljoen, tenzij er in bepaalde gevallen slechts een beperkt deel van de omzet binnen de EU wordt gerealiseerd. Groepen met een lagere omzet dan € 750 miljoen kunnen kiezen om de BEFIT-regels vijf jaar lang toe te passen in plaats van het ‘reguliere’ vennootschapsbelastingstelsel. De EC stelt als implementatiedatum 1 januari 2028 voor, waarbij het richtlijnvoorstel per 1 juli 2028 in werking treedt.

**N.B.:** Mocht deze richtlijn worden aangenomen, dan kan dit gevolgen hebben voor u en/of uw familiebedrijf. Meer weten? Zie voor meer informatie ons [nieuwsbericht van 12 september 2023](#). Overigens bevat BEFIT ook een voorstel dat gericht is op het harmoniseren van transfer pricing-regels binnen de EU. Zie voor meer informatie hierover ons [nieuwsbericht van 13 september 2023](#).

### Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2024

#### Bent u ervan op de hoogte dat vanaf 1 januari 2024 een nieuwe meldingsplicht is ontstaan voor digitale platformen?

Dan geven wij u graag mee dat de ‘Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling digitale platformeconomie’ (ook wel ‘DAC7’ genoemd) per 2023 in werking is getreden. Deze wet beoogt in te spelen op de digitalisering van de economie, waarbij de platformeconomie alsnog groeit. Het doel is om meer transparantie te creëren over de inkomsten die worden gegenereerd via digitale platforms.

Als gevolg van DAC7 zijn platformexploitanten in Nederland vanaf 1 januari 2023 verplicht om jaarlijks verkopers en/of verhuurders te identificeren en informatie te verzamelen over verkopers en/of verhuurders die via hun platformen inkomsten verwerven in verband met een ‘relevante activiteit’.

# Internationale ontwikkelingen

## Ook dit jaar relevant

### **Wat zijn de voor toepassing van DAC7 relevante activiteiten?**

Het gaat om de volgende activiteiten:

- de verhuur van onroerende zaken,
- de verrichting van persoonlijke diensten,
- de verkoop van goederen; en
- de verhuur van transportmiddelen.

### **Wanneer kwalificeert een platformexploitant voor toepassing van DAC7?**

Een platformexploitant is iedere aanbieder van software, met inbegrip van een website of onderdeel daarvan en toepassingen waaronder mobiele toepassingen zoals apps, die toegankelijk zijn voor gebruikers en waardoor verkopers in staat worden gesteld verbonden te zijn met andere gebruikers voor het verrichten van een relevante activiteit.

### **Wanneer kwalificeert een verkoper voor toepassing van DAC7?**

Een verkoper is iedere gebruiker van een platform, die op enig ogenblik tijdens de rapportageperiode op het platform is geregistreerd en een relevante activiteit verricht. Ten aanzien van sommige verkopers (zoals overheden, beursgenoteerde bedrijven of kleine verkopers) hebben platformexploitanten geen meldingsplicht.





# Enkele belangrijke fiscale vastgoedmaatregelen op een rij

# Vastgoed

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Vastgoedmaatregel in het FBI-regime per 2025
- Invoering aanpassingen FGR en VBI per 2025
- BTW en servicekosten vanaf 1 januari 2025
- Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag
- Afschaffing samenloopvrijstelling overdrachtsbelasting voor bepaalde aandelentransacties per 2025
- Aanpassing splitsingsvrijstelling overdrachtsbelasting
- Btw-verhoging voor hotelovernachtingen, vakantieverhuur en short stay
- Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten
- Thuismarkt Luxemburg: vastgoedmaatregelen vanaf 2025

### Ook dit jaar relevant

- Bedrijfsoverdrachten met aan derden ter beschikking gesteld vastgoed
- Thuismarkten Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland: investeren in vastgoed

# Vastgoed

## Nieuw

### Vastgoedmaatregel in het FBI-regime per 2025

Vanaf 1 januari 2025 treedt de 'vastgoedmaatregel' voor de fiscale beleggingsinstelling (FBI) in werking. Een fiscale beleggingsinstelling is een fiscaal regime dat voor kwalificerende belastingplichtigen resulteert in een vennootschapsbelastingtarief van 0% en een verplichte jaarlijkse winstuitkering die over het algemeen aan 15% Nederlandse dividendbelasting is onderworpen. De vastgoedmaatregel houdt - kort gezegd - in dat directe vastgoedbeleggingen worden uitgesloten van het FBI-regime, waardoor FBI's met direct gehouden vastgoedbeleggingen regulier belastingplichtig worden voor de vennootschapsbelasting. De 'vastgoedmaatregel' is beperkt tot beleggingen in Nederlandse onroerende zaken: directe beleggingen in buitenlandse onroerende zaken blijven daarmee toegestaan voor FBI's.

### Invoering aanpassingen FGR en VBI per 2025

#### Bent u betrokken bij een FGR?

Vanaf 1 januari 2025 worden de fiscale kwalificatieregels die van toepassing zijn op FGR's gewijzigd. Als gevolg daarvan zal voor de definitie van een Vpb-plichtige FGR aansluiting worden gezocht bij de definities van beleggingsinstellingen onder de Wet op het financieel toezicht. Het gaat dan kortweg om instellingen - fondsen of maatschappijen - die (i) onder toezicht staan van De Nederlandsche Bank (DNB) én (ii) een vergunning van of registratie bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) - moeten - hebben (gereguleerde beleggingsinstellingen). Familiefondsen zullen doorgaans niet

voldoen aan deze voorwaarden. Dit betekent dat dergelijke FGR's vanaf 1 januari 2025 als fiscaal transparant zullen worden behandeld. In sommige gevallen kan een FGR echter toch als beleggingsfonds kwalificeren, of zullen bestaande CV's vanaf 1 januari 2025 als Vpb-plichtig FGR kunnen worden gezien.

Meer weten? Lees dan het aandachtspunt '*Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025*' op blz. 18. De nieuwe kwalificatieregels en het overgangsrecht worden in detail beschreven in [onze Quoted van juni 2024](#).

#### Maakt u gebruik van het VBI-regime?

Met betrekking tot de VBI is voorgesteld om VBI's met een beperkte kring participanten (veelal families) buiten de reikwijdte van het VBI-regime te brengen zodat dergelijke beleggingsfondsen vanaf 1 januari 2025 niet meer vrijgesteld zijn van vennootschapsbelasting onder het VBI-regime. Daartoe zal ook voor de voorwaarden voor de VBI worden aangesloten bij de definities van gereguleerde beleggingsinstellingen. Dit betekent dat alleen beleggingsinstellingen in de zin van de Wet op het financieel toezicht (vergunning- of registratieplichtig) nog voor de VBI-status in aanmerking komen. Familie-VBI's zullen in beginsel niet meer in aanmerking komen voor de VBI-status. Dit betekent dat familie-VBI's vanaf 1 januari 2025 geen gebruik meer kunnen maken van het VBI-regime.

# Vastgoed

## Nieuw

### BTW en servicekosten vanaf 1 januari 2025

#### Brengt u als commercieel verhuurder van vastgoed servicekosten in rekening bij de huurder?

Dan moet u als verhuurder vanaf 1 januari 2025 rekening houden met nieuwe richtsnoeren om te bepalen of servicekosten (waaronder nutskosten) met of zonder btw moeten worden berekend. Dat volgt uit het nieuwe btw-vastgoedbesluit van december 2023. Volgens de bestaande praktijk worden servicekosten (waaronder nutskosten) met btw in rekening gebracht aan huurders van commercieel vastgoed ongeacht of de verhuur belast is met btw of niet. Bij huur van woningen gingen servicekosten op in de btw-vrijgestelde huur. Volgens richtsnoeren in het nieuwe besluit zijn de servicekosten en nutskosten bij btw-belaste verhuur van commercieel vastgoed nog steeds belast met btw, maar is dat bij btw-vrijgestelde verhuur niet meer altijd het geval. Bij huur van woningen worden de servicekosten en nutskosten daarentegen in sommige gevallen belast met btw. Voor het berekenen van btw bij nutskosten en servicekosten in geval van btw-vrijgestelde verhuur wordt in het nieuwe besluit een onderscheid gemaakt tussen prestaties die (i) te onderscheiden zijn van de verhuur (belast met btw) en (ii) opgaan in de btw-vrijgestelde verhuur (vrijgesteld van btw).

Verhuurders zullen per commerciële ruimte die vrijgesteld van btw wordt verhuurd en per woning moeten nagaan of er servicekosten (waaronder nutskosten) worden berekend aan huurders en zo ja, of die kosten opgaan in en dezelfde btw-kwalificatie krijgen als de huur of niet.

#### Servicekosten

Onder het nieuwe besluit worden de bijkomende prestaties waarvoor servicekosten worden berekend geacht van de huur te onderscheiden prestaties te zijn in de volgende situaties:

- i. de huurder kan alleen of samen met de andere huurders kiezen bij welke dienstverrichter(s) (zoals voor de schoonmaak van gemeenschappelijke ruimtes) de bijkomende prestaties door de verhuurder worden ingekocht; en
- ii. deze bijkomende prestatie afzonderlijk in rekening wordt gebracht en bijvoorbeeld niet besloten zit in een totaalvergoeding voor de verhuur; of
- iii. de huurder zelf kan beslissen in welke mate hij de (bijkomende) goederen of diensten afneemt.

In deze situaties kunnen onze inziens de servicekosten belast met btw blijven bij btw-vrijgestelde commerciële huur en worden de servicekosten bij huur van woningen in afwijking van de huidige praktijk btw-belast.

#### Nutskosten

Voor de levering van nutsvoorzieningen en het ophalen van afval geldt dat deze eveneens kwalificeren als een van de verhuur te onderscheiden btw-belaste prestatie indien de huurder zelf kan beslissen in welke mate hij de goederen of diensten afneemt (individuele meter en facturatie naar werkelijk verbruik zijn een belangrijke aanwijzing). In geval van levering van warmte en koude door de verhuurder, bijvoorbeeld met een WKO, met individuele meter waarbij op factuur wordt afgerekend volgens het werkelijk gebruik is sprake van een aparte btw-belaste prestatie. Dat de huurder geen keuze heeft om warmte en koude van een ander dan de verhuurder af te nemen is niet relevant.

# Vastgoed

## Nieuw

### Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag

#### Verkrijgt u in 2026 een woning?

Vanaf 1 januari 2026 zal het standaard overdrachtsbelastingtarief van 10,4% niet langer van toepassing zijn op de verkrijging van woningen. Voor de aankoop van woningen wordt per 2026 een nieuw overdrachtsbelastingtarief van 8% ingevoerd.

Het overdrachtsbelastingtarief van 8% voor woningen zal naar verwachting alleen van toepassing zijn als de woning op het moment van verkrijging 'naar zijn aard geschikt is voor woondoeleinden'. Het 8% overdrachtsbelastingtarief zal dus naar verwachting niet van toepassing zijn op de aankoop van bestaand niet-residentieel vastgoed dat na verkrijging zal worden herontwikkeld of getransformeerd tot residentieel vastgoed. Doorgaans vormt het verlijden van de notariële akte van overdracht het belastbare feit voor de overdrachtsbelasting en is dat moment bepalend voor het toepasselijke overdrachtsbelastingtarief.

### Afschaffing samenloopvrijstelling overdrachtsbelasting voor bepaalde aandelentransacties per 2025

Op dit moment kan nieuwgebouwd vastgoed worden verworven zonder btw of overdrachtsbelasting door alle aandelen in de betreffende onroerendezaakrechtspersoon (OZR) te verwerven, aangezien de overdracht van dergelijke aandelen niet belastbaar is met btw en is vrijgesteld van overdrachtsbelasting.

Deze overdrachtsbelastingvrijstelling wordt afgeschaft voor aandelentransacties van OZR's die bouwgrond en nieuwgebouwd onroerend goed bezitten dat (deels) wordt gebruikt voor btw-vrijgestelde doeleinden. Bij aandelentransacties met nieuwgebouwd vastgoed dat wordt gebruikt voor btw-vrijgestelde doeleinden, zoals woningen, zal 4% overdrachtsbelasting verschuldigd zijn vanaf 1 januari 2025. De vrijstelling overdrachtsbelasting blijft bestaan voor de verkrijging van aandelen in OZR's die eigenaar zijn van nieuw onroerend goed dat wordt gebruikt voor activiteiten waarbij de btw in de twee jaar na de verkrijging voor ten minste 90% kan worden afgetrokken.

Meer weten? Lees dan onze ['Prinsjesdag 2014 – Vastgoed Update'](#).

# Vastgoed

## Nieuw

### **Aanpassing splitsingsvrijstelling overdrachtsbelasting**

Bij de verkrijging van vastgoed in het kader van de splitsing van een vennootschap geldt een vrijstelling voor de overdrachtsbelasting als aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan. De splitsingsvrijstelling is een faciliteit die ervoor moet zorgen dat de overdrachtsbelasting geen belemmering vormt voor de herstructurering van bedrijven.

Het Ministerie van Financiën is van mening dat het regelmatig voorkomt dat een verkoop wordt vormgegeven als een splitsing om heffing van overdrachtsbelasting te vermijden. Eerder dit jaar is een voorstel geconsulteerd waarin de voorwaarden van de splitsingsvrijstelling in de overdrachtsbelasting worden aangescherpt.

In het conceptvoorstel worden drie nieuwe voorwaarden genoemd om de splitsingsvrijstelling te kunnen gebruiken. Het gaat om de volgende drie eisen:

- Ondernemingseis: het vastgoed moet deel uitmaken van een onderneming die door middel van splitsing wordt overgedragen.
- Voortzettingseis: de onderneming moet worden voortgezet door de verkrijgende vennootschap gedurende een periode van ten minste 3 jaar na de splitsing.
- Aanhoudingseis: de aandeelhouders van de splitsende entiteit moeten een vergelijkbaar belang in de verwervende vennootschap verwerven en dit aanhouden voor een periode van ten minste 3 jaar na de splitsing.

Als de verkrijgende rechtspersoon binnen 3 jaar na een splitsing opnieuw wordt gesplitst of er een fusie, interne reorganisatie of aandelenfusie plaatsvindt, dan wordt de vrijstelling niet teruggenomen. De nieuwe verkrijger dient in die situatie wel een soortgelijk belang te krijgen. Ook mogen de splitsing en opvolgende fusies, splitsingen, interne reorganisaties en aandelenfusies er niet op zijn gericht overdrachtsbelasting te vermijden. Is dat wel het geval dan wordt de vrijstelling alsnog teruggenomen.

De aanpassing ziet ook op zogenoemde 'ruziesplitsingen'. Dit zijn splitsingen waarbij ook de aandeelhouders uit elkaar gaan. De ondernemingseis en daarmee de voortzettingseis gelden onder het conceptvoorstel niet bij een ruziesplitsing. De aanhoudingseis is wel van toepassing.

Uit een bijlage bij de Miljoenennota kan worden afgeleid dat de nieuwe splitsingsvrijstelling (op zijn vroegst) per 1 juli 2025 kan worden ingevoerd.

# Vastgoed

## Nieuw

### **Btw-verhoging voor hotelovernachtingen, vakantieverhuur en short stay**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat het verlaagde btw-tarief van 9% voor hotelovernachtingen en vergelijkbare accommodaties per 1 januari 2026 niet langer van toepassing zal zijn?**

Het verlaagde btw-tarief van 9% voor hotelovernachtingen en vergelijkbare accommodaties zal per 1 januari 2026 niet langer van toepassing zijn. Vanaf die datum geldt het standaard btw-tarief van 21% voor deze diensten.

De afschaffing van het 9%-tarief voor hotelovernachtingen zal niet alleen gevolgen hebben voor hotels en verhuurders van vakantiewoningen. Deze maatregel zal ook gevolgen hebben voor short stay verhuurders en voor werkgevers en uitzendbureaus die hun personeel gemeubileerde huisvesting voor korte duur bieden. Het 21%-tarief zal gelden voor diensten die worden verricht vanaf 1 januari 2026. In afwijking van de reguliere btw-regels zijn vooruitbetalingen van voor die datum ook al onderworpen aan het 21%-tarief.

### **Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten**

#### **Bent u eigenaar en/of gebruiker van vastgoed die vastgoedgerelateerde investeringsdiensten afneemt?**

Let dan op. Per 1 januari 2026 komen er nieuwe administratieve verplichtingen voor alle eigenaren en gebruikers van vastgoed die vastgoedgerelateerde investeringsdiensten afnemen. Het gaat om diensten aan vastgoed zoals renovatie, uitbreiding, reparatie of

vervanging en onderhoud van vastgoed. Sloopwerkzaamheden in verband met renovatie vallen hier ook onder. Er komt een (vijfjarige) btw-herzieningsperiode voor dergelijke diensten met een factuurbedrag van € 30.000 of hoger.

Hoewel het voorstel is gericht op btw-besparende praktijken met betrekking tot short stay verhuur structuren met gerenoveerde woningen en vastgoed dat is herontwikkeld van niet-woningen naar woningen, zal de voorgestelde herzieningsperiode alle ondernemers raken die onroerend goed bezitten of gebruiken.

Meer weten? Lees dan onze [‘Prinsjesdag 2014 – Vastgoed Update’](#).

### **Thuismarkt Luxemburg: vastgoedmaatregelen vanaf 2025**

#### **Overweegt u uw privé gehouden onroerend goed in Luxemburg te verkopen?**

In Luxemburg worden meerwaarden die worden gerealiseerd op onroerend goed binnen twee jaar na aankoop belast als normaal inkomen (tegen progressieve tarieven tot maximum 45,78%). Na een periode van twee jaar geldt echter een tariefsverlaging van 50%, wat leidt tot een maximaal belastingtarief van 22,89%.

Vanaf 2025 wordt onroerend goed dat na aankoop binnen vijf jaar wordt verkocht als speculatief beschouwd. Dit betekent dat indien u uw Luxemburgs vastgoed verkoopt vanaf 2025, u het onroerend goed gedurende minimaal 5 jaar moet bezitten om in aanmerking te komen voor deze tariefsverlaging.

# Vastgoed

## Ook dit jaar relevant

### **Bedrijfsoverdrachten met aan derden ter beschikking gesteld vastgoed**

#### **Overweegt u uw familiebedrijf in de (nabije) toekomst over te dragen aan de volgende generatie?**

Dan geven wij u graag mee dat sinds 2024 aan derden ter beschikking gesteld vastgoed (en daarmee samenhangende schulden) standaard worden aangemerkt als beleggingsvermogen. Zie voor meer informatie het aandachtspunt '*Bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder belast*' op blz. 41.

### **Thuismarkten Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland: investeren in vastgoed**

#### **Bent u voornemens om te investeren in vastgoed in Nederland, België, Luxemburg of Zwitserland?**

Dan helpen wij u graag met al uw juridische en fiscale vragen. In onze uitgave '*Key tax aspects of Real Estate investments 2023*' geven wij een overzicht van de fiscale aspecten waarmee rekening moet worden gehouden bij het structureren van vastgoedinvesteringen in onze thuismarkten Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland.

Meer weten? Lees dan onze uitgave. Via [onze website](#) kunt u een softcopy van de uitgave aanvragen.





In Nederland wordt veel gesproken over verduurzaming en klimaatadaptatie

# Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Wijzigingen in de energiebelastingtarieven op levering van aardgas per 2025
- Afschaffing salderingsregeling in de energiebelasting per 2027

### Ook dit jaar relevant

- Lager belastingtarief voor innovatieve winst
- Milieu-investeringsaftrek (MIA)
- Energie-investeringsaftrek (EIA)
- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)
- Investeringsaftrek bij verkoop bedrijfsmiddel
- Investeringsaftrek bij nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel

# Investerings, innovatie en duurzaamheid

## Nieuw

### Wijzigingen in de energiebelastingtarieven op levering van aardgas per 2025

#### Verbruikt uw familiebedrijf veel aardgas?

Energiebelasting is een heffing op de levering van elektriciteit en gas en wordt doorgaans aan uw bedrijf doorbelast door uw energieleverancier. De tarieven zijn degressief, wat betekent dat het tarief daalt bij een hoger verbruik. De tarieven worden jaarlijks gewijzigd.

Het tarief van de energiebelasting op aardgas gaat per 1 januari 2025 omlaag voor het verbruik tot 170.000 m<sup>3</sup>. De verlaging start met 2,8 cent per m<sup>3</sup> in 2025 en stijgt naar 4,8 cent per m<sup>3</sup> in 2030. Wij verwijzen naar onderstaande tabel voor energiebelastingtarieven in 2024 en (de wijzigingen daarvan in) 2025.

Tariefschijf	Tarief per m <sup>3</sup> gas geleverd	
	2024	2025
0 - 1.000 m <sup>3</sup>	€ 0,58301	€ 0,57130
1.000 - 170.000 m <sup>3</sup>	€ 0,58301	€ 0,57130
170.000 - 1.000.000 m <sup>3</sup>	€ 0,22378	€ 0,22378
1.000.000 - 10.000.000 m <sup>3</sup>	€ 0,12855	€ 0,12855
Meer dan 10.000.000 m <sup>3</sup>	€ 0,04886	€ 0,04886

### Afschaffing salderingsregeling in de energiebelasting per 2027

#### Maakt u of uw familiebedrijf gebruik van de salderingsregeling in de energiebelasting?

De salderingsregeling geeft huishoudens en andere partijen met een kleinverbruikersaansluiting de mogelijkheid om zelf opgewerkte duurzame elektriciteit op jaarbasis te salderen met elektriciteit die van het net wordt geleverd. Deze salderingsregeling wordt per 1 januari 2027 afgeschaft. Zelf opgewerkte duurzame energie die direct wordt verbruikt, blijft wel vrij van energiebelasting. Daarnaast ontvangen opwekkers van duurzame elektriciteit op zijn minst een 'redelijke vergoeding' voor de duurzame elektriciteit die zij aan het net leveren.

# Investerings, innovatie en duurzaamheid

## Ook dit jaar relevant

### Lager belastingtarief voor innovatieve winst

#### Zijn werknemers binnen uw familiebedrijf bezig met innovatieve activiteiten?

In dat geval heeft uw familiebedrijf mogelijk recht op een korting op de af te dragen loonbelasting. Wilt u in aanmerking komen voor deze korting? Dan moet u tijdig WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk) aanvragen voor toekomstige speur- en ontwikkelingswerkzaamheden (S&O-werkzaamheden). Als uw aanvraag (gedeeltelijk) positief wordt beoordeeld, ontvangt u voor de loonkosten een zogenoemde 'S&O-verklaring' met daarin het aan u toegekende fiscale voordeel. Let wel, voor toepassing van de korting met als startdatum 1 januari 2025 moet u uiterlijk op 20 december 2024 de hiervoor benodigde WBSO-aanvraag indienen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO.nl).

#### Realiseert uw familiebedrijf winst met innovatie producten of diensten waarvoor bij de ontwikkeling S&O-verklaringen zijn verkregen?

Dan kan deze winst mogelijk worden belast tegen een verlaagd effectief tarief van 9% (in plaats van het reguliere vennootschapsbelastingtarief van 19% of 25,8%. Dit bijzondere belastingregime wordt de 'innovatiebox' genoemd. Voor toepassing van de innovatiebox is het raadzaam om een verzoek in te dienen bij de Belastingdienst. De gemaakte afspraken worden meestal vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst.

### Milieu-investeringsaftrek (MIA)

#### Heeft uw familiebedrijf in 2024 voor meer dan € 2.500 geïnvesteerd in milieubedrijfsmiddelen?

Dan kunt u voor het jaar 2024 (afhankelijk van de categorie waarin de investering is ingedeeld) 27%, 36% of 45% van het bedrag van de investeringen in milieubedrijfsmiddelen extra in aftrek brengen. Door deze aftrekmogelijkheid wordt de fiscale winst verlaagd, waardoor uiteindelijk minder belasting is verschuldigd. Bedrijfsmiddelen kwalificeren voor de MIA als ze (i) nog niet eerder zijn gebruikt in de onderneming, en (ii) zijn opgenomen in de Milieulijst 2024. U moet de investering binnen drie maanden melden bij RVO. Voor de MIA komen investeringen in 2024 tot een bedrag van € 50 miljoen in aanmerking.

#### Is een bedrijfsmiddel waarin uw familiebedrijf in 2025 wil investeren nog niet opgenomen op de lijsten van RVO?

Dan kunt u het bedrijfsmiddel via een bepaalde procedure bij RVO aanmelden met het verzoek om deze alsnog op te nemen op de lijsten. Dit moet u dan wel doen vóórdát u de investering in het bedrijfsmiddel doet. Ga daarom tijdig na of uw voorgenomen investering op de lijsten van RVO is opgenomen. Dit geldt niet alleen voor toepassing van de MIA, maar ook voor de EIA.

# Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

## Ook dit jaar relevant

### **Energie-investeringsaftrek (EIA)**

#### **Heeft uw familiebedrijf in 2024 voor meer dan € 2.500 geïnvesteerd in nieuwe energie-bedrijfsmiddelen?**

Dan kunt u voor het jaar 2024 mogelijk 40% van het bedrag van de investeringen extra in aftrek brengen. Door deze aftrekmogelijkheid wordt de fiscale winst verlaagd, waardoor uiteindelijk minder belasting is verschuldigd. Bedrijfsmiddelen kwalificeren voor de EIA als ze (i) nog niet eerder zijn gebruikt in de onderneming, en (ii) zijn opgenomen in de Energielijst 2024. U moet de investering binnen drie maanden melden bij RVO. Het maximumbedrag van de in aanmerking te nemen energie-investeringen bedraagt in 2024 € 149 miljoen.

### **Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)**

#### **Heeft uw familiebedrijf tot op heden voor een bedrag van € 387.580 of minder geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen?**

Dan kunt u in aanmerking komen voor de KIA. De KIA is een regeling die voorziet in een extra aftrek op de fiscale winst voor investeringen in bedrijfsmiddelen. Door nieuwe investeringsverplichtingen pas ná 31 december 2024 aan te gaan, blijft u in 2024 wellicht onder dit grensbedrag en blijft uw aanspraak op de investeringsaftrek voor 2024 in stand. Voor de toepassing van de KIA tellen investeringen in bedrijfsmiddelen waarvan het investeringsbedrag per bedrijfsmiddel minder bedraagt dan € 450 niet mee. Voorts geldt een drempelwaarde aan investeringen in bedrijfsmiddelen van € 2.801.

### **Investeringsaftrek bij verkoop bedrijfsmiddel**

#### **Overweegt u om een bedrijfsmiddel dat uw familiebedrijf in 2020 of later heeft gekocht te verkopen?**

Gaat u dan na of bij de aanschaf van dit bedrijfsmiddel gebruik is gemaakt van een investeringsregeling zoals de EIA, MIA of KIA. Door verkoop van een dergelijk bedrijfsmiddel binnen vijf jaar na het begin van het investeringsjaar moet de eerder genoten investeringsaftrek namelijk worden bijgeteld bij het belaste resultaat. Het kan daarom zinvol zijn om verkopen van in 2020 aangekochte bedrijfsmiddelen uit te stellen tot ten minste 1 januari 2025.

### **Investeringsaftrek bij nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel**

#### **Heeft u in 2022 of 2023 investeringsaftrek genoten voor een bedrijfsmiddel dat nog niet in gebruik is genomen?**

Let er dan op dat deze investeringsaftrek onder omstandigheden in 2024 kan worden teruggenomen. Dit doet zich voor bij 2022-investeringen als het bedrijfsmiddel op 1 januari 2025 nog niet in gebruik is genomen. Ter zake van 2023-investeringen doet dit zich voor als binnen 12 maanden na de investering het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik is genomen en minder dan 25% van het totale investeringsbedrag binnen die termijn is betaald. Door tijdige ingebruikname of betaling voorkomt u dat eerder genoten investeringsaftrek wordt teruggenomen.



“

“Als aandeelhouder in een familiebedrijf heeft u te maken met veel ontwikkelingen die u of uw (familie)bedrijf raken.”

**Pleuni Visser**  
Belastingadviseur / Partner

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Verlaging reguliere tarief box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2025
- Bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder belast
- Excessief lenen en forfaitair voordeel VBI/BBL mogelijk strijdig met Europees eigendomsrecht

### Ook dit jaar relevant

- Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap
- Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie
- Box 3-vermogen onderbrengen in BV
- Termijn voorwaartse verliesverrekening in box 2

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Nieuw

### Verlaging reguliere tarief box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2025

Sinds 1 januari 2024 geldt een tweeschijvenstelsel in box 2. De eerste € 67.000 (€ 134.000 bij fiscaal partners) aan inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2-inkomen) wordt belast tegen een tarief van 24,5%. Het meerdere wordt belast tegen een tarief van 33%. Per 2025 wordt dit hoge tarief waarschijnlijk verlaagd van 33% naar 31%.

Jaar	Belastbaar inkomen tot en met	Belastbaar inkomen boven
2024	€ 67.000	€ 67.000
	24,5%	33%
2025	€ 67.000	€ 67.000
	24,5%	31%



# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Nieuw

### Bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder belast

#### Overweegt u uw familiebedrijf in de (nabije) toekomst over te dragen aan de volgende generatie?

Op dit moment kunt u uw familiebedrijf onder voorwaarden op fiscaal vriendelijke wijze overdragen aan de volgende generatie; via de bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting (BOR) en de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting (DSR). Opvolgende kabinetten hebben de afgelopen periode diverse wijzigingen aangekondigd en ingevoerd. De wijzigingen leiden in het algemeen tot een zwaardere belastingdruk bij de overgang van familiebedrijven. Indien nu reeds aan alle voorwaarden voor de BOR en de DSR wordt voldaan, kan het voorgaande aanleiding zijn om een beoogde (toekomstige) bedrijfsopvolging op korte termijn fiscaal gefaciliteerd uit te voeren

#### Vraagt u zich af wat de BOR en de DSR op dit moment inhouden ?

Het doel van de BOR en de DSR is het waarborgen van de continuïteit van ondernemingen bij reële bedrijfsopvolgingen. Met de BOR en de DSR worden fiscale belemmeringen bij het overdragen van de onderneming aan de volgende generatie zoveel als mogelijk beperkt. Op dit moment houden de BOR en de DSR het volgende in:

- Indien de BOR toepassing vindt, is onder voorwaarden een vrijstelling van schenk- of erfbelasting van toepassing. De vrijstelling ziet op overgedragen ondernemingsvermogen en bedraagt 100% tot een bedrag van € 1.325.253 en een vrijstelling van 83% voor het meerdere (afstelregeling).
- Indien de DSR toepassing vindt, hoeft bij de overdracht van aandelen geen vervreemdingswinst in aanmerking te worden genomen. De (lage) verkrijgingsprijs van aandelen van de overdrager wordt doorgeschoven naar de verkrijgers, zodat toekomstige heffing wordt gewaarborgd (uitstelregeling).

Kort gezegd leidt de toepassing van de DSR in de inkomstenbelasting tot een tijdelijk voordeel (heffing verschuiven in de tijd), terwijl de toepassing van de BOR in de schenk- en erfbelasting een definitieve belastingbesparing betekent.

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Nieuw

### Welke wijziging is per 2024 in werking getreden?

Sinds 2024 wordt aan derden ter beschikking gesteld vastgoed (en daarmee samenhangende schulden) standaard aangemerkt als beleggingsvermogen. Dit geldt ook voor gedeelten van vastgoed dat aan derden ter beschikking wordt gesteld of wanneer het vastgoed feitelijk nog niet aan derden ter beschikking wordt gesteld, maar wel daarvoor bestemd is. Dit betekent dat onder andere verhuurd vastgoed niet meer onder toepassing van de BOR en de DSR kan worden overgedragen.

### Welke wijzigingen treden per 2025 in werking?

- Het vrijstellingspercentage van de BOR wordt verlaagd van 83% naar 75%, met als gevolg dat het effectieve tarief voor ondernemingsvermogen stijgt van 3,4% naar 5%.
- De zogenoemde dienstbetrekkingseis in de DSR wordt afgeschaft. Deze eis geldt momenteel alleen voor de DSR en houdt in dat de bedrijfsopvolger ten tijde van de schenking ten minste 3 jaar in dienst moet zijn bij de verkregen onderneming. De dienstbetrekkingseis wordt vervangen door een minimumleeftijd van 21 jaar in de DSR én de BOR. De minimumleeftijd geldt alleen voor bedrijfsopvolgingen als gevolg van een schenking, en niet bij bedrijfsopvolgingen die het gevolg zijn van een overlijden.
- De zogenoemde doelmatigheidsmarge wordt afgeschaft. De doelmatigheidsmarge houdt in dat (niet-kwalificerend) beleggingsvermogen van een vennootschap tot 5% van het ondernemingsvermogen alsnog wordt aangemerkt als (kwalificerend) ondernemingsvermogen. Voor de BOR geldt de afschaffing per 2025. Voor de DSR volgt afschaffing op een later moment, omdat de systemen van de Belastingdienst dit nog niet per 1 januari 2025 kunnen verwerken.

- Bepaalde bedrijfsmiddelen die zowel kenmerken van ondernemingsvermogen als van beleggingsvermogen hebben (keuzevermogen) komen slechts nog voor de BOR en de DSR in aanmerking voor zover dit vermogen daadwerkelijk binnen de onderneming wordt gebruikt.

### Welke maatregelen treden mogelijk per 2025 of 2026 in werking?

Deze maatregel treedt mogelijk per 2025 in werking.

- De voortzettingstermijn in de BOR wordt mogelijk verkort van 5 naar 3 jaar. De voortzettingstermijn houdt in dat de bedrijfsopvolger de verkregen onderneming na de bedrijfsopvolging ten minste 5 jaar moet voortzetten. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verkregen aandelen niet mogen worden vervreemd en de onderneming niet mag worden gestaakt.

Deze maatregelen treden mogelijk per 2026 in werking.

- De BOR en DSR worden mogelijk beperkt tot reguliere aandelen met een minimaal belang van 5% van het totaal geplaatste kapitaal. Het is niet van belang of de reguliere aandelen stemrecht hebben. De BOR en DSR zijn dan niet langer beschikbaar voor bepaalde soort aandelen (die geen belang van ten minste 5% van het totale geplaatste kapitaal vertegenwoordigen), winstbewijzen, opties, belangen in coöperaties en tracking stock. Ook het meesleep-AB en het fictief-AB komen niet meer voor de faciliteiten in aanmerking.

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Nieuw

- Er wordt een wettelijke definitie voor preferente aandelen geïntroduceerd. Preferente aandelen kwalificeren onder de huidige wetgeving niet voor de BOR en DSR, tenzij deze zijn uitgegeven 'in het kader van een gefaseerde bedrijfsopvolging'. Voorgesteld wordt om preferente aandelen te definiëren als aandelen met voorrang ten aanzien van de winstverdeling of liquidatieopbrengsten. Letteraandelen met een voorrangskarakter kunnen ook preferent zijn. Hybride aandelen - aandelen waarbij zowel kenmerken van preferente aandelen als kenmerken van reguliere aandelen aanwezig zijn – worden voor de toepassing van de BOR en DSR gesplitst in een preferent aandeel en een regulier aandeel. Volgens het kabinet kan bijvoorbeeld sprake zijn van hybride aandelen bij letteraandelen met een afwijkende dividend- of agioreserve.
- De bezits- en voortzettingseis in de BOR worden versoepeld. De bezits- en voortzettingseis houden kortweg in dat de aandelen (en de onderneming) gedurende een bepaalde periode (bij schenking: vijf jaar) vóór en na overdracht moeten worden aangehouden om voor de BOR in aanmerking te komen. Het kabinet stelt voor om herstructureringen gedurende de bezits- en voortzettingseis te vergemakkelijken zonder dat dit gevolgen heeft voor toepassing van de BOR (mits de economische gerechtigdheid van de aandeelhouder tot de onderneming niet materieel wijzigt).
- Er worden maatregelen voorgesteld om oneigenlijk gebruik van de BOR tegen te gaan. Een van deze maatregelen ziet op alle situaties waarin de BOR meerdere keren wordt toegepast over hetzelfde ondernemingsvermogen ('dubbel-BOR-structuren'). Het kabinet stelt voor om de BOR niet meer van toepassing te laten zijn voor zover de onderneming eerder in bezit is geweest van de verkrijger, tot maximaal het bedrag van de eerdere verkoopsom voor het ondernemingsvermogen in de verkochte

onderneming. De tweede maatregel ziet op situaties waarin (op hogere leeftijd) (niet-kwalificerend) beleggingsvermogen wordt omgezet in ondernemingsvermogen (zogenoemde 'rollatorinvesteringen'). Het kabinet stelt voor om de bezitstermijn stapsgewijs te verlengen voor erflaters en schenkers die later dan drie jaar na de AOW-leeftijd een onderneming zijn gestart.

Meer weten? Zie voor meer informatie over de voorgestelde maatregelen onze [nieuwsbrief van 17 september 2024](#).

**N.B.:** Bij de behandeling van het Belastingplan 2025 zijn er verschillende Tweede Kamerfracties die menen dat sommige versoeringen van de BOR en DSR (deels) zou moeten worden uitgesteld. Het kan dus zijn dat de maatregelen of de inwerkingtreding daarvan vóór eind 2024 nog wijzigen.

### Volgen er meer aanpassingen op een later moment?

Onder de huidige wet komen bepaalde aandelenbelangen van minder dan 5% onder voorwaarden toch in aanmerking voor de BOR en DSR. Daarvoor is onder andere vereist dat het gaat om een aandelenbelang van ten minste 0,5% dat door de overgang van generatie op generatie verwaterd is (verwateringsregeling). Het voornemen bestond om de verwateringsregeling per 2025 te verruimen, waardoor ook aandelenbelangen van minder dan 0,5% in bepaalde gevallen voor de BOR en DSR in aanmerking zouden komen. Ook zou de BOR per 2025 worden opengesteld voor directe aandelenbelangen van minder dan 5% (box 3-belangen) wanneer er met een familiegroep een belang wordt gehouden van ten minste 25%.

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Nieuw

Volgens het kabinet zijn deze wijzigingen duidelijk toegeschreven naar een verruiming specifiek voor (oude) familiebedrijven, waardoor sprake kan zijn van ongeoorloofde staatssteun. De inwerkingtreding van beide wijzigingen wordt vooralsnog uitgesteld, zodat vóór inwerkingtreding goedkeuring kan worden gevraagd aan de Europese Commissie. Indien goedkeuring wordt gegeven, zou de invoeringsdatum vermoedelijk per 1 januari van het eerst volgende jaar zijn.

### **Excessief lenen en forfaitair voordeel VBI/BBL mogelijk strijdig met Europees eigendomsrecht**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' en het forfaitaire voordeel bij een vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI)/buitenlandse beleggingslichamen (BBL) onder vuur liggen?**

In het 'Kerstavondarrest' oordeelde de Hoge Raad dat het forfaitaire stelsel van box 3 vanaf 2017 in strijd is met het recht op ongestoord genot van eigendom en het verbod op discriminatie zoals neergelegd in het EVRM. Naar aanleiding daarvan liggen nu ook andere regelingen waarbij gebruik wordt gemaakt van ficties/forfaits onder vuur, waaronder 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' (zie voor meer informatie het aandachtspunt '*Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap*' op blz. 45) en het forfaitaire voordeel bij een VBI/BBL.

U kunt overwegen om bezwaar te maken tegen definitieve aanslag(en) waarin u wordt geconfronteerd met deze regelingen. Daarbij geven wij u mee dat vraagtekens kunnen worden gesteld bij de maatschappelijke wenselijkheid en nut om bezwaar in te stellen tegen ficties en forfaits binnen een totaalsysteem. Daarnaast is het op dit moment nog onduidelijk hoe kansrijk een procedure over deze regelingen zal zijn, doordat er inhoudelijk wel duidelijke verschillen zijn met het box 3-systeem. Het is raadzaam om in overleg te treden met uw adviseur over nut en noodzaak tot het maken van bezwaar.

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Ook dit jaar relevant

### Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap

#### Heeft u als directeur-grotaandeelhouder (DGA) geld geleend van uw vennootschap en bedraagt de omvang van uw schuld meer dan € 500.000?

Dan is het goed om te weten dat op 1 januari 2023 de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' in werking is getreden. Op de peildatum 31 december 2024 zal in box 2 van de inkomstenbelasting een fictief inkomen in aanmerking worden genomen (waarbij de eerste € 67.000 wordt belast tegen een tarief van 24,5%; en het meerdere wordt belast tegen een tarief van 33%), voor zover de schulden van de DGA en zijn fiscale partner aan de eigen vennootschap gezamenlijk meer bedragen dan € 500.000. Belastingplichtigen die onder de reikwijdte van deze wet dreigen te vallen dienen daarom vóór 1 januari 2025 na te gaan hoe zij met hun bestaande schulden wensen om te gaan.

**N.B.:** Zowel bestaande als nieuwe eigenwoningschulden bij de eigen vennootschap worden onder voorwaarden uitgezonderd. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 20 december 2022](#).

#### Heeft een bloed- of aanverwant in de rechte lijn van u of van uw partner geld geleend van uw vennootschap en bedraagt de omvang van uw schuld meer dan € 500.000?

Dan geven wij u graag mee dat voornoemde maatregel ook van toepassing is op schulden die bloed- of aanverwanten in de rechte lijn (dat wil zeggen: (schoon) (groot)ouders en (schoon)(klein)kinderen) van de DGA of van zijn partner hebben aan de vennootschap.

### Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie

#### Bent u als DGA geëmigreerd en heeft u geld geleend van uw vennootschap?

Dan is het goed om te weten dat de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' ook van toepassing is op buitenlandse DGA's met een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap. Als de buitenlandse DGA echter in een land woont waarmee Nederland een belastingverdrag heeft gesloten, zal Nederland de heffing onder de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' vaak niet kunnen effectueren.

**N.B.:** Indien een conserverende aanslag is opgelegd in verband met een emigratie ná 15 september 2015, kan deze worden ingevorderd bij een buitenlandse DGA als de lening van de eigen vennootschap meer bedraagt dan € 500.000.

# Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

## Ook dit jaar relevant

### Box 3-vermogen onderbrengen in BV

#### Heeft u een box 3-vermogen bestaande uit laag renderende beleggingen, zoals staatsobligaties?

Dan kan het voor u voordelig zijn om uw laag renderende box 3-beleggingen vóór 1 januari 2025 naar uw BV over te brengen. De vermogensrendementsheffing van box 3 leidt mogelijk tot een hogere belastingheffing dan een belastingheffing over het werkelijk behaalde rendement met uw laag renderende beleggingen, omdat u met dit vermogen wordt geacht een ho(o)g(er) rendement te realiseren. In deze situaties hoeft het voordeel uit laag renderende beleggingen niet altijd op het werkelijk rendement te worden vastgesteld.

Daarvoor is namelijk vereist dat het werkelijk behaalde rendement op het *gehele* vermogen in box 3 (met inbegrip van overige beleggingen, spaartegoeden en schulden) lager is dan het forfaitaire rendement op het gehele vermogen. Er wordt dus niet per bezitting getoetst, waardoor laag renderende beleggingen effectief kunnen worden belast tegen een hoger rendement dan het daarop werkelijk behaalde rendement. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt 'Overbruggingswetgeving voor box 3', op blz. 52.

### Termijn voorwaartse verliesverrekening in box 2

#### Heeft u onverrekenbare verliezen uit aanmerkelijk belang, of verwacht u verliezen uit aanmerkelijk belang in 2024 of een later jaar?

Dan is het goed om te weten dat verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren slechts in de zes daaropvolgende jaren mogen worden verrekend. Voor uw verliezen uit aanmerkelijk belang die zijn ontstaan in 2018 of eerdere jaren blijft gelden dat deze verrekenbaar zijn met het inkomen uit aanmerkelijk belang van de negen volgende jaren. Een verlies uit aanmerkelijk belang in 2018 is derhalve uiterlijk verrekenbaar tot en met 2027.



Het kan voordelig zijn om de verdeling van uw totale vermogen over de drie boxen anders in te richten

# Vermogende particulier

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Toevoeging nieuwe tariefschijf box 1 inkomstenbelasting (werk en woning) per 2025
- Geen aanpassing tarief box 3 inkomstenbelasting (sparen en beleggen) per 2025
- Belastingschulden betalen voor jaareinde 2024
- Eigenwoningforfait mogelijk strijdig met Europees eigendomsrecht
- Aanscherping giftenaftrek voor giften in natura per 2024
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen mogelijk vanaf 1 juli 2025
- Thuismarkt Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

### Ook dit jaar relevant

- Overbruggingswetgeving voor box 3
- Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022
- Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2022
- Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023
- Huwelijk of geregistreerd partnerschap met internationale aspecten
- Thuismarkt België: verlaging registratierechten bij aankoop eerste woning vanaf 2025
- Thuismarkt België: invoering van extheffing via de doorkijkbelasting (kaaimantax) per 2024
- Thuismarkt België: gevolgen doorkijkbelasting (kaaimantax) voor Nederlandse stichting administratiekantoor ('StAK')
- Thuismarkt België: belasting op effectenrekeningen (effectentax)
- Thuismarkt Luxemburg: beoogde wijziging van het SPF-regime



# Vermogende particulier

## Nieuw

### Toevoeging nieuwe tariefschijf box 1 inkomstenbelasting (werk en woning) per 2025

Per 1 januari 2025 wordt een nieuwe tariefschijf toegevoegd aan box 1, waardoor het eerste deel van het box 1-inkomen tegen een lager tarief wordt belast. De tweede tariefschijf wordt iets verhoogd naar 37,48%. Het toptarief blijft ongewijzigd. Het aangrijpingspunt van het toptarief zal jaarlijks worden geïndexeerd.

Tariefschijf	2024	Grens tariefschijf	2025	Grens tariefschijf
Tariefschijf 1	36,97%	€ 0 - 38.089	35,82%	€ 0 - € 38.441
Tariefschijf 2	36,97%	> € 38.089 - € 75.518	37,48%	> € 38.441 - € 76.816
Tariefschijf 3	49,50%	≥ € 75.519	49,5%	≥ € 76.817

### Geen aanpassing tarief box 3 inkomstenbelasting (sparen en beleggen) per 2025

Het tarief voor het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3) in de inkomstenbelasting is op 1 januari 2024 verhoogd van 32% naar 36%. Per 1 januari 2025 blijft dit tarief ongewijzigd.

Jaar	Tarief
2023	32%
2024	36%
2025	36%

### Belastingsschulden betalen voor jaareinde 2024

#### Moet u nog een belastingsschuld betalen?

Dan kan het verstandig zijn om voor het einde van het jaar 2024 de belastingsschulden af te lossen. Nog niet betaalde belastingsschulden mogen in principe niet in box 3 als schuld in aftrek worden gebracht. Dit geldt niet voor de erfbelasting die u nog moet betalen; deze belastingsschuld mag u wel in box 3 in aftrek brengen.

# Vermogende particulier

## Nieuw

### Eigenwoningforfait mogelijk strijdig met Europees eigendomsrecht

#### Heeft u een woning met een WOZ-waarde van meer dan € 1,3 miljoen?

Voor woningen met een WOZ-waarde vanaf € 1,31 miljoen (jaar 2024) wordt een bijtelling van 2,35% van die waarde tot het inkomen gerekend als onderdeel van het eigenwoningforfait in box 1. Dit wordt in de media ook wel aangeduid als de 'villabelasting' of 'villataks'. Voor de WOZ-waarde daaronder is de bijtelling circa 0,35%.

In het 'Kerstavondarrest' oordeelde de Hoge Raad dat het forfaitaire stelsel van box 3 vanaf 2017 in strijd is met het recht op ongestoord genot van eigendom en het verbod op discriminatie zoals neergelegd in het EVRM. Naar aanleiding daarvan liggen nu ook andere regelingen waarbij gebruik wordt gemaakt van ficties/forfaits onder vuur, waaronder de hiervoor beschreven 'villabelasting'.

U kunt overwegen om bezwaar te maken tegen definitieve aanslag(en) waarin u wordt geconfronteerd met deze regeling. Daarbij geven wij u mee dat vraagtekens kunnen worden gesteld bij de maatschappelijke wenselijkheid en nut om bezwaar in te stellen tegen ficties en forfaits binnen een totaalsysteem. Daarnaast is het op dit moment nog onduidelijk hoe kansrijk een procedure over deze regeling zal zijn, doordat er inhoudelijk wel duidelijke verschillen zijn met het box 3-systeem. Het is raadzaam om in overleg te treden met uw adviseur over nut en noodzaak tot het maken van bezwaar.

### Aanscherping giftenaftrek voor giften in natura per 2024

#### Bent u voornemens om een gift in natura te doen?

Dan geven wij u graag mee dat voor toepassing van de giftenaftrek voor giften in natura vanaf 1 januari 2024 de waarde van de gift moet worden onderbouwd met een onafhankelijk taxatierapport of factuur als de waarde van de gift meer bedraagt dan € 10.000 (€ 20.000 voor fiscale partners). Dit geldt ook voor voorwerpen in natura die (in het verleden) zijn verkocht aan een ANBI en waarvan de koopsom in termijnen wordt kwijtgescholden.

### Opgebouwd pensioen ineens opnemen mogelijk vanaf 1 juli 2025

#### Vraagt u zich af of de mogelijkheid om maximaal 10% van het opgebouwde ouderdomspensioen ineens op te nemen iets is voor u? En voor welke pensioenen deze mogelijkheid openstaat?

Naar verwachting wordt het vanaf 1 juli 2025 mogelijk om ten hoogste 10% van het opgebouwde ouderdomspensioen ineens op te nemen op de pensioendatum. Daarvoor geldt echter één uitzondering: degenen van wie het ouderdomspensioen ingaat in de maand dat zij AOW-gerechtigd worden of van wie het pensioen ingaat op de eerste dag van de daaropvolgende maand mogen kiezen voor uitstel van het bedrag ineens naar de maand januari van het volgende kalenderjaar. Het opgenomen bedrag wordt normaal belast. Let wel, de opname van een bedrag ineens in combinatie met een zogenaamde 'hoog-laag pensioen' waarbij gedurende een periode meer pensioen wordt uitgekeerd, is niet toegestaan.

# Vermogende particulier

## Nieuw

De opname van een bedrag ineens staat niet alleen open voor de onder de Pensioenwet vallende pensioenen voor werknemers en lijfrenten, maar ook voor 'bevroren' pensioenen die in het verleden in eigen beheer zijn opgebouwd, alsmede lijfrenten in eigen beheer die zijn bedongen als tegenprestatie bij de overdracht van een onderneming. Anders dan in de jaren 2017-2019 (uitfasering pensioen in eigen beheer) gelden er geen fiscale faciliteiten. Wel geldt voor de toegestane afkoop een vrijstelling van de 20% revisierente. De opname van een bedrag ineens staat niet open voor de zogenaamde 'oudedagsverplichting' (ODV); dit is een oudedagsvoorziening met een eigen regime in de loonbelasting.

### **Thuismarkt Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland**

#### **Bent u een Ultimate Beneficial Owner (UBO) van een Zwitserse vennootschap en vraagt u zich af of Zwitserland ook een UBO-register kent?**

Zwitserland is geen onderdeel van de EU en is daardoor niet verplicht een (publiek toegankelijk) UBO-register in te voeren. In mei 2024 heeft de Swiss Federal Council een wetsvoorstel aangenomen met daarin significante maatregelen om witwaspraktijken tegen te gaan. Eén van de elementen betreft de introductie van een UBO-register dat vergelijkbaar is met die van de EU. Daarmee wordt met name beoogd de transparantie van rechtsfiguren in Zwitserland te vergroten. Dit register zal niet publiek toegankelijk zijn; uitsluitend relevante autoriteiten krijgen toegang. Onder de nieuw voorgesteld wet is in principe elke entiteit verplicht haar UBO's te registreren in dit 'transparantie register'. Momenteel ligt het wetsvoorstel ter consultatie. Naar verwachting zal het wetsvoorstel niet eerder in werking treden dan 1 januari 2026.

In tegenstelling tot Nederland bestaat in Zwitserland geen UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies. Trusts worden eveneens niet geregistreerd in het handelsregister in Zwitserland.

**N.B.:** Sinds 2015 zijn Zwitserse vennootschappen wel verplicht om intern een UBO-register bij te houden. Deze interne administratie is niet openbaar. Zwitserse autoriteiten kunnen het interne UBO-register opvragen in verband met strafrechtelijke procedures of wegens een informatieverzoek op grond van een belastingverdrag.

# Vermogende particulier

## Ook dit jaar relevant

### Overbruggingswetgeving voor box 3

#### Bent u op de hoogte van de overbruggingswetgeving voor box 3?

Het kabinet is voornemens om een nieuw box 3-stelsel in te voeren, waarbij inkomsten uit vermogen worden belast op basis van – een betere benadering van – het werkelijk behaalde rendement. Het is zeer onzeker of de door vorige kabinetten genoemde ingangsdatum (1 januari 2027) in praktijk haalbaar zal zijn. Voor de jaren vanaf 2023 is overbruggingswetgeving ingevoerd op basis van de zogenoemde forfaitaire spaarvariant die ook is gebruikt voor het rechtsherstel over de jaren 2017 t/m 2022.

#### Wat houdt de forfaitaire spaarvariant in ?

Bij de forfaitaire spaarvariant wordt voor de vermogensrendementsheffing van box 3 aangesloten bij de werkelijke samenstelling van het box 3-vermogen van een belastingplichtige. Dit betekent dat wordt gewerkt met drie vermogenscategorieën: banktegoeden, schulden en overige bezittingen. Aan iedere vermogenscategorie wordt een separaat (fictief) rendementspercentage gekoppeld.

Kort gezegd wordt voor banktegoeden uitgegaan van de actuele spaarrente, voor schulden wordt aangesloten bij de markthypotheekrente en voor overige bezittingen wordt uitgegaan van het meerjarige gemiddelde rendement van onroerende zaken, aandelen en obligaties. Voor het jaar 2024 is het rendementspercentage voor overige bezittingen vastgesteld op 6,04%.

De rendementspercentages voor banktegoeden (1,03% in 2024) en de (fictieve) rentelast over schulden (2,47% in 2024) zijn voorlopig vastgesteld en worden jaarlijks achteraf bepaald op basis van gegevens van De Nederlandsche Bank in de periode januari t/m november van het betreffende kalenderjaar.

**N.B.:** Om te voorkomen dat belastingplichtigen vlak vóór de peildatum van de vermogensrendementsheffing van box 3 (1 januari) ‘overige bezittingen’ omzetten in banktegoeden of tijdelijk meer schulden aantrekken, is een anti-misbruikmaatregel met een driemaandstermijn geïntroduceerd. Dit houdt bijvoorbeeld in dat indien een belastingplichtige in een periode van drie maanden waarin de peildatum van box 3 valt ‘overige bezittingen’ omzet in banktegoeden en die banktegoeden ná de peildatum van box 3 weer omzet in ‘overige bezittingen’, dat betreffende vermogen als ‘overige bezitting’ wordt gekwalificeerd op de peildatum van 1 januari. De anti-misbruikmaatregel is niet van toepassing als de belastingplichtige zakelijke (niet fiscale) overwegingen voor de omzetting van het vermogen aannemelijk kan maken.

#### Is uw werkelijk behaalde rendement lager dan het rendement waartegen u in de vermogensrendementsheffing (box 3) wordt betrokken?

De Hoge Raad heeft op 6 juni 2024 geoordeeld dat ook de forfaitaire spaarvariant resulteert in een schending van het discriminatieverbod en het eigendomsgrondrecht in de gevallen waarin het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement. Belastingplichtigen moeten in dergelijke situaties rechtsherstel krijgen op basis van het werkelijk behaalde rendement. Niet van belang is hoe groot het verschil is tussen het forfaitaire rendement en het werkelijke rendement. Zie voor meer informatie ook [onze nieuwsbrief van 6 juni 2024](#).

# Vermogende particulier

## Ook dit jaar relevant

### Hoe wordt het werkelijk behaalde rendement voor de vermogensrendementsheffing (box 3) vastgesteld?

Het gaat om de vergelijking tussen het werkelijke en het forfaitair bepaalde rendement ter zake van het gehele vermogen in box 3 (met inbegrip van spaartegoeden) zonder aftrek van het heffingvrije vermogen. Voor de berekening van het werkelijke rendement heeft de Hoge Raad de volgende regels geformuleerd:

- Het werkelijke rendement bestaat uit alle reguliere inkomsten (bijv. rente, huur en dividend) en alle gerealiseerde én ongerealiseerde waardeontwikkelingen van vermogensbestanddelen in zowel positieve als negatieve zin (bijv. koerswinsten of -verliezen op aandelen en waardestijgingen of -dalingen van vastgoed).
- Het werkelijke rendement moet worden bepaald zonder rekening te houden met kosten (bijv. kosten van (verhuurd) vastgoed dat behoort tot het box 3-vermogen). Wel mag rekening worden gehouden met rentekosten van schulden die tot het vermogen in box 3 behoren.
- Bij de vaststelling van het werkelijke rendement in een bepaald kalenderjaar wordt geen rekening gehouden met positieve en negatieve rendementen in andere jaren.
- Bij de bepaling van het werkelijke rendement is alleen het 'nominale' rendement van belang (er wordt derhalve geen rekening gehouden met inflatie).

Het is aan belastingplichtige om feiten te stellen, en in geval van betwisting aannemelijk te maken, dat het werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement.

### Hoe wordt het (verdere) rechtsherstel verleend?

De Belastingdienst werkt voor de aanvullende hersteloperatie aan een formulier waarmee het werkelijk rendement kan worden opgegeven (het zogenoemde formulier 'opgaaf werkelijk rendement'). Belastingplichtigen die in aanmerking komen voor

verder rechtsherstel ontvangen vanaf oktober 2024 een brief als zij, in de ogen van de Belastingdienst, in aanmerking komen voor het doorgeven van hun werkelijk rendement. Vanaf de zomer 2025 kan het werkelijk rendement vervolgens worden doorgegeven, waarna vanaf eind 2025 bericht van de Belastingdienst kan worden verwacht.

### Herstelwetgeving box 3 voor 2017 t/m 2022

#### Bent u op de hoogte van de herstelwetgeving voor de vermogensrendementsheffing van box 3?

De Hoge Raad oordeelde op 24 december 2021 in het zogenoemde Kerstavondarrest dat box 3 sinds 1 januari 2017 in strijd was met het Europees Verdrag tot bescherming van de Rechten van de Mens (EVRM). Naar aanleiding van het Kerstavondarrest is rechtsherstel verleend aan belastingplichtigen die bezwaar hebben gemaakt tegen hun aanslagen inkomstenbelasting 2017 t/m 2020. Daarnaast wordt rechtsherstel verleend aan belastingplichtigen van wie de aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond. Het rechtsherstel is verleend op basis van de zogenoemde 'forfaitaire spaarvariant'.

#### Is aan u rechtsherstel verleend, maar bent u het niet eens met de omvang van dat rechtsherstel?

Als u rechtsherstel is verleend op basis van de forfaitaire spaarvariant - maar uw werkelijk behaalde rendement op uw box 3-vermogen in een jaar lager is dan het rendement dat u op grond van de forfaitaire spaarvariant wordt geacht te hebben behaald - dan kunt u een zogenoemd verzoek tot ambtshalve vermindering indienen. De termijn voor het indienen van een dergelijk verzoek bedraagt 5 jaren na afloop van het betreffende kalenderjaar

# Vermogende particulier

## Ook dit jaar relevant

waarop het rechtsherstel betrekking heeft, waardoor u voor een verzoek om ambtshalve vermindering over het jaar 2019 uiterlijk tot 31 december 2024 de tijd heeft. Mocht u bezwaar hebben gemaakt en het niet eens zijn met het verleende rechtsherstel, dan raden wij u aan om tijdig actie te ondernemen.

### **Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2022**

#### **Heeft u geen bezwaar gemaakt én stond uw aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 al onherroepelijk vast?**

De Hoge Raad heeft op 20 mei 2022 geoordeeld dat het kabinet geen verplichting heeft om ook belastingplichtigen te compenseren die géén bezwaar hebben gemaakt tegen hun box 3-heffing over de jaren 2017 t/m 2020, als hun aanslag al onherroepelijk vaststond ten tijde van het Kerstavondarrest. Op Prinsjesdag 2022 is bekend gemaakt dat aan deze niet-bezwaarmakers geen rechtsherstel wordt geboden.

Naar aanleiding van het bericht dat niet-bezwaarmakers géén rechtsherstel zouden ontvangen, heeft overleg plaatsgehad tussen diverse belangen- en koepelorganisaties en de staatssecretaris, om de verwachte stroom van verzoeken tot ambtshalve vermindering, de bezwaar- en beroepsprocedures te stroomlijnen. Dit heeft geleid tot procesafspraken over een nieuwe juridische procedure voor niet-bezwaarmakers. Deze nieuwe juridische procedure heeft betrekking op de rechtsvraag of niet-bezwaarmakers net als bezwaarmakers recht hebben op rechtsherstel in box 3 naar aanleiding van het Kerstavondarrest. De uitkomst van deze juridische procedure is vooralsnog onduidelijk.

### **Vraagt u zich af wat de nieuwe massaal bezwaarprocedure voor u als niet-bezwaarmaker betekent?**

Concreet betekent de nieuwe procedure voor niet-bezwaarmakers dat één of meerdere zaken worden voorgelegd aan de belastingrechter voor een (nieuw) oordeel. Het uiteindelijke oordeel van de (hoogste) belastingrechter zal van toepassing zijn op alle niet-bezwaarmakers voor de jaren 2017 t/m 2020. De Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst heeft toegezegd dat niet-bezwaarmakers geen verzoek hoeven in te dienen bij de Belastingdienst om (alsnog) in aanmerking te komen voor eventueel rechtsherstel in box 3. Niettemin is het ter behoud van rechten aan te raden om voor het jaar 2019 (waarvan de termijn voor het doen van een verzoek tot ambtshalve vermindering in 2024 verstrijkt) vóór jaareinde 2024 een verzoek tot ambtshalve vermindering in te dienen, als de verwachting is dat het werkelijke rendement over 2019 lager was dan het fictieve rendement in box 3.

### **Beperking aftrekbaarheid periodieke giften aan ANBI's per 2023**

Met ingang van 1 januari 2023 is de aftrek van periodieke giften aan ANBI's beperkt tot € 250.000 per kalenderjaar. De beperking geldt voor fiscaal partners samen. Dit is een absoluut maximum en geldt niet per ANBI.

**N.B.:** Het kabinet heeft voorgesteld dat de beperkte aftrek van periodieke giften aan ANBI's in de inkomstenbelasting ongewijzigd blijft met ingang van 1 januari 2025.

# Vermogende particulier

## Ook dit jaar relevant

### **Bent u vóór 4 oktober 2022, 16:00 uur, een verplichting aangegaan tot het doen van periodieke giften?**

Dan zijn uw periodieke giften, mits wordt voldaan aan de voorwaarden, nog vier kalenderjaren volledig aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Op grond van overgangsrecht geldt een uitzondering voor de op 4 oktober 2022, 16:00 uur, reeds aangegane verplichtingen tot het doen van periodieke giften. De uitzondering is van toepassing tot en met 31 december 2026. Aangezien periodieke giften vaak worden overeengekomen voor een periode van vijf jaar, vallen de meeste bestaande situaties onder het overgangsrecht. Voor die gevallen waarin de verplichting is aangegaan voor een periode langer dan vijf kalenderjaren, geldt echter eveneens een overgangperiode van vier kalenderjaren en kan dus wel sprake zijn van een aftrekbeperking.

### **Huwelijk of geregistreerd partnerschap met internationale aspecten**

#### **Gaat u trouwen of wilt u een geregistreerd partnerschap aangaan? En hebben u en/of uw partner (i) verschillende nationaliteiten, (ii) een woning buiten Nederland of (iii) vermogen over de grens?**

Sinds 29 januari 2019 is de 'Europese Verordening Huwelijksvermogensrecht' van kracht. Het doel van deze verordening is met name het verschaffen van duidelijkheid over de vraag welk recht van toepassing is op een huwelijk dan wel geregistreerd partnerschap met internationale aspecten. De verordening biedt u de mogelijkheid zelf duidelijkheid te scheppen over het toepasselijke recht door het maken van een rechtskeuze. Het is daarom raadzaam om u goed te laten informeren over welk recht van toepassing is op uw huwelijk of geregistreerd partnerschap en welke gevolgen dat voor u en uw partner heeft.

### **Thuismarkt België: verlaging registratierechten bij aankoop eerste woning vanaf 2025**

In België worden zowel in het Vlaams Gewest als in het Waals Gewest de registratierechten verlaagd bij de aankoop van de enige en eerste woning vanaf 1 januari 2025. In het Vlaams Gewest worden deze registratierechten iets verlaagd van 3% naar 2%. In het Waals Gewest worden deze registratierechten daarentegen fors verlaagd van 12,5% naar 3%.

### **Thuismarkt België: invoering van exitheffing via de doorkijkbelasting (kaaimantax) per 2024**

#### **Heeft u als Belgische belastingplichtige vermogen ondergebracht in het buitenland in een trust, een stichting of een laag belaste vennootschap?**

Dan bent u mogelijk onderworpen aan de Belgische doorkijkbelasting (kaaimantax). Kort gezegd houdt deze belasting in dat de inkomsten van de buitenlandse trust, stichting of laag belaste vennootschap, worden belast bij de oprichter of aandeelhouder alsof de trust, stichting of vennootschap er niet was. Er wordt dus door de structuur gekeken (transparantie). Deze trust, stichting of laag belaste vennootschap moet in de aangifte worden vermeld.

# Vermogende particulier

## Ook dit jaar relevant

Deze doorkijkbelasting is vanaf 2024 op diverse onderdelen aangescherpt. Zo is een exitheffing ingevoerd voor oprichters of aandeelhouders van buitenlandse trusts, stichtingen en laag belaste vennootschappen bij emigratie uit België. Daarmee vallen ook indirecte aandeelhouders onder de kaaimantax. De exitheffing houdt in dat de niet-uitgekeerde winst wordt belast als een fictieve uitkering (dividend) tegen een vast tarief van 30% wanneer de natuurlijke persoon-oprichter zijn woonplaats verplaatst naar het buitenland.

**N.B.:** De natuurlijke persoon-oprichter moet de structuur melden in de jaarlijkse aangifte personenbelasting. Vanaf 2023 is deze meldplicht verruimd. Naast de identificatiegegevens van de structuur moeten ook het vermogen en de inkomsten van de structuur en de inbreng van de oprichter worden gemeld in een nieuwe bijlage bij de aangifte personenbelasting.

### **Thuismarkt België: gevolgen doorkijkbelasting (kaaimantax) voor Nederlandse stichting administratiekantoor ('StAK')**

#### **Bent u als fiscaal inwoner van België aandeelhouder-certificaathouder van een StAK?**

Dan bent u mogelijk onderworpen aan de Belgische doorkijkbelasting (kaaimantax). In het kader van de verscherping van de Belgische doorkijkbelasting heeft de Belgische Minister van Financiën zich in december 2023 uitgesproken over de kwalificatie van de Nederlandse StAK. Volgens de Minister van Financiën is de Nederlandse StAK een structuur die onder bepaalde voorwaarden gemeld moet worden in de aangifte personenbelasting.

### **Thuismarkt België: belasting op effectenrekeningen (effectentax)**

#### **Bent u Belgische houder van een effectenrekening? En heeft u daarop een gemiddelde waarde van € 1 miljoen?**

Dan betaalt u sinds 2021 jaarlijks 0,15% op het belegde vermogen. Gezien de teruglopende opbrengst van de effectentax voert de Belgische belastingadministratie op dit moment gerichte controles uit bij de vijf grootste financiële instellingen naar hun processen om misbruik op te sporen. Ook zal de Belgische belastingadministratie controles gaan uitvoeren naar buitenlandse effectenrekeningen.

### **Thuismarkt Luxemburg: beoogde wijziging van het SPF-regime**

#### **Heeft u een vennootschap die gebruik maakt van het 'société de gestion de patrimoine familial-regime' (SPF)?**

Dan is het goed om te weten dat de Luxemburgse regering een wetsontwerp heeft ingediend in de zomer van 2024 dat beoogt enkele wijzigingen aan te brengen in dit regime. De SPF is een privévehikel voor familiaal vermogensbeheer dat particulieren in staat stelt om hun vermogen op een eenvoudige, flexibele, ongereguleerde en belastingefficiënte manier en voor talloze doeleinden te structureren. Wanneer een SPF niet aan de verplichtingen onder de SPF-wet voldoet, introduceert het wetsontwerp de mogelijkheid voor de fiscus administratieve boetes op te leggen. Daarnaast wordt een nieuwe procedure voorgesteld voor de mogelijke intrekking van de SPF-status met retroactief effect bij het niet langer voldoen aan de vereisten voor het regime.

Deze veranderingen benadrukken dat het van belang blijft jaarlijks de situatie van uw SPF te analyseren.



“

“Een optimale planning begint met het stellen van de juiste vragen.”

**Willemijn van Duren**  
Belastingadviseur / Associate

# Erven en schenken

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Stijging effectief tarief bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) per 2025

### Ook dit jaar relevant

- Volledige afschaffing 'jubelschenking' per 2024
- Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt
- Schenken aan uw kind of aan anderen
- Vermogen nalaten bij overlijden
- Schenk- en erfbelasting tarieven 2024
- Controleer uw testament, huwelijkse voorwaarden en algemene volmacht
- Betalen erfbelasting door overdracht van kunst
- Thuismarkt België: alle tarieven erfbelasting worden gehalveerd vanaf 2028 (Waals Gewest)
- Thuismarkt België: vermindering erfbelasting vanaf 2026 (Vlaams Gewest)
- Thuismarkt België: wijziging risicotermijn erfbelasting voor hand- en bankgiften (Vlaams en Brussels Gewest)
- Thuismarkt Zwitserland: publicatie initiatief hogere schenk- en/of erfbelasting
- Thuismarkt België: erfbelasting betalen door overdracht kunst versoepeld in Vlaanderen
- Thuismarkt Zwitserland: Zwitsers erfrecht is per 2023 herzien
- Thuismarkt Zwitserland: in Zwitserland gelegen vakantiewoning

# Erven en schenken

## Nieuw

### **Stijging effectief tarief bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) per 2025**

Het vrijstellingspercentage van de BOR wordt verlaagd van 83% naar 75%, met als gevolg dat het effectieve tarief voor ondernemingsvermogen stijgt van 3,4% naar 5%.

Zie voor meer informatie hierover het aandachtspunt '*Bedrijfsoverdrachten in de toekomst zwaarder belast*' op blz. 41 en ook onze [nieuwsbrief van 17 september 2024](#).

# Erven en schenken

## Ook dit jaar relevant

### **Volledige afschaffing ‘jubelschenking’ per 2024**

#### **Heeft u een schenking gedaan aan uw kind of een ander dan uw kind in verband met de aankoop, de verbetering of het onderhoud van een eigen woning of het aflossen van een eigenwoningsschuld?**

Dan geven wij u graag mee dat de eenmalige verhoogde schenkingsvrijstelling (‘jubelschenking’) voor kinderen per 2023 effectief is afgeschaft. De jubelschenking voor een ander dan uw kind is per 2024 afgeschaft. De besteding van de ‘jubelschenking’ mag door begiftigde worden gespreid over maximaal drie jaren. Wanneer u heeft geschonken in 2022, dan dient de schenking uiterlijk op 31 december 2024 te worden besteed aan de aankoop, de verbetering of het onderhoud van een eigen woning of het aflossen van een eigenwoningsschuld. Wanneer u in 2023 heeft geschonken aan een ander dan uw kind, dan dient deze besteding uiterlijk op 31 december 2025 plaats te vinden.

**N.B.:** Als u aan uw kind wilt schenken, dan kunt u onder voorwaarden gebruik maken van een andere verhoogde ouder-kindvrijstelling. Zie voor meer informatie hiervoor aandachtspunt ‘Schenken aan uw kind of aan anderen’ op blz. 61.

### **Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt**

#### **Overweegt u huwelijkse voorwaarden aan te gaan of te wijzigen?**

Dan is het raadzaam om u goed te laten informeren of dit leidt tot de heffing van schenkbelasting. Uit jurisprudentie en beleid volgt dat geen schenkbelasting verschuldigd is als gevolg van het aangaan van (i) een wettelijke gemeenschap van goederen, (ii) een algehele gemeenschap van goederen (regime tot 2018) of (iii) een economisch met de wettelijke of algehele gemeenschap van goederen overeenkomend wederkerig finaal verrekenbeding, mits sprake is van gelijke delen. In situaties die hiervan afwijken is niet altijd duidelijk of sprake is van een schenking van de ene echtgenoot aan de andere echtgenoot.

#### **Bent u ervan op de hoogte dat de mogelijkheden om zonder heffing van schenkbelasting een beperkte gemeenschap van goederen aan te gaan zijn verruimd?**

De Hoge Raad heeft geoordeeld dat het aangaan van een beperkte gemeenschap van goederen voorafgaand aan het huwelijk geen schenking is, ook niet als de huwelijksgemeenschap is beperkt tot één vermogensbestanddeel. Van belang in dit verband is dat de omvang van de huwelijksgemeenschap gedurende het bestaan nog kan wijzigen en dat de ‘bevoordeelde’ echtgenoot op het moment van ontstaan van de beperkte huwelijksgemeenschap niet over de helft daarvan kan beschikken of daarop aanspraak kan maken als ware het een hem of haar afzonderlijk toebehorend vermogensbestanddeel.

# Erven en schenken

## Ook dit jaar relevant

Ingeval een beperkte gemeenschap kort voor ontbinding van het huwelijk door echtscheiding of overlijden van een van de echtgenoten wordt aangegaan, zou dit onder bepaalde omstandigheden wel kunnen leiden tot heffing. Zie voor meer informatie hierover onze [nieuwsbrief van 7 mei 2021](#) en onze [nieuwsbrief van 16 februari 2024](#).

### **Bent u ervan op de hoogte dat het mogelijk is om tijdens uw huwelijk door het aangaan van huwelijkse voorwaarden invulling te geven aan de wens om financieel voor elkaar te zorgen zonder heffing van schenk- of erfbelasting?**

De Hoge Raad heeft op 16 februari 2024 geoordeeld dat het aangaan van huwelijkse voorwaarden tijdens het huwelijk niet leidt tot heffing van schenk- of erfbelasting, ook niet als de echtgenoten daardoor voor ongelijke delen worden gerechtigd tot de huwelijksgemeenschap. Dit is slechts in uitzonderlijke gevallen anders, namelijk indien (i) het ontgaan van belasting het doorslaggevende motief is geweest en (ii) indien op het moment van het aangaan van de huwelijkse voorwaarden zo goed als zeker is dat zich een vermogensverschuiving zal voordoen doordat, bijvoorbeeld, de echtgenoot die voor het kleinste deel gerechtigd is tot de huwelijksgemeenschap eerder zal overlijden dan de andere of het zo goed als zeker is dat de echtgenoten gaan scheiden. Het is daarom raadzaam u te laten adviseren over de kaders die op uw situatie van toepassing zijn. Zie voor meer informatie onze [nieuwsbrief van 16 februari 2024](#).

### **Schenken aan uw kind of aan anderen**

#### **Heeft u als inwoner van Nederland het voornemen om aan uw kind te schenken?**

Dan kan uw kind in 2024 gebruik maken van de algemene vrijstelling van € 6.633. Daarbij is niet relevant waar het kind de schenking aan besteedt.

De algemene vrijstelling voor schenkingen aan een kind van € 6.633 kan eenmalig worden verhoogd indien het kind (of diens fiscale partner) tussen 18 en 40 jaar oud is. De verhoogde vrijstelling bedraagt € 31.831. Ook dan is niet van belang waar uw kind het geschonken bedrag aan besteedt. De algemene vrijstelling van € 6.633 wordt eenmalig verhoogd tot € 66.268 indien het geschonken bedrag is bestemd voor en gebruikt wordt voor een studie of de opleiding voor een beroep van het kind waarvan de kosten aanzienlijk hoger zijn dan gebruikelijk.

**N.B.1:** Er kan géén beroep worden gedaan op voormelde eenmalig verhoogde vrijstelling indien daarop in vorige jaren reeds een beroep is gedaan (of reeds gebruik is gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling in verband met de aankoop, de verbetering of het onderhoud van een eigen woning of het aflossen van een eigenwoningschuld).

**N.B.2:** Indien gebruik wordt gemaakt van een eenmalig verhoogde vrijstelling (€ 31.831 of € 66.268) moet bij de Belastingdienst een aangiftebiljet schenkbelasting worden ingediend waarin een beroep op de verhoogde vrijstelling wordt gedaan.

#### **Heeft u als inwoner van Nederland het voornemen om aan uw kleinkind of aan een derde te schenken?**

Dan kan uw kleinkind of de derde in 2024 gebruik maken van de jaarlijkse vrijstelling van € 2.658.

# Erven en schenken

## Ook dit jaar relevant

### Vermogen nalaten bij overlijden

#### Laat u bij overlijden vermogen na?

Dan kunt u in zekere mate voorkomen dat uw erfgenamen erfbelasting moeten betalen tegen het hoogste tarief. Door tijdens leven jaarlijks te schenken, waarbij u gebruik maakt van het lagere tarief in de eerste schijf en van de jaarlijkse vrijstelling schenkbelasting, kunt u de bij overlijden verschuldigde erfbelasting verlagen. Het introduceren (of herzien) van een schenkingsplan verdient ook aanbeveling, mede gelet op de (door indexatie) verhoogde eerste tariefschijf en toepasselijke vrijstellingen per 2024. Dit geldt vooral als het gaat om beleggingsvermogen. Zie voor de in 2024 geldende schenk- en erfbelasting tarieven de hiernaast opgenomen tabel 'Schenk- en erfbelasting tarieven 2024'.

### Schenk- en erfbelasting tarieven 2024

De Successiewet 1956 kent een dubbel progressief tarief. Dit betekent dat de hoogte van de verschuldigde schenk- of erfbelasting enerzijds afhankelijk is van de verwantschap tussen de schenker/erflater en de begiftigde/erfgenaam en anderzijds van de omvang van de verkrijging. De tarieven voor 2024 zijn als volgt:

Deel van de verkrijging in 2024 (na toepassing van vrijstellingen)	Verkrijger is een kind of echtgenoot	Verkrijger is een (achter) kleinkind	Verkrijger is een ander (bijv. broers, zussen, neven of nichten)
Tussen € 0 en € 152.368	10%	18%	30%
€ 152.368 en meer	20%	36%	40%

### Controleer uw testament, huwelijkse voorwaarden en algemene volmacht

#### Zijn uw persoonlijke regelingen nog up-to-date?

Controleer of uw persoonlijke regelingen (testament, huwelijkse voorwaarden, algemene volmacht) nog aansluiten bij uw situatie en wensen. Het is raadzaam om dit eens in de paar jaar te doen; en in elk geval bij belangrijke wijzigingen in uw financiële of persoonlijke omstandigheden. Check dan ook of uw testament fiscaal nog de beoogde gevolgen heeft.

# Erven en schenken

## Ook dit jaar relevant

### Betalen erfbelasting door overdracht van kunst

#### Verkrijgt u kunstvoorwerpen of cultuurobjecten uit een nalatenschap?

Overweeg dan of u deze zou willen overdragen aan de Staat. De minister van Financiën verleent onder voorwaarden bij overdracht van kunst aan de Staat kwijtschelding van de verschuldigde erfbelasting voor 120% van de waarde van het overgedragen kunstvoorwerp. Het object komt vervolgens in de collectie van een Nederlands museum of een universitaire instelling. Laat u adviseren over de geldende voorwaarden en de uitwerking van de regeling.

### Thuismarkt België: alle tarieven erfbelasting worden gehalveerd vanaf 2028 (Waals Gewest)

Onlangs heeft de nieuwe regering van het Waals Gewest besloten om alle tarieven erfbelasting, die van toepassing zijn op nalatenschappen van inwoners van het Waals Gewest, vanaf 2028 te halveren. Bijvoorbeeld: nu betalen kinderen en partners van overleden inwoners van het Waals Gewest erfbelasting tegen tarieven tot 30%. Het hoogste tarief van 30% wordt vanaf 2028 15%.

### Thuismarkt België: vermindering erfbelasting vanaf 2026 (Vlaams Gewest)

Ook de nieuwe regering van het Vlaams Gewest, die bevoegd is over de erfbelasting die van toepassing is op nalatenschappen van inwoners van het Vlaams Gewest, heeft recent besloten om de erfbelasting vanaf 2026 te verminderen. Bijvoorbeeld: voor kinderen wordt een vrijstelling van € 50.000 ingevoerd. Het tarief van 3% wordt van toepassing boven € 50.000 tot en met € 150.000 in plaats van het tarief van 9%. Voor de langstlevende partner wordt de bestaande vrijstelling van € 50.000 verhoogd tot € 150.000.

# Erven en schenken

## Ook dit jaar relevant

### **Thuismarkt België: wijziging risicotermijn erfbelasting voor hand- en bankgiften (Vlaams en Brussels Gewest)**

#### **Woont u in het Vlaams of Brussels Gewest en overweegt u hand- of bankgiften zonder schenkbelasting?**

Dan geven wij u mee dat de nieuwe Vlaamse regering de duur van de risicotermijn in de erfbelasting zal verlengen van 3 jaar tot 5 jaar. De risicotermijn zal vanaf 1 januari 2025 in werking treden. Schenkingen die voor 1 januari 2025 worden gedaan maar waarvoor de termijn van 3 jaar nog niet is verlopen voor 1 januari 2025 zullen nog onder de huidige risicotermijn van 3 jaar vallen.

Over een hand- of bankgift moet een inwoner van België geen schenkbelasting betalen in België. Wel is er een risicotermijn in de erfbelasting in België. Als de schenker van een hand- en bankgift binnen de 3 jaar na de schenking overlijdt als inwoner van het Vlaams Gewest, moet de begiftigde Vlaamse erfbelasting betalen over de hand- of bankgift. Het erfbelastingtarief kan hoog oplopen: tot maximaal 27% tussen ouders en kinderen en ook tussen partners. De nieuwe Vlaamse regering wil de duur van risicotermijn verlengen van 3 jaar tot 5 jaar. Eerder werd de termijn al verlengd van 3 tot 5 jaar in het Waals Gewest, en ook in het Brussels Gewest staat de aanpassing van de termijn op de agenda.

### **Thuismarkt Zwitserland: publicatie initiatief hogere schenk- en/of erfbelasting**

Door de Jonge Zwitserse Socialisten is een initiatief opgezet om op federaal niveau een schenk- en erfbelasting te introduceren waardoor een individu 50% schenk- of erfbelasting verschuldigd is ten aanzien van verkrijgingen van meer dan CHF 50 miljoen. Er zijn geen uitzonderingen in het voorstel opgenomen. Daardoor zou deze heffing tevens van toepassing zijn op verkrijgingen door kinderen, partners en non-profit organisaties.

In mei 2024 heeft de Swiss Federal Council het Zwitserse parlement geadviseerd om dit voorstel niet aan te nemen, onder andere omdat Zwitserland voor vermogende particulieren veel minder aantrekkelijk wordt om te wonen. Een formeel bericht hierover wordt in februari 2025 verwacht. Indien toch voor het voorstel gestemd gaat worden door de Zwitserse samenleving (of het wetsvoorstel al dan niet aangenomen moet worden), zal dit niet voor 2026 plaatsvinden.



# Erven en schenken

## Ook dit jaar relevant

### **Thuismarkt België: erfbelasting betalen door overdracht kunst versoepeld in Vlaanderen**

#### **Verkrijgt u kunst of cultuurobjecten uit een nalatenschap van een inwoner van het Vlaams Gewest en was daarbij erfbelasting verschuldigd?**

Overweeg dan of u deze zou willen overdragen aan het Vlaams Gewest. Bij overdracht van kunst of cultuurobjecten aan het Vlaams Gewest wordt onder voorwaarden een kwijtschelding van de verschuldigde erfbelasting voor 120% van de waarde van het overgedragen kunstvoorwerp verleend. Meer weten? Het is mogelijk om voor overlijden advies in te winnen bij de Vlaamse regering om vast te stellen of het betreffende kunstvoorwerp of cultuurobject in aanmerking komt voor de regeling. Het is raadzaam om u te laten adviseren over de geldende voorwaarden en de uitwerking van deze regeling.

### **Thuismarkt Zwitserland: Zwitsers erfrecht is per 2023 herzien**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat het Zwitserse erfrecht per 1 januari 2023 is gewijzigd?**

Het gewijzigde Zwitserse erfrecht biedt de erflater meer flexibiliteit bij het verdelen van zijn vermogen (onder andere door aanpassingen van de Zwitserse equivalent van de legitieme portie). Wat nog niet is gewijzigd, maar wel wordt verwacht, is dat de wet bedrijfsopvolgingen zal gaan faciliteren. Deze wijziging wordt verwacht in een volgende fase.

### **Heeft u een testament naar Zwitsers recht of valt u op basis van uw woonplaats onder het Zwitsers erfrecht?**

Dan zou het gewijzigde Zwitserse erfrecht voor u gevolgen kunnen hebben. Het is daarom raadzaam om uw financiële planning opnieuw te laten beoordelen.

### **Thuismarkt Zwitserland: in Zwitserland gelegen vakantiewoning**

#### **Heeft u het voornemen om uw in Zwitserland gelegen vakantiewoning te schenken aan uw kind(eren)?**

Dan moet u rekening houden met eventuele belastinggevolgen in Zwitserland. Een schenking van een Zwitserse vakantiewoning aan uw kind(eren) kan in beginsel plaatsvinden zonder acute Zwitserse belastingheffing indien de schenking op een juiste manier wordt vormgegeven. Over het algemeen is een dergelijke schenking aan uw kind(eren) vrij van Zwitserse schenkbelasting en Zwitserse overdrachtsbelasting (*Handänderungssteuer*). De winstvermogensbelasting op onroerende zaken (*Grundstückgewinnsteuer*) kan wel tot heffing leiden, maar deze heffing kan veelal worden uitgesteld tot het moment dat uw kind de vakantiewoning zelf overdraagt.



Een charitatieve instelling kan onder voorwaarden gebruik maken van een aantal fiscale voordelen

# Charitatieve instellingen

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Wijziging aftrek giften aan ANBI's per 2025
- Aanhouden impact investeringen door een ANBI
- Thuismarkt België: wijziging patrimoniumtaks per 2024

### Ook dit jaar relevant

- Toegestane omvang vermogen van een ANBI
- Intrekken ANBI-status met terugwerkende kracht

# Charitatieve instellingen

## Nieuw

### Wijziging aftrek giften aan ANBI's per 2025

#### Ontvangt uw instelling - die door de Belastingdienst wordt aangemerkt als ANBI - giften?

Dan is het goed te weten dat als gevolg van voorgestelde wetgeving de mogelijkheid tot het doen van giften via een (eigen) vennootschap vanaf 1 januari 2025 wordt afgeschaft. Het gaat daarbij om een wetswijziging die mogelijk van belang kan zijn voor de schenker. Meer weten? Zie hiervoor het aandachtspunt 'Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025' op blz. 10.

#### Heeft uw instelling - die door de Belastingdienst wordt aangemerkt als ANBI - een schenking in natura ontvangen?

Dan is het goed te weten dat als gevolg van voorgestelde wetgeving de schenker voor toepassing van de giftenaftrek vanaf 1 januari 2024 de waarde van de gift moet onderbouwen met een onafhankelijk taxatierapport of factuur wanneer de waarde van de gift in natura meer bedraagt dan € 10.000 (€ 20.000 voor fiscale partners). Dit geldt ook voor voorwerpen in natura die (in het verleden) zijn gekocht door uw instelling en waarvan de koopsom in termijnen wordt kwijtgescholden. Zie ook het aandachtspunt 'Aanscherping giftenaftrek voor giften in natura per 2024', op blz. 50.

### Aanhouden impact investeringen door een ANBI

Impact investeringen zijn investeringen waarbij het bevorderen van een algemeen maatschappelijk doel voorop staat, in plaats van het financiële rendement. In de praktijk heerst onduidelijkheid over de vraag of door het aanhouden van impact investeringen het hiervoor omschreven vermogensplafond wordt overschreden.

Op 2 april 2024 heeft de staatssecretaris van Financiën een beleidsbesluit gepubliceerd waarin de voorwaarden uiteengezet worden waaraan een impact investering moet voldoen om binnen de grenzen van het bestedingscriterium te blijven.

### Thuismarkt België: wijziging patrimoniumtaks per 2024

Belgische non-profitorganisaties en stichtingen zijn onderworpen aan vermogensbelasting (patrimoniumtaks). De belasting is jaarlijks verschuldigd op de marktwaarde van het vermogen op 1 januari. Schulden of lasten zijn in principe niet aftrekbaar (er gelden bepaalde uitzonderingen). Bij wet van 28 december 2023 is het vaste belastingtarief van 0,17% per 1 januari 2024 gewijzigd in progressieve belastingtarieven.

De volgende belastingtarieven zijn vanaf 2024 van toepassing:

- Geen belasting is verschuldigd over de eerste schijf van € 50.000;
- 0,15% belasting is verschuldigd over de schijf van € 50.000,01 tot en met € 250.000;
- 0,30% belasting is verschuldigd over de schijf van € 250.000,01 tot en met € 500.000;
- 0,45% belasting is verschuldigd over de waarde van de activa vanaf € 500.000,01.

Daarnaast heeft de wet van 28 december 2023 de vrijstelling voor buitenlands onroerend goed geschrapt.

# Charitatieve instellingen

## Ook dit jaar relevant

### **Toegestane omvang vermogen van een ANBI**

#### **Vraagt u zich af hoeveel vermogen de ANBI mag aanhouden?**

Een ANBI mag niet meer vermogen aanhouden dan redelijkerwijs voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden noodzakelijk is ('vermogensplafond'). Deze eis is algemeen geformuleerd en moet in de praktijk van geval tot geval worden beoordeeld. Bij toetsing van deze eis let de Belastingdienst er ook op of het vermogen van de ANBI redelijkerwijs in lijn is met de doelstelling van de instelling. Van belang is dat het vermogen niet (veel) groter (of kleiner) mag zijn dan nodig is voor het bereiken van de algemeen nuttige doelstelling. Daarnaast is de hoogte van het aan te houden stamvermogen een aandachtspunt van de Belastingdienst.

### **Intrekken ANBI-status met terugwerkende kracht**

#### **Wilt u dat een instelling de ANBI-status behoudt?**

Zorg er dan voor dat de instelling, waarvan u oprichter was of bestuurder bent, blijft voldoen aan de daarvoor geldende voorwaarden. Hierbij kan worden gedacht aan een actueel beleidsplan, gedegen statuten en de publicatieplicht op internet. Als de instelling hieraan niet meer voldoet, kan zij de ANBI-status verliezen. De Hoge Raad heeft bevestigd dat de ANBI-status zelfs met terugwerkende kracht kan worden ingetrokken. Dit kan (onverwachte) financiële en fiscale gevolgen hebben.



Vanaf 2027 zal de 30%-regeling worden afgebouwd naar een 27%-regeling

# Werkgever en werknemer

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Opnieuw aanpassing van de 30%-regeling
- Vereenvoudigen vrijstelling abonnement openbaar vervoer per 2025
- Verhoging van het maximum premieloon voor de werknemersverzekeringen per 2025
- Wijziging van eindheffing voor bestelauto's bij wisselend gebruik door werknemers
- Vervallen handhavingsmoratorium per 1 januari 2025
- Verhoging van de bijtelling van de elektrische auto van de zaak
- Aanpassingen van belastingverdragen in het kader van het heffingsrecht over thuiswerkdagen

# Werkgever en werknemer

## Nieuw

### Opnieuw aanpassing van de 30%-regeling

#### Bent u ervan op de hoogte dat de 30%-regeling zal worden gewijzigd per 2025?

De 30%-regeling is een belastingvoordeel voor buitenlandse werknemers met specifieke deskundigheid die in Nederland werken. Met deze regeling kan een werkgever onder bepaalde voorwaarden tot 30% van het loon belastingvrij verstrekken.

In de afgelopen jaren is deze regeling versoerd. Een van de versoeringen betrof de stapsgewijze afbouw van de 30%-regeling naar een 10%-regeling vanaf 1 januari 2024. De invoering van deze stapsgewijze afbouw heeft veel reacties opgeroepen binnen het Nederlandse bedrijfsleven.

Naar aanleiding van deze reacties heeft het Ministerie van Financiën een onderzoek gedaan naar de 30%-regeling en de extraterritoriale regeling (ET-regeling). Uit dit onderzoek bleek dat de stapsgewijze afbouw een negatief effect heeft op het Nederlandse vestigingsklimaat. Daarom stelt het kabinet voor om de stapsgewijze afbouw van de 30%-regeling terug te draaien.

Voor de jaren 2025 en 2026 betekent dit dat de vrijstelling gehandhaafd blijft op 30% van het loon (met inachtneming van een maximum, zie hiernaast).

Dit overzicht weergeeft de verschillende overgangsrechten die van toepassing kunnen zijn.

Toepassing 30%-regeling	2025 en 2026	2027 en verder
2023 en eerder	30% en huidige (geïndexeerde) salarissenorm	30% en huidige (geïndexeerde) salarissenorm
2024	30% en huidige (geïndexeerde) salarissenorm	30% en huidige (geïndexeerde) salarissenorm
2025 en verder	30% en huidige (geïndexeerde) salarissenorm	27% en nieuwe (geïndexeerde) salarissenorm

**N.B.:** Vanaf 1 januari 2027 zal het forfait worden verlaagd naar 27% en wordt de 30%-regeling een 27%-regeling.

Het kabinet heeft aangekondigd dat de drempel om in aanmerking te komen voor de 30%-regeling wordt verhoogd van € 46.107 (jaar 2024) naar € 50.436 (jaar 2025), een bedrag dat nog zal worden geïndexeerd. Voor expats jonger dan 30 jaar met een kwalificerend masterdiploma wordt de salarissenorm naar evenredigheid verhoogd. Ook voor deze verhoging van de drempel zal overgangsrecht gelden. Daarnaast blijft de afschaffing van de partiële buitenlandse belastingplicht per 1 januari 2025 ongewijzigd. Werknemers die over het laatste loontijdvak van 2023 gebruik hebben gemaakt van de 30%-regeling, kunnen op basis van overgangsrecht nog tot en met 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht. De aftopping van de 30%-regeling blijft eveneens ongewijzigd. De vrijstelling kan in 2025 worden toegepast tot een maximumloon van € 246.000.



# Werkgever en werknemer

## Nieuw

### **Vereenvoudigen vrijstelling abonnement openbaar vervoer per 2025**

#### **Biedt u als werkgever uw werknemers een OV-abonnement aan?**

Met ingang van dit jaar is de vrijstelling voor ov-abonnementen en voordeelurenkaarten (ov-kaarten) onder de werkkostenregeling verruimd. Ongeacht hoe u als werkgever een OV-abonnement aanbiedt aan een werknemer, geldt een fiscale vrijstelling, mits de werknemer de OV-kaart (in welke mate dan ook) mede gebruikt voor zakelijke reizen, waaronder woon-werkverkeer.

Per 2025 wordt de gerichte vrijstelling algemener geformuleerd, om duidelijk te maken dat deze ook geldt voor nieuwe (digitale) OV-reisproducten, zoals een mobiliteitskaart of -app waarmee de werknemer voor rekening van de werkgever kan reizen per OV. Voorts wordt de vrijstelling uitgebreid naar buitenlands OV (uiteraard onder de voorwaarde dat daar ook zakelijk wordt gereisd).

### **Verhoging van het maximum premieloon voor de werknemersverzekeringen per 2025**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat u als werkgever per 2025 mogelijk meer premies werknemersverzekeringen gaat betalen?**

Het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen, waarover u als werkgever premie betaalt, wordt verhoogd. In 2024 was dit maximum € 71.628 per jaar, maar vanaf 2025 wordt dit verhoogd naar € 75.860. Dit betekent dat werkgevers over een hoger bedrag premies moeten betalen.

Daarnaast stijgen de premies voor de werknemersverzekeringen licht. Voor werknemers die het maximumpremieloon of meer verdienen, betekent dit dat u als werkgever over ruim € 4.000 loon per werknemer extra premies moet betalen.

### **Wijziging van eindheffing voor bestelauto's bij wisselend gebruik door werknemers**

#### **Bent u ervan op de hoogte dat het gebruik van een bestelauto door verschillende werknemers volgend jaar tot hogere lasten gaat leiden?**

Als een werknemer een bestelauto van de zaak privé gebruikt, wordt dit voordeel belast als loon. Dit wordt jaarlijks vastgesteld op basis van een percentage van de cataloguswaarde van de auto. Voor bestelauto's die afwisselend door meerdere werknemers worden gebruikt, wordt de belasting over het voordeel vastgesteld op een vast bedrag van € 300 per jaar per bestelauto, dat door u als werkgever via een eindheffing wordt betaald.

Vanaf 1 januari 2025 wordt de eindheffing verhoogd naar € 438 per jaar.

Vanaf 1 januari 2026 wordt dit bedrag jaarlijks aangepast aan de inflatie. Vanaf 2027 worden de fiscale voertuigdefinities afgestemd op de definities van de RDW, wat kan betekenen dat sommige personenauto's voortaan als bestelauto worden beschouwd.

# Werkgever en werknemer

## Nieuw

### Vervallen handhavingsmoratorium per 1 januari 2025

#### Heeft u als werkgever een goed beeld of bij de dienstverlening van ingehuurde zelfstandigen mogelijk sprake is van schijnzelfstandigheid?

Het handhavingsmoratorium dat was ingesteld na invoering van de Wet DBA zal worden opgeheven per 1 januari 2025. Dit betekent dat de Belastingdienst vanaf deze datum zal handhaven op schijnzelfstandigheid. Vanaf deze datum kan de Belastingdienst correctieverplichtingen, naheffingsaanslagen en boetes opleggen bij inhuur van schijnzelfstandigen. In gevallen waarin geen sprake is van evidente kwaadwillendheid van de inlener, kunnen deze correcties niet verder teruggaan dan tot 1 januari 2025.

Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst weer volledig controleren op arbeidsrelaties en schijnzelfstandigheid. Tot die datum geldt een moratorium, waardoor er geen naheffingen worden opgelegd, tenzij er sprake is van kwaadwillendheid of het niet opvolgen van aanwijzingen door u als werkgever. In 2025 zal de Belastingdienst vooralsnog soepel omgaan met vergrijpboetes als u als opdrachtgever kan aantonen dat u in voldoende mate schijnzelfstandigheid heeft geprobeerd te voorkomen. Verzuimboetes kunnen wel worden opgelegd.

Meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 13 september 2024](#) over het opheffen van het handhavingsmoratorium. Zie ook de ['Toelichting Beoordeling arbeidsrelaties Beslis- en afwegingskader'](#) van de Belastingdienst met daarin het beslis- en afwegingskader voor privaatrechtelijke dienstbetrekking zoals dat geldt op 1 november 2024.

### Verhoging van de bijtelling van de elektrische auto van de zaak

#### Rijdt u als werknemer meer dan 500 kilometer per jaar privé met een auto van de zaak?

Dan krijgt u jaarlijks een bijtelling. Voor nieuwe volledig elektrische auto's stijgt de bijtelling per 1 januari 2025 van 16% naar 17% over de cataloguswaarde tot € 30.000. Boven dit bedrag geldt een bijtelling van 22%.

### Aanpassingen van belastingverdragen in het kader van het heffingsrecht over thuiswerkdagen

#### Heeft u grenswerknemers in dienst die thuiswerken in Duitsland?

Nederland en Duitsland zijn in overleg over belastingregels voor thuiswerkdagen om dubbele belasting te voorkomen. Ze bespreken een regeling waarbij grenswerkers een bepaald aantal dagen thuis kunnen werken zonder dat het belastingrecht naar het woonland verschuift. Er wordt voorgesteld om in de Nederlandse wet op te nemen dat werk, geheel of gedeeltelijk buiten Nederland verricht, toch als in Nederland verricht wordt beschouwd. Hierdoor kan Nederland belasting heffen over thuiswerkdagen.



Indirecte belastingen spelen een prominente rol in het belastinglandschap

# Indirecte belastingen

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Afschaffing verlaagd btw-tarief van 9% voor bepaalde activiteiten per 2026
- Nieuwe administratieve verplichtingen voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten vanaf 2026
- Thuismarkt Luxemburg: bestuurder geen btw verschuldigd over bestuurdersbeloningen

### Ook dit jaar relevant

- Mogelijke btw-teruggave bij oninbare vorderingen
- Btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties
- Btw-herzieningstermijn op (on)roerende zaken

# Indirecte belastingen

## Nieuw

### Afschaffing verlaagd btw-tarief van 9% voor bepaalde activiteiten per 2026

Het verlaagde btw-tarief van 9% wordt per 1 januari 2026 afgeschaft voor de volgende activiteiten:

- de levering van kranten, tijdschriften en (e)-boeken;
- het verstrekken van logies door hotels, pensions en vakantiebestedingsbedrijven voor een korte periode;
- het verlenen van toegang tot musea, theaters, toneel- en muziekvoorstellingen;
- het verlenen van toegang tot sportevenementen en de levering van sportabonnementen;
- het verlenen van toegang tot sportaccommodaties en baden; en
- de levering van kunstwerken, verzamelobjecten en antiek.

Vanaf 2026 zal het btw-tarief van 21% van toepassing zijn op deze activiteiten. Er zullen maatregelen worden ingevoerd om ervoor te zorgen dat het 21% btw-tarief ook van toepassing zal zijn op vooruitbetalingen die in 2025 worden gedaan voor activiteiten die daadwerkelijk plaatsvinden in 2026 en daarna.

### Nieuwe administratieve verplichtingen voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten vanaf 2026

#### Bent u eigenaar en/of gebruiker van vastgoed die vastgoedgerelateerde investeringsdiensten afneemt?

Vanaf 1 januari 2026 gelden nieuwe administratieve verplichtingen voor alle eigenaren en gebruikers van vastgoed die vastgoed gerelateerde investeringsdiensten afnemen. Het gaat hierbij om diensten aan vastgoed zoals sloop, renovatie, uitbreiding, reparatie of vervanging en onderhoud. Er komt voor dergelijke diensten met een factuurbedrag van € 30.000 of hoger een (vijfjarige) btw-herzieningsperiode. Zie voor meer informatie het aandachtspunt 'Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoedgerelateerde investeringsdiensten', op blz. 31.

#### Thuismarkt Luxemburg: bestuurder geen btw verschuldigd over bestuurdersbeloningen

#### Bent u bestuurder in een Luxemburgse naamloze vennootschap en ontvangt u hiervoor een vergoeding?

Op 21 december 2023 heeft het Hof van Justitie van de Europese Unie in de zaak TP (C-288/22) geoordeeld dat een bestuurder van een Luxemburgse vennootschap die een economische activiteit verricht in de zin van de Btw-richtlijn, deze economische activiteit niet zelfstandig verricht voor zover de betrokkene niet handelt voor eigen rekening of onder eigen verantwoordelijkheid en het aan zijn activiteit verbonden economische risico niet draagt. Deze uitspraak zal voor veel bestaande situaties betekenen dat mogelijk onterecht toegepaste btw alsnog kan worden teruggevorderd.

# Indirecte belastingen

## Ook dit jaar relevant

### Mogelijke btw-teruggave bij oninbare vorderingen

#### Heeft u te maken met klanten die uw factuur niet (tijdig) betalen?

Dan geven wij u graag mee dat u de al afgedragen btw kunt terugvragen van de Belastingdienst. De teruggaaf kan worden geclaimd over het tijdvak waarin is vast komen te staan dat de factuur oninbaar is. Let hierbij wel op dat een factuur bij het verstrijken van één jaar na de betaaltermijn geacht wordt oninbaar te zijn. Ook wanneer één jaar na het verstrijken van de betaaltermijn nog niet vaststaat dat de factuur niet zal worden betaald, kunt u de btw over het tijdvak waarin de termijn van één jaar is verstreken terugvragen. De btw vraagt u steeds terug in uw reguliere btw-aangifte. Betaalt uw klant - nadat u de btw heeft teruggevraagd bij de Belastingdienst - alsnog de factuur? Dan moet u de teruggevraagde btw opnieuw voldoen aan de Belastingdienst.

### Btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties

#### Heeft u in het afgelopen jaar zowel btw-belaste als btw-vrijgestelde prestaties verricht?

Ga dan bij het voorbereiden van de laatste btw-aangifte over het jaar 2024 na of u de btw op algemene kosten op de juiste wijze heeft afgetrokken. De btw op algemene kosten brengt u gedurende het jaar in principe in aftrek in de verhouding van uw btw-belaste omzet over het voorgaande jaar, uitgedrukt in een percentage van uw gehele omzet van dat jaar. In de laatste btw-aangifte van 2024 berekent u dit percentage opnieuw, op basis van de daadwerkelijke omzetgegevens van 2024. Het percentage rondt u naar boven af. Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

**N.B.:** Soms geeft deze berekeningswijze (op basis van omzet) een vertekend beeld van de mate waarin u de algemene kosten in werkelijkheid heeft gebruikt voor uw btw-belaste prestaties. In dat geval kan mogelijk een andere berekeningswijze worden toegepast, bijvoorbeeld op basis van daadwerkelijk bestede tijd, of als het gaat om de verhuur van vastgoed een berekening op basis van vierkante meters. Het percentage dat u op een dergelijke wijze berekent rondt u op twee decimalen af. Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

### Btw-herzieningstermijn op (on)roerende zaken

#### Heeft u (on)roerende zaken waarop nog een btw-herzieningstermijn van toepassing is?

Dan moet u gedurende deze termijn nagaan of het gebruik van het betreffende object (bijvoorbeeld een machine, laptop of gebouw) is gewijzigd ten opzichte van het boekjaar waarin u het in gebruik nam. Voor roerende investeringsgoederen moet deze beoordeling worden gemaakt in elk van de vier boekjaren volgend op het boekjaar van ingebruikneming. Voor onroerende zaken geldt dat deze beoordeling wordt gemaakt in elk van de negen boekjaren volgend op het boekjaar van ingebruikname. Is uw boekjaar gelijk aan het kalenderjaar, dan zult u uiterlijk aan het eind van 2024 moeten nagaan of het gebruik is gewijzigd.

# Indirecte belastingen

## Ook dit jaar relevant

### **Komt u tot de conclusie dat het gebruik van het object gedurende 2024 meer dan 10% afweek van het jaar van ingebruikname?**

Dan moet u een correctie maken in de laatste btw-aangifte van 2024 waardoor u aanvullend btw terugvraagt (als u het object meer voor btw-belaste prestaties bent gaan gebruiken) of u alsnog btw terugbetaalt (als u het object meer voor andere dan btw-belaste prestaties bent gaan gebruiken). Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

“

“Voorkom hoge belasting- en invorderingsrente door uw (voorlopige) aangifte tijdig in te dienen.”

**Karnion Orzeszek**  
Tax Adviser / Associate





# Heffing en invordering

## Onze aandachtspunten

### Nieuw

- Belastingrente vennootschaps- en inkomstenbelasting daalt naar verwachting per 2025

# Heffing en invordering

## Nieuw

### **Belastingrente vennootschaps- en inkomstenbelasting daalt naar verwachting per 2025**

De Belastingdienst brengt belastingrente in rekening als zij een aanslag niet op tijd kunnen vaststellen. Met ingang van 1 januari 2024 heeft de wetgever het rentepercentage verhoogd naar 10% (vennootschapsbelasting) en 7,5% (inkomstenbelasting en enkele andere belastingen). Hoewel de hoogte van de belastingrente per 2025 formeel nog moet worden vastgesteld, ziet het er naar uit dat de belastingrente per 1 januari 2025 zal dalen. Naar verwachting daalt de belastingrente voor de vennootschapsbelasting van 10% naar (afgerond) 9% en voor de inkomstenbelasting en enkele andere belastingen van 7,5% naar (afgerond) 6,5%.

### **Hoe kan belastingrente worden voorkomen?**

Aangezien belastingrente in rekening wordt gebracht als de aanslag niet op tijd kan worden vastgesteld, kan belastingrente worden voorkomen door de belastingaangifte op tijd in te dienen of door vóór 1 mei volgend op het betreffende belastingjaar (bij boekjaren die gelijk zijn aan het kalenderjaar) een voorlopige aanslag inkomsten- dan wel vennootschapsbelasting aan te vragen. Voor het jaar 2024 geldt dat het verzoek tot het opleggen van een voorlopige aanslag vóór 1 mei 2025 moet zijn ingediend (uitgaande van een regulier boekjaar voor de vennootschapsbelasting).

### **Invorderingsrente bedraagt ook in 2025 4%**

Het percentage invorderingsrente, de rente die moet worden betaald vanaf het moment dat de aanslag is opgelegd en de uiterlijke betalingstermijn is verlopen, bedraagt vanaf 1 januari 2024 4%. Voor het jaar 2025 heeft de wetgever geen ander rentepercentage aangekondigd.

### **Waar moet de belastingplichtige bij invorderingsrente op letten?**

Invorderingsrente kan worden voorkomen door belastingsschulden tijdig te betalen. Deze rentesoort speelt namelijk enkel een rol indien een belastingsschuld te laat wordt betaald. Als een belastingplichtige het voeren van een fiscale procedure voorziet, zou hij ervoor kunnen kiezen om de aangifte tijdig in te dienen, bezwaar te maken en om uitstel van betaling te vragen. In het kader van een bezwaarprocedure kan namelijk om uitstel van betaling worden gevraagd; en de rentecomponent die, als uitstel van betaling wordt verleend, verschuldigd is, is veel lager dan de belastingrente die verschuldigd is als de aangifte te laat wordt ingediend.



# Team Family Owned Business & Private Wealth

Heeft u een familiebedrijf, bent u ondernemer of vermogende particulier? Dan heeft u te maken met complexe fiscale en juridische regelgeving, in binnen- en buitenland. Dit geldt niet alleen voor uw onderneming, maar ook voor uw zorgvuldig opgebouwde (familie) vermogen.

## Zakelijke overwegingen, familiewaarden en emotie

Vragen als 'Hoe bereik ik een optimale fiscale en juridische situatie, zowel voor mijn onderneming als in privé?' en 'Hoe draag ik mijn (familie)bedrijf op de juiste wijze over, met waarborging van de continuïteit van de onderneming?' komen mogelijk bij u op. Of wellicht wilt u het verschil maken voor een bepaald maatschappelijk (lokaal) doel waarbij u zich betrokken voelt. Vragen die niet alleen worden beantwoord op basis van strikt zakelijke overwegingen, maar waarbij ook familiewaarden, emotie en persoonlijke interesses een belangrijke rol spelen en dus ook in die context beoordeeld moeten worden.

## Persoonlijke en pragmatische benadering

Graag voorzien wij u als team 'Family Owned Business & Private Wealth' van een op maat gesneden en persoonlijk advies. Daarbij leggen wij de nadruk op meedenken én vooruitdenken, inspelen op de maatschappelijke dynamiek en het ondersteunen bij het maken van de juiste keuzes. Een dergelijke dienstverlening bieden wij ook aan family offices, private bankers, (familie) stichtingen en (familie) trusts.

## Ruim 100 jaar ervaring

Wij zijn uniek vanwege de geïntegreerde samenwerking tussen onze belastingadviseurs, notarissen en advocaten. Uw vragen worden waar nodig vanuit meerdere invalshoeken bekeken.

Bovendien kunt u gebruik maken van specialistische fiscale en juridische kennis van de regelgeving in onze vier thuismarkten (Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland) en van ons wereldwijde netwerk.

Op basis van onze ruim 100-jarige ervaring in de sector en oprechte interesse in onze cliënten kunnen wij uw complexe fiscale en juridische vraagstukken op een efficiënte wijze omzetten in pragmatische oplossingen. Wij bouwen aan duurzame cliëntrelaties die zijn gebaseerd op onderling vertrouwen (*trusted adviser*).

## Hoe wij kunnen helpen

Wij geven advies over bijvoorbeeld:

- Fiscale en juridische inrichting van uw familiebedrijf
- De vormgeving van een bedrijfsoverdracht
- Bestuur en toezicht binnen uw familiebedrijf en -vermogen
- Investeren in duurzaamheid en innovatie binnen het familiebedrijf
- Rekening houden met internationale en Europese ontwikkelingen
- Fiscale en juridische inrichting van uw (familie)vermogen
- Bescherming van uw vermogen en uw privacy
- Huwelijksvoorwaarden, samenleven, scheiden en testament
- Filantropie, maatschappelijk verantwoord ondernemen en goeddoelorganisaties
- Voldoen aan fiscale (compliance)verplichtingen

Meer weten over het team '[Family Owned Business & Private Wealth](#)'?

Download dan **onze uitgave 'Wat kunnen wij voor u betekenen?'**.



Het kan zinvol zijn om nog dit jaar het nodige te regelen

# Contact

Heeft u na het lezen van deze uitgave behoefte aan een nadere toelichting op een of meer onderwerpen? Of wilt u weten wat hiervan de gevolgen zijn voor uw situatie? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur. Of neem voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek contact op met een van onze adviseurs van het team 'Family Owned Business & Private Wealth'.

## Nederland

### Gerard Blokland

Belastingadviseur / Partner

T +31 20 578 51 89

E [gerard.blokland@loyensloeff.com](mailto:gerard.blokland@loyensloeff.com)



### Daniëlle van Geldorp

Belastingadviseur /  
Senior associate

T +31 20 578 56 10

E [danielle.van.geldorp@loyensloeff.com](mailto:danielle.van.geldorp@loyensloeff.com)

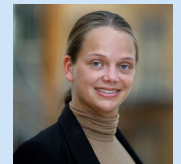


### Arianne de Leeuw

Belastingadviseur /  
Senior associate

T +31 20 578 51 81

E [arianne.de.leeuw@loyensloeff.com](mailto:arianne.de.leeuw@loyensloeff.com)



### Dirk-Jan Maasland

Notaris / Partner

T +31 20 578 57 43

E [dirk.jan.maasland@loyensloeff.com](mailto:dirk.jan.maasland@loyensloeff.com)



### Laura Moors

Senior kandidaat notaris /  
Senior associate

T +31 10 224 64 82

E [laura.moors@loyensloeff.com](mailto:laura.moors@loyensloeff.com)

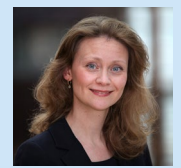


### Mariëlle Nuijens

Senior kandidaat notaris /  
Senior associate

T +31 20 578 56 82

E [marielle.nuijens@loyensloeff.com](mailto:marielle.nuijens@loyensloeff.com)



**Tim van Straaten**

Belastingadviseur / Partner



T +31 20 578 54 34

E tim.van.straaten@loyensloeff.com

**Rick van der Velden**

Belastingadviseur / Partner



T +31 10 224 67 40

E rick.van.der.velden@loyensloeff.com

**Pleuni Visser**

Belastingadviseur / Partner



T +31 20 578 53 13

E pleuni.visser@loyensloeff.com

**België****Nicolas Bertrand**

Advocaat / Partner



T +32 2 773 23 46

E nicolas.bertrand@loyensloeff.com

**Saskia Lust**

Advocaat / Partner



T +32 2 700 10 27

E saskia.lust@loyensloeff.com

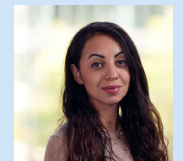
**Luxemburg****Peter Adriaansen**

Belastingadviseur / Partner



T +352 466 230 451

E peter.adriaansen@loyensloeff.com

**Kheira Mebrek**Belastingadviseur /  
Senior associate

T +352 466 230 292

E kheira.mebrek@loyensloeff.com

**Aline Nunes**Belastingadviseur /  
Senior counsel

T +352 466 230 597

E aline.nunes@loyensloeff.com

**Robin Pollet**

Belastingadviseur / Associate



T +352 466 230 641

E robin.pollet@loyensloeff.com

## Zwitserland

---

### Beat Baumgartner

Advocaat / Partner



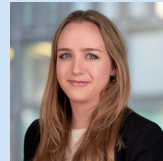
T +41 43 434 67 10

E [beat.baumgartner@loyensloeff.com](mailto:beat.baumgartner@loyensloeff.com)

---

### Livia Lorino

Belastingadviseur / Associate



T +41 43 434 67 28

E [livia.geissmann@loyensloeff.com](mailto:livia.geissmann@loyensloeff.com)

---

### Anais Näscher

Advocaat-belastingadviseur /

Senior associate



T +41 43 434 67 20

E [anais.naescher@loyensloeff.com](mailto:anais.naescher@loyensloeff.com)



# Colofon

## Auteurs

Peter Adriaansen, Jérôme Ariëns, Guido Bentveld, Nicolas Bertrand, Pam de Boer, Jildis Deumens, Dennis van den Broek, Ralph Ferouge, Malou Florquin, Daan Jongebloed, Mick Knops, Merel Kuijer, Sami Lamdaghi, Arianne de Leeuw, Maud van der Linden, Saskia Lust, Shanna van den Maagdenberg, Bram Middelburg, Dirk-Jan Maasland, Olivier Mirck, Laura Moors, Jules Pellegrum, Emma van Pernis, Bert van der Poel, Robin Pollet, Hans van Ruiten, Amber Spijkers, Tim van Straaten, Evelien Stuuat, Rick van der Velden, Pleuni Visser en Laurens Winkenius.

## Datum afsluiting uitgave

De uitgave is afgesloten op 6 november 2024. Dit betekent dat latere ontwikkelingen niet in de uitgave zijn opgenomen. Let wel, een aantal aandachtspunten die zijn vermeld onder de rubriek 'nieuw' zijn gebaseerd op de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2025 en/of andere relevante wetsvoorstellen. Aangezien de Eerste Kamer in december 2024 nog moet stemmen over de voorgestelde maatregelen, is niet zeker of én welke van deze maatregelen in werking zullen treden.

## Auteur en (eind)redactie

### Jessica Litjens

Professional support lawyer / Senior associate

T +31 20 578 55 37

E [jessica.litjens@loyensloeff.com](mailto:jessica.litjens@loyensloeff.com)



## Disclaimer

Hoewel deze publicatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaarden Loyens & Loeff N.V. en alle andere entiteiten, samenwerkingsverbanden, personen en praktijken die handelen onder de naam 'Loyens & Loeff', geen enkele aansprakelijkheid voor de gevolgen van het gebruik van de informatie uit deze uitgave zonder hun medewerking. De aangeboden informatie is bedoeld ter algemene informatie en kan niet worden beschouwd als advies.





Als **One Firm: Law & Tax** zijn wij trots op de unieke ondersteuning die wij bieden aan internationale ondernemingen, financiële instellingen, investeerders en vermogenden. Dit doen we vanuit Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland, onze thuismarkten. En met kantoren in financiële centra en een wereldwijd partnernetwerk, staan wij u bij waar u wenst.

Op het Europese vasteland zijn wij koploper en met bijzondere aandacht voor Private Equity & Funds, Real Estate, Life Sciences & Healthcare en Energy & Infrastructure. Door fiscale, civiel rechtelijke en notariële expertise te integreren en aan de hand van advies, transacties en procesvoering, helpen wij u vooruit met slimme en efficiënte oplossingen.

Binnen een goed partnerschap draait topadvies niet alleen om kennis, maar ook om het begrijpen van uw zaak tot in detail en het vinden van de beste oplossing. Deze toewijding is de basis van ons succes.

Laten we samen oplopen - **Further. Better. Together.**

Amsterdam, Brussel, Londen, Luxemburg, New York, Parijs, Rotterdam, Tokio, Zürich

[loyensloeff.com](http://loyensloeff.com)