



## Geachte lezer,

Het einde van het jaar nadert. Daarom graag uw aandacht voor deze eindejaars tips 2024!

Zijn er acties die u nu al moet ondernemen, of vragen bepaalde zaken juist om uitstel en zijn er veranderingen waarmee u rekening moet houden? In deze nieuwsbrief een selectie van de belangrijkste tips en aandachtspunten.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op. We beoordelen dan samen of actie gewenst is. Sluit 2024 hiermee goed af en ga goed voorbereid het nieuwe jaar in!

Met ondernemende groet,

*Boere Accountants en Adviseurs  
Aswin, Mary, Ina en Jolanda*



### OVERIGE TIPS

## Box-3-heffing verlagen

Tot en met 2026 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2025 is het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' vastgesteld op 5,88%. De percentages voor de categorieën 'bank- en spaartegoeden' en 'schulden' worden pas na afloop van het kalenderjaar bekendgemaakt.

Het tarief van de box-3-heffing blijft 36%. Het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingvrije vermogen, wordt op 1 januari 2025 slechts verhoogd van € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000) naar € 57.684 (fiscale partners: € 115.368). Kortom, alle redenen om uw box-3-vermogen te verlagen, bijvoorbeeld door:

- nog dit jaar de geplande aankoop te doen van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk);
- zo veel als mogelijk uw belasting-schulden te betalen. Deze schulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3, maar betaalt u deze schulden vóór **31 december 2024**, dan wordt uw vermogen in box 3 wel lager en bespaart u dus box-3-heffing. Een uitzondering wordt gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van het box-3-vermogen.
- gebruik te maken de aftrekrumtes voor lijfrentepremie als u een pensioentekort hebt. Door meer te storten op een lijfrentepolis met meer aftrek in box 1, verlaagt u tevens uw box-3-vermogen.
- uw verhuurde panden te verkopen

en de opbrengst op een spaarrekening te zetten, die veel lager wordt belast in box 3. Bent u dga en is uw schuld bij de eigen bv te hoog? Los dan met de verkoopopbrengst een deel van de schuld af, zodat uw schuld onder de € 500.000-grens blijft. •



### TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Bedrijfsopvolgingsregelingen wijzigen opnieuw

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om uw onderneming fiscaalvriendelijk over te dragen naar de volgende generatie.

In veel gevallen is de bedrijfsoverdracht dan namelijk geheel vrijgesteld of slechts beperkt belast. Daarnaast bestaat er in de inkomstenbelasting een doorschuifregeling die het mogelijk maakt om de aanmerkelijk belang aandelen (5% of meer) in een bv bij overlijden of door schenking over te dragen, zonder dat er belasting verschuldigd is (DSR ab). De BOR en de DSR ab moeten ervoor zorgen dat bij een bedrijfsopvolging de continuïteit van uw bedrijf of bv niet in gevaar komt. ►►

## Bedrijfsopvolgingsregelingen wijzigen opnieuw (vervolg)

Vorig jaar zijn al wijzigingen aangenomen die op **1 januari 2025** in werking treden:

- De 100%-vrijstelling in de BOR wordt van toepassing op € 1,5 miljoen van het ondernemingsvermogen (nu: € 1.325.253) en het meerdere wordt vrijgesteld voor 75% (nu: 83%).
- Afschaffing 'doelmatigheidsmarge' in de BOR: als er sprake is van beleggingsvermogen, wordt dit aangemerkt als ondernemingsvermogen tot maximaal 5% van het ondernemingsvermogen.
- Bedrijfsmiddelen die zowel zakelijk als voor andere doeleinden worden gebruikt, zullen dan alleen volledig kwalificeren voor de BOR en DSR ab voor zover deze tenminste voor 90% worden gebruikt voor de onderneming. Worden de bedrijfsmiddelen voor minder dan 90% gebruikt voor de onderneming? Dan gelden deze faciliteiten slechts voor zover de bedrijfsmiddelen worden gebruikt voor de onderneming. Dit zal alleen gelden voor bedrijfsmiddelen met een waarde van minimaal € 100.000.
- Ook komt dan het 'dienstbetrekkings-

vereiste' in de DSR ab bij schenking te vervallen. Dit vereiste houdt in dat de begiftigde ten minste 3 jaar in dienstbetrekking moet zijn bij de onderneming van de vennootschap, waarvan de aandelen worden geschonken. Deze eis blijft wel gelden voor de doorschuifregeling voor een onderneming in de inkomstenbelasting.

- Invoering van een minimumleeftijd van 21 jaar in de BOR en de DSR ab bij schenking. Deze leeftijdsgrens geldt dus niet voor een bedrijfsopvolging in geval van overlijden.

Dit jaar is daar één wijziging bijgekomen, die ook op **1 januari 2025** ingaat. Die wijziging betreft het inkorten van het zogenoemde 'voortzettingsvereiste' in de BOR bij schenking. Dit vereiste houdt nu nog in dat de begiftigde 5 jaar winst uit onderneming blijft genieten of de aandelen in de geschonken onderneming ten minste 5 jaar in bezit houdt, waarbij de onderneming ten minste 5 jaar wordt voortgezet. Het 'voortzettingsvereiste' wordt volgend jaar ingekort tot 3 jaar. •

## Spreaden investeringen voor meer KIA

Het is ook zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2024 moet doen of dat u die beter kunt doorschuiven naar 2025. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren.

Investeert u in 2024 tussen € 2.800 en € 69.765, dan krijgt u hierover 28% KIA. U kunt voor een totale investering tussen € 69.765 en € 129.194 een vast bedrag claimen van € 19.535. Voor investeringen van in totaal tussen € 129.194 en € 387.580 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 387.580 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger. •



## Laatste jaar aankoop bestelauto zonder bpm



Als u nu een bestelauto aanschaft voor uw onderneming, betaalt u geen bpm. Daarvoor geldt namelijk een vrijstelling. Deze ondernemersvrijstelling wordt per **1 januari 2025** afgeschaft.

De grondslag van het reguliere bpm-tarief voor bestelauto's wordt dan omgezet van netto cataloguswaarde naar CO<sub>2</sub>-uitstoot. De CO<sub>2</sub>-uitstoot wordt op dezelfde wijze vastgesteld als nu al gebeurt voor personenauto's. Vanaf 2025 gaat u dus - net als particulieren - bpm betalen bij de aanschaf van een bestelauto voor uw onderneming. Ook wijzigt dan de afschrijvingstermijn voor de bpm van 5 naar 25 jaar.

### Let op

Rijd u in een bestelauto die is aanschaf met toepassing van de ondernemersvrijstelling en is de 5-jaarstermijn nog niet verstreken? Dan blijft die vrijstelling ook na 31 december 2024 van kracht bij ongewijzigd gebruik, mits u aan de voorwaarden blijft voldoen. Verkoopt u ná 31 december 2024 maar binnen die 5-jaarstermijn de bestelauto aan een particulier, dan hoeft u de vrijgestelde bpm niet terug te betalen. •

# Los uw excessieve lening bij uw bv tijdig en voldoende af

De grens waarboven u over schulden bij de eigen bv box-2-belasting moet betalen, is begin dit jaar fors verlaagd van € 700.000 naar € 500.000. Bedragen de schulden aan uw eigen bv (niet zijnde eigenwoningsschulden) meer dan € 500.000, dan zult u dit jaar moeten aflossen op deze schulden om aan de box-2-belasting te ontkomen.

Eind 2024 controleert de Belastingdienst of de schuldenlast bij uw eigen bv voldoet aan de grens van € 500.000. Controleer daarom tijdig de hoogte van uw schuldenlast bij uw eigen bv. Is de schuld te hoog, onderzoek dan of, en hoe u die schuldenlast omlaag kunt krijgen. Naast aflossen uit privémiddelen, kunt u ook denken aan herfinanciering van (een deel van) de schuld bij een bank. Heeft u vastgoed in privé? Dan zou u dat kunnen verkopen (eventueel aan uw eigen bv) om met de opbrengst de schuld aan uw bv af te lossen. Let wel, de koper zal daarbij overdrachtsbelasting verschuldigd zijn!

## Dubbele heffing voorkomen

Eind 2023 was de drempel voor het excessief lenen € 700.000. Was uw schuldenlast toen hoger dan deze drempel, bijvoorbeeld € 850.000.

## Nog één keer LIV

U kunt voor bepaalde werknemers met een laag loon in aanmerking komen voor het lage-inkomensvoordeel (LIV). Dit jaar is het laatste jaar waarin u van het LIV gebruik kunt maken, want dit voordeel wordt in 2025 afgeschaft.

U komt in 2024 in aanmerking voor het LIV voor alle werknemers die ten minste 1.248 verloonde uren per kalenderjaar hebben en die een uurloon verdienen tussen € 14,33 en € 14,91. In 2024 bedraagt het LIV € 0,49 per verloond uur met een maximum van € 960 per werknemer per kalenderjaar. Het LIV over 2024 wordt automatisch aan u uitbetaald in 2025. •



Dan hebt u in de aangifte IB 2023 het meerdere (€ 150.000) moeten aangeven als inkomsten uit aanmerkelijk belang. De drempel eind 2024 wordt daardoor met € 150.000 verhoogd van € 500.000 naar € 650.000. Zo wordt dubbele heffing voorkomen.

## Hypotheekrecht verstrekken

Gaat u een eigenwoningsschuld aan met uw eigen bv, zorg er dan voor dat u een hypotheekrecht verstrekt aan uw eigen bv. Anders valt deze schuld niet onder de uitzondering!

## Voorkomen dubbeltellingen

Er doen zich ten aanzien van excessief lenen onbedoelde dubbeltellingen voor van schulden bij personenvennootschappen (denk aan maatschap, vennootschap onder firma en commanditaire vennootschappen). In het Belastingpakket 2025 wordt dit voorkomen door bepaalde schulden buiten beschouwing te laten. Dit betreft de situatie waarin participanten in een samenwerkingsverband ook een aanmerkelijk belang hebben in een vennootschap en deze vennootschap een lening heeft verstrekt aan dat samenwerkingsverband. Dubbeltellingen van schulden en verplichtingen worden in deze situatie uitgesloten van het schuldenbegrip. •

## Vrije ruimte optimaal benutten

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom gaat omhoog van 1,92% naar 2%. Dit percentage gaat op 1 januari 2027 verder omhoog naar 2,16%. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.

Controleer of u de vergoedingen en verstrekkingen die u aan uw werknemers hebt gegeven op de juiste wijze hebt verwerkt voor de werkkostenregeling en of u mogelijk nog ruimte over hebt om de werkkostenregeling optimaal te benutten. U mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van uw vrije ruimte brengen als het gebruikelijk is dat de werknemer deze onbelast krijgt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen en verstrekkingen van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar als gebruikelijk. Vergoedingen en verstrekkingen van in totaal minder dan € 2.400 per werknemer kunt u dus onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte. •

## Benut hogere mkb- winstvrijstelling

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van uw winst. U krijgt deze aftrekpost als u een of meerdere ondernemingen hebt. De aftrekpost is een percentage over de behaalde jaarwinst van deze onderneming(en).

Nu bedraagt dit percentage nog 13,31%, maar volgend jaar gaat dit percentage omlaag naar 12,7%. Heeft uw onderneming verlies geleden? Dan verlaagt de mkb-winstvrijstelling het verrekenbaar verlies. De mkb-winstvrijstelling maakt geen onderdeel uit van de ondernemersaftrek. U hoeft niet te voldoen aan het urencriterium dat bijvoorbeeld wel voor de zelfstandigenaftrek geldt. U past de mkb-winstvrijstelling toe op de winst na aftrek van de ondernemersaftrek. •



OVERIGE TIPS

## Benut de lijfrentepremieaftrek

Heeft u een pensioentekort? In dat geval kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct.

Sinds begin 2023 zijn de aftrekrumtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte nu 30% van uw loon of uw winst uit een



onderneming. Het maximum bedraagt nu € 36.077. De maximale reserveringsruimte is verhoogd naar € 41.608 en geldt voor de onbenutte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar (voorheen 7 jaar). Maar let op, alleen de lijfrentepremie die u in 2024 daadwerkelijk hebt betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2024 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

### Aftrek vergeten?

Bent u in de afgelopen 5 jaar toch vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. U moet dan wel kunnen aantonen dat u de lijfrentepremies niet hebt afgetrokken. Dat kunt u doen met kopieën van de ingediende aangiften inkomstenbelasting van de afgelopen jaren en de aanslagen over die jaren. Bewaar daarom de oude aangiften en aanslagen! •



OVERIGE TIPS

## Invoering derde tariefschijf

De tariefschijven in de inkomstenbelasting worden vanaf 2025 uitgebreid. Daarbij wordt de eerste schijf gesplitst in een laag tarief van 35,82% en een verhoging van het bestaande tarief van 36,97% naar 37,48%. Dit tarief geldt ook voor de aftrekposten. Daarnaast wordt de schijfgrens naar de hoogste schijf in de inkomstenbelasting (49,5%) verhoogd van € 75.518 naar € 76.817 in 2025.

Heeft u in 2025 inkomen in deze hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde alimentatie, giften en ziektekosten aftrekbaar tegen tarief van 37,48% (nu: 36,97%).

### Let op

De aftrekbeperking geldt niet voor de premies van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en lijfrentepremies. •

OVERIGE TIPS

## Elektrisch rijden wordt duurder

Elektrisch rijden wordt volgend jaar een stuk duurder. Aan het eind van het jaar stopt namelijk de subsidiëring van de aanschaf van nieuwe of gebruikte elektrische personenauto's.

Daarnaast wordt de tijdelijke tariefkorting van 100% in de motorrijtuigen-

belasting verlaagd naar 75% en wordt daarna nog verder afgebouwd. Per 2026 gaat deze naar slechts 25% en ingaande 2030 vervalt de tariefkorting helemaal. Ook stopt de specifieke bpm-tarief tabel voor plug-in hybride personenauto's per 2025. Op deze auto's wordt dan de reguliere bpm-tabel van toepassing. •

Boere   
Accountants en Adviseurs



Deze nieuwsbrief is van **copy-datum 15 november 2024** en gelet op de bijna dagelijkse updates en aanpassingen door de overheid kan de inhoud van de nieuwsbrief op een latere datum alweer achterhaald zijn. Voor de meest actuele stand van zaken kunt u contact met ons opnemen. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden. Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of verneniguldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.