



Belastingplan 2025

19 november 2024

Introductie

Joep Geldens LL.M MSc

❖ Senior Belastingadviseur



 j.geldens@fsv.nl

 088 900 53 01

 Hogeweg 43
Zaltbommel

Agenda

1. IB-ondernemer (eenmanszaak, VOF, maatschap, etc)
2. Aanmerkelijk belanghouder (directeur met eigen bedrijf)
3. Box 3
4. Overige

Let op; De genoemde wetswijzigingen en tarieven in deze presentatie t.a.v. belastingjaar 2025 (of later) zijn gebaseerd op de actuele gegevens uit het Belastingplan 2025. De Eerste Kamer dient deze plannen nog formeel goed te keuren en de plannen en tarieven kunnen daarmee inhoudelijk nog wijzigen.



IB-ondernemer



IB-ondernemer

Mkb-winstvrijstelling verder verlaagd (iedere IB-ondernemer)

Belastingjaar	Aftrek
2012 t/m 2023	14,00%
2024	13,31%
vanaf 2025	12,70%

Verdere afbouw zelfstandigenaftrek (urencriterium)

Belastingjaar	Aftrek
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

Handhavingsmoratorium vervalt met ingang van 2025 – (schijn)zelfstandigheid



Box 2



Tarief aanmerkelijk belang

Met ingang van 2024 introductie twee schijven (2023: 26,9%)

- Tarief 2024

	inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
1ste schijf	-	67.000	24,5
2de schijf	67.000		33

- Tarief 2025

	inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025(%)
1ste schijf	-	67.804	24,5
2de schijf	67.804		31

(bij fiscaal partners 2x benutten tarief 1^{ste} schijf)

Combinatie BV / AB-heffing

- Tarief vennootschapsbelasting wijzigt niet

	winst meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	tarief 2023 t/m 2025 (%)
1ste schijf	-	200.000	19
2de schijf	200.000		25,8

- Combinatie Vpb / AB 2024

Vpb-tarief	19,00%		25,80%	
Ab-tarief	24,50%	33,00%	24,50%	33,00%
Gecomb. heffing	38,85%	45,73%	43,98%	50,29%

- Combinatie Vpb / AB 2025

Vpb-tarief	19,00%		25,80%	
Ab-tarief	24,50%	31,00%	24,50%	31,00%
Gecomb. heffing	38,85%	44,10%	43,98%	48,80%

Invloed heffingskortingen

- Vanaf 2025 afbouw algemene heffingskorting op basis van verzamelinkomen (box 1, 2 en 3 tezamen)
- Tot en met 2024 enkel afbouw op basis van box 1 inkomen
- Effectieve belastingdruk kan daarmee in 2025 hoger komen te liggen dan 2024

Voorbeeld AB-heffing

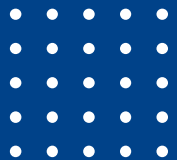
DGA met loon van € 77.000 ontvangt € 20.000 dividend uit BV (AB)

Heffing:

Box 2 heffing	€	4.900	24,50%
Afname AHK	€	-	0,00%
	€	4.900	24,50%

Netto blijft er € 15.100 over van het dividend

Met verzamelinkomen van meer dan € 76.816 is marginale druk 24,5% in box 2 (over 1^{ste} € 67.000 box 2 inkomen per persoon)



Voorbeeld AB-heffing

DGA met loon van € 56.000 ontvangt € 20.000 dividend uit BV (AB)

Heffing:

Box 2 heffing	€	4.900	24,50%
Afname AHK	€	1.300	6,50%
	€	6.200	31,00%

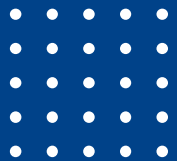
Netto blijft er € 13.800 over van het dividend

Met verzamelinkomen lager dan € 76.816 is marginale druk 31% in box 2

Gelijk aan hoogste tarief in box 2 (!)

Voorbeeld AB-heffing

- DGA met loon van € 77.000 ontvangt € 12.522 dividend uit BV (AB). DGA heeft een (fiscaal)partner met € 0 looninkomsten
- Box 2 inkomen vrijelijk toe te delen tussen fiscaal partners
- Partner benut heffingskortingen (nog) niet, daarmee dividend aan partner toerekenen
- Effectieve heffing over dividend bedraagt bij de partner 0% (!). Dit dankzij toepassing algemene heffingskorting (anders onbenut)
- 'gratis' dividend
- Let op evt. verrekenbeding in huwelijkse voorwaarden en gevolgen toeslagen



Voorbeeld AB-heffing

De heer is gepensioneerd en ontvangt naast de AOW-uitkering een aanvullend pensioen: totaal € 45.000

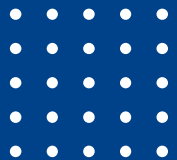
De heer is dga van een BV en keert zichzelf € 10.000 dividend uit

Heffing:

Box 2 heffing	€	2.450	24,50%
Afname AHK	€	317	3,17%
Afname ouderenkort.	€	1.500	15,00%
	€	4.267	42,67%

Netto blijft er € 5.733 over van het dividend

Heffing ruimschoots hoger dan hoogste tariefschijf box 2 (!)



Excessief lenen

Ontmoedigen overmatig lenen bij eigen BV

Wet in 2023 in werking getreden

Eigenwoningleningen uitgezonderd (vanaf 1 januari 2023 notarieel regelen)

Verstrekken leningen aan verbonden personen

Géén automatische saldering vorderingen en schulden dga met BV

belastingjaar	peildatum	hoogte max. schuld (€)
2023	31-dec-23	700.000
2024	31-dec-24	500.000



BOX 3



Waar staan we?

- Kerstarrest (24 december 2021)
 - HR: belastingheffing in box 3 sinds 1 januari 2017 in strijd is met het eigendomsgrondrecht en het discriminatieverbod EVRM
- Wetgever:
 - Wet Rechtsherstel (periode 2017 – 2022)
 - Overbruggingswetgeving (periode 2023 –)
- Juni arresten (6 en 14 juni 2024)
 - HR: Rechtsherstel is onvoldoende
 - HR: Heffen naar werkelijk rendement indien lager dan forfaitair rendement
 - HR: Invulling begrip ‘werkelijk rendement’
- Belastingdienst (medio 2025)
 - formulieren aangeven werkelijk rendement

Discussie

- Forfaitaire berekening

Vermogen	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Banktegoeden	0,25%	0,12%	0,08%	0,04%	0,01%	0,00%	0,92%	nmb	nmb
Ov. bezittingen	5,39%	5,38%	5,59%	5,28%	5,69%	5,53%	6,17%	6,04%	5,88%
Schulden	3,43%	3,20%	3,00%	2,74%	2,46%	2,28%	2,46%	nmb	nmb

- Werkelijk rendement
 - Uitleg Hoge Raad
 - Formulier belastingdienst (medio 2025)
 - Nieuwe jurisprudentie?
- Tarief in box 3 bedraagt 36% (sinds 2024)

Juni arresten

- zoveel mogelijk aansluiten bij rendementsbegrip box 3
- gehele vermogen meenemen (dus met inbegrip banktegoeden)
- geen rekening houden met heffingsvrije vermogen
- rendement gehele vermogen gedurende jaar
- geen rekening houden met negatieve/positieve rendementen andere jaren
- wel rekening houden met (ongerealiseerde) waardeveranderingen
- geen rekening houden met kosten
- belastingplichtige moet werkelijk rendement aannemelijk maken bij betwisting rechtsherstel

Voorbeelden werkelijk rendement

Dhr

Mevr



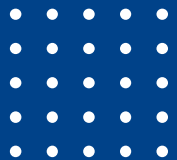
250.000
0,5% rente

Forfaitaire berekening: € 504 box 3 heffing
(heffingsvrij vermogen 2x, toestand per 1 januari)

Werkelijk rendement: € 450 box 3 heffing
(geen heffingsvrij vermogen)

Conclusie: wel voordeel heffing werkelijk rendement

Wegen kosten bezwaar op tegen voordeel?



Voorbeelden werkelijk rendement

Dhr

Mevr



250.000
0,0% rente

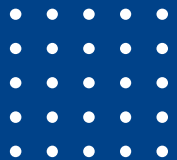


400.000 (woz 2023)
425.000 (woz 2024)
0 huur per maand, 12 maanden leegstand
800 hypotheekrente per maand (totaal hypotheek 240.000)
10.000 verbouwingskosten

Forfaitaire berekening: € 5.491 box 3 heffing
(heffingsvrij vermogen 2x, toestand per 1 januari, geen leegwaarderatio)

Werkelijk rendement: € 5.544 box 3 heffing
(geen kosten, ovs, daadwerkelijk huur, geen heffingsvrij vermogen)

Conclusie: geen voordeel heffing werkelijk rendement



Voorbeelden werkelijk rendement

Dhr



250.000
0,0% rente

Mevr

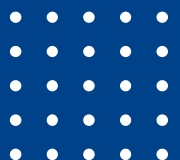


400.000 (woz 2023)
425.000 (woz 2024)
1.200 huur per maand
800 hypotheekrente per maand (totaal hypotheek 240.000)

Forfaitaire berekening: € 4.665 box 3 heffing
(heffingsvrij vermogen 2x, toestand per 1 januari, leegwaarderatio)

Werkelijk rendement: € 10.728 box 3 heffing
(geen kosten, ovs, daadwerkelijk huur, geen heffingsvrij vermogen)

Conclusie: geen voordeel heffing werkelijk rendement





Overige



Jurisprudentie

Villa tax

- Eigenwoningforfait van 0,35% over WOZ-waarde
- WOZ hoger dan € 1.330.000? Dan hogere waarde tegen 2,35%
- buitenproportionele heffing (eigendomsrecht)?
- Rechter aan zet

Belastingrente

- Momenteel 10% vennootschapsbelasting
- Momenteel 7,5% inkomstenbelasting
- Recente uitspraak Rechtbank Groningen: belastingrente Vpb te hoog
- Nadere jurisprudentie?

Vragen?

