

# Fiscale eindejaarstips

2024

**DISCLAIMER** Alle informatie in dit document is met de grootste zorg samengesteld. Er kunnen echter geen rechten aan worden ontleend. Flynth aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die op enigerlei wijze voortvloeit uit de onvolledigheid en/of onjuistheid van de in dit document verstrekte informatie en/of het gebruik daarvan. Dit document is uitsluitend bestemd voor informatiedoeleinden en kan niet worden aangemerkt als advies in een individuele zaak.

<b>Alle ondernemers</b>	4	36. Toets verrekenprijzen op zakelijkheid	14
1. Benut hoge mkb-winstvrijstelling	4	37. Regel tijdig dollaraangifte	14
2. Herinvesteer vóór 2025	4	38. Doe gift uit bv vóór 2025 vanwege aftrek	14
3. Benut eerder gemiste investeringsaftrek	4	39. Schenk via bv aan ANBI vóór 2025 vanwege box 2-heffing	14
4. Optimaliseer investeringen voor KIA	4		
5. Gebruik tijdig KIA-bedrijfsmiddel	4		
6. Verkoop 'nieuw' bedrijfsmiddel in 2025	5	<b>BTW en overdrachtsbelasting</b>	15
7. Begin tijdig met aanvraag voor Milieulijst 2026	5	40. Corrigeer btw auto in 4e kwartaal 2024	15
8. Vraag snel WBSO 2025 aan	5	41. Dien tijdig suppletieaangifte btw in	15
		42. Regel kavelruil met opstallen in 2024	15
<b>IB-ondernemers</b>	6	43. Verwerk BUA-correctie in slotaangifte 2024	15
9. Druk winst 2024 met voorziening	6	44. Reik vóór 28 januari 2025 90%-verklaring uit	16
10. Voltooi de 1.225 uren	6	45. Vraag vóór 4 december 2024 om toepassing KOR	16
11. Wacht met bijbaantje tot na jaarwisseling	6	46. Pas als niet-Nederlandse ondernemer KOR toe	16
12. Wacht tot 2025 met verzoek om kwijtschelding voor IB-ondernemer	7	47. Vraag vóór 4 december 2024 om beëindiging KOR	16
13. Maak haast met uw verhuizing	7	48. Start vóór 2025 werkzaamheden voor werk-bv	17
14. Voldoe familieschuld voor investering	7	49. Vraag btw over 2023 terug	17
15. Verreken IB-verlies uit 2015	7	50. Controleer voorwaarden FE btw	17
16. Verzoek om navorderingsaanslag	8	51. Koop vastgoed-bv vóór 2025	17
17. Schenk bedrijf vóór 2025 aan jonge opvolger	8	<b>Werkgevers</b>	18
		52. Sluit administraties op elkaar aan	18
<b>Vennootschappen en DGA's</b>	8	53. Laat werknemers met lage lonen 1.248 uur vol maken	18
18. Voer aandelenfusie uit met open cv	8	54. Check resterende vrije ruimte 2024	18
19. Pas open fonds voor gemene rekening aan	8	55. Keer gebruikelijke bonus in 2024 onbelast uit	18
20. In vordering op bv na 1 januari 2025	9	56. Maak afspraken over thuiswerken	19
21. Verreken verliezen vóór belangenwijziging	9	57. Richt vóór 2025 personeelsfonds op	19
22. Wacht met afstoten van werkzaamheden	9	58. Houd personeelsfeestje 2025 op de zaak	19
23. Zet ab-verlies in belastingkorting om	10	59. Pas op met de concernregeling in 2024	19
24. Controleer voordeel van hypotheek bij bv	10	60. Check of de sectorindeling voor 2025 klopt	20
25. Los af op uw schuld aan uw bv	11	61. Voltooi afsluiting loonadministratie 2024	20
26. Deponeer tijdig jaarrekening van bv	11	62. Check vóór 2025 administratie van uitzendkrachten	20
27. Breng belastingschulden de bv in	11	63. Zeg tijdelijk contract op vóór 1 december 2024	20
28. Pas structuur vastgoedlichamen aan	12	64. Vorm voorziening voor transitievergoeding	21
29. Voltooi vereffening in 2024	12	65. Pas vóór 14 december 2024 uw aangiftetijdvak aan	21
30. Liquideer kleindochter-bv in 2024	12	66. Verleg inhoudingsplicht binnen concern	21
31. Schenk aandelen vóór 2025 aan jonge opvolger	12	67. Zorg vlug voor een A1-verklaring	21
32. Check of vbi aan nieuwe voorwaarden voldoet	13	68. Verleng werkvergunningen vóór 2025	21
33. Trek u pas na 2024 terug uit vbi	13	69. Breng gevolgen wijziging 30%-regeling in kaart	22
34. Laat uw bv wachten met hoog dividend	13	70. Bepaal de werkelijke extraterritoriale kosten	22
35. Geef tbs-inkomen alsnog op in 2024	14		

<b>Auto</b>	22	<b>Eigen woning</b>	29
71. Check gebruik van bedrijfsauto in 2025	22	96. Stel verkoop (hypotheekvrije) woning uit tot 2025	29
72. Bewaak de grens van 500 privékilometers	22	97. Betaal hypotheekrente 2025 vooruit	29
73. Laat werknemer zijn boeten betalen	23	98. Los hypotheek in 2024 af	29
74. Schaf nog dit jaar bestelauto aan	23	99. Wacht met inhalen van aflossingsachterstand bij uw bv	29
<b>Estate planning/privé</b>	23	100. Ga in 2024 een schuld voor verbouwing aan	30
75. Vraag snel om teruggaaf over 2019	23	101. Koop in 2025 economische eigendom	30
76. Gebruik 2024 voor middeling	23	102. Sluit sleutelovereenkomst na 2024	30
77. Schenk in 2024 aan 39-jarig kind	24	103. Koop woning met schuur in 2025 terug	30
78. Laat kind onderhoud aan woning in 2024 afronden	24		
79. Betaal partneralimentatie nog in 2024	24		
80. Voeg giften zoveel mogelijk samen	24		
81. Doneer in 2024 aan culturele instelling	25		
82. Zet uw gewone giften om in periodieke giften	25		
83. Betaal uw ziektekosten vooruit	25		
84. Sluit nog in 2024 samenlevingscontract	25		
85. Betaal nog in 2024 lijfrentepremie	26		
86. Los kleine schulden vóór 2025 af	26		
87. Doe nog in 2024 grote uitgaven	26		
88. Betaal belastingaanslagen vóór 2025	26		
89. Verkoop groene belegging pas in 2025	27		
90. Dien vóór 1 november 2024 uw verzoek om een voorlopige aanslag in	27		
91. Beoordeel het nut van een bezwaarprocedure tegen een eind 2024 opgelegde aanslag inkomstenbelasting	27		
92. AOW'er moet tijdig beginnen met bedrijf	28		
93. Schenk onderneming met beleggingsvermogen vóór 2025	28		
94. Wacht tot 2025 met staking geschonken onderneming	28		
95. Draag pensioen in open cv vóór 2025 over	28		

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

4

### Alle ondernemers

#### 1. Benut hoge MKB-winstvrijstelling

Afhankelijk van de omstandigheden kan het voor een IB-ondernemer voor- of nadelig zijn om fiscale winst naar voren te halen. Een omstandigheid die het naar voren halen van winst interessant maakt, is de geplande verlaging van de MKB-winstvrijstelling. Momenteel bedraagt die vrijstelling 13,31% van de fiscale winst na vermindering met de ondernemersaftrek. In 2025 zal de MKB-winstvrijstelling naar verwachting nog maar 12,7% bedragen.

#### 2. Herinvesteer vóór 2025

Hebt u in 2021 een bedrijfsmiddel verkocht en daarbij een fiscale boekwinst behaald? En hebt u deze boekwinst ondergebracht in een herinvesteringsreserve (HIR)? Dan hebt u tot 1 januari 2025 de tijd om opnieuw te investeren. Soms loopt de aanschaf van een nieuw bedrijfsmiddel vertraging op door bijzondere omstandigheden. In zo'n situatie kan de Belastingdienst de driejaarstermijn op uw verzoek verlengen. Voorwaarden daarvoor zijn dat de omstandigheden de verlenging rechtvaardigen en dat u kunt aantonen dat u een begin hebt gemaakt met de herinvestering.

#### Tip

Leg uw herinvesteringsvoornemen aan het eind van ieder jaar vast in een schriftelijk document, totdat u de herinvestering doet. Als de inspecteur namelijk meent dat u geen herinvesteringsvoornemen (meer) hebt, zal hij de HIR toevoegen aan de belaste winst. Mocht de herinvestering vertraging oplopen, bewaar dan de documenten die bewijzen dat sprake is van een bijzondere omstandigheid.

#### 3. Benut eerder gemiste investeringsaftrek

In beginsel mogen ondernemers die investeren hun afschrijvingskosten aftrekken. Verder geeft een investering onder voorwaarden recht op een extra

aftrekpost, de investeringsaftrek. De investeringsaftrek kent drie vormen: de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA). Wellicht bent u in uw aangifte inkomstenbelasting over 2019 vergeten de investeringsaftrek te claimen. In dat geval kunt u de inspecteur in 2024 alsnog verzoeken om ambtshalve vermindering vanwege die investeringsaftrek. Maar dit is wel het laatste jaar waarin u nog kunt verzoeken om een ambtshalve vermindering over 2019!

#### 4. Optimaliseer investeringen voor KIA

Wilt u in 2024 nog extra investeren in bedrijfsmiddelen? Besef dan dat de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) vervalt als de investeringen die recht geven op KIA meer bedragen dan € 387.580. Vanaf een totaalbedrag aan investeringen van meer dan € 129.194 begint de maximale KIA van € 19.535 al af te nemen. Als de KIA (deels) verloren dreigt te gaan, is het misschien beter de investering uit te stellen tot in 2025. Een investering wordt toegerekend aan het jaar waarin u verplichtingen aangaat. Bij het aangaan van verplichtingen valt te denken aan het plaatsen van een order, het akkoord gaan met een offerte of het tekenen van een koopcontract. Produceert u zelf een bedrijfsmiddel, dan gaat het om het jaar waarin u de voortbrengingskosten maakt.

#### Let op!

Maakt uw onderneming deel uit van een vof of een ander samenwerkingsverband? Kijk dan voor het berekenen van de KIA naar de totale investering van de vof en naar uw buitenvennootschappelijke investeringen. Het gaat dus niet om de investeringen van elke vennoot afzonderlijk.

#### 5. Gebruik tijdig KIA-bedrijfsmiddel

Als u nog voor 1 januari 2025 investeringsverplichtingen aangaat voor een bedrijfsmiddel, mag u daarover de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) toepassen in 2024. Tot het bedrijfsmiddel in gebruik is genomen, wordt de KIA voor dat jaar echter beperkt tot het bedrag dat

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

5

aan het einde van het jaar voor die investering is betaald. Het meerdere is aftrekbaar als KIA in het jaar daarna. U kunt de KIA in 2024 dus volledig benutten als u een aanbetaling doet, zodat de totale betaling in 2024 voor de investeringen minimaal gelijk is aan het bedrag van de KIA voor 2024. Als u het bedrijfsmiddel al in 2024 in gebruik neemt, kunt u de KIA in 2024 claimen ongeacht het reeds betaalde bedrag.

### 6. Verkoop 'nieuw' bedrijfsmiddel in 2025

Overweegt u bedrijfsmiddelen te verkopen die u in 2020 hebt gekocht? En hebt u investeringsaftrek gekregen over de toenmalige investering in deze bedrijfsmiddelen? Probeer dan de verkoop uit te stellen tot na de jaarwisseling. Anders loopt u aan tegen de desinvesteringbijtelling. Dat betekent dat u een deel van de investeringsaftrek moet terugbetalen. De desinvesteringbijtelling bedraagt maximaal de destijds genoten investeringsaftrek. De desinvesteringbijtelling kan achterwege blijven als u de bedrijfsmiddelen voor maximaal € 2.800 verkoopt.

#### Let op!

**De desinvesteringbijtelling doet zich ook voor bij andere vormen van vervreemding. Als u een bedrijfsmiddel overbrengt naar uw privévermogen, vormt dit een fictieve vervreemding. In zulke situaties neemt de fiscus de waarde in het economische verkeer van het bedrijfsmiddel als overdrachtsprijs.**

#### Let op!

**Als u binnen twaalf maanden na het aangaan van de investeringsverplichting niet minimaal 25% van het investeringsbedrag hebt betaald, telt dit ook als een desinvestering, tenzij het bedrijfsmiddel binnen die periode in gebruik is genomen. Datzelfde geldt als het bedrijfsmiddel niet in gebruik is genomen binnen drie jaar na het begin van het kalenderjaar waarin de investering is gedaan.**

### 7. Begin tijdig met aanvraag voor Milieulijst 2026

Wilt u in een product investeren dat volgens u op de Milieulijst 2026 moet komen te staan? Bereid daartoe dan een verzoek voor en dien dat na 1 januari 2025 in via het formulier op [rvo.nl](http://rvo.nl). Tegen het einde van elk jaar wordt de nieuwe Milieulijst gepubliceerd in de Staatscourant en op de website van de RVO. Vier weken na de publicatie neemt de RVO contact op met degenen die een voorstel hebben ingediend. Bij afwijzing van het voorstel geeft de RVO een motivering.

#### Tip

**U kunt ook een verzoek indienen voor opname van uw type bedrijfsmiddel op een zogeheten 'positieve lijst'. Dit zijn lijsten waarop merken en typen van bedrijfsmiddelen staan genoemd. Van deze merken en typen is bij de RVO bekend dat deze aan de eisen (kunnen) voldoen van een codeomschrijving op de Milieulijst. Dit stelt de RVO vast op basis van technische specificaties die zijn ontvangen van de leveranciers.**

### 8. Vraag snel WBSO 2025 aan

Ontwikkelt u nieuwe fysieke producten, processen of programmatuur (Research & Development (R&D))? Dan hebt u misschien recht op subsidie op loon, investeringen en/of bedrijfswinst vanuit de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO). Wilt u hiervan in het gehele jaar 2025 gebruik maken? Denk er dan wel aan dat u deze tegemoetkoming tijdig aanvraagt!

- Bent u een zelfstandige zonder personeel (zzp'er)? Dan hebt u nog tot en met 1 januari 2025 de tijd om de aanvraag voor de WBSO voor het jaar 2025 in te dienen.
- Hebt u wel personeel in dienst, dan moet u uiterlijk 20 december 2024 de WBSO aanvragen.

Dient u de aanvraag pas later in 2025 in, dan geniet u het voordeel (slechts) over de nog in dat kalenderjaar resterende maanden.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

6

### Tip

Bent u zelfstandige, hebt u een S&O-verklaring en besteedt u zelf minimaal 500 uur aan R&D, dan mag u een vast bedrag van € 15.551 in aftrek brengen op uw winst in de aangifte inkomstenbelasting. Voor starters is dat bedrag zelfs € 23.332. Dit zijn nog de bedragen over 2024, de verwachting is dat de bedragen voor 2025 nauwelijks zullen afwijken. Deze aftrek geldt niet als u uw onderneming in de vorm van een bv drijft. Hebt u personeel in dienst en een S&O-verklaring, dan hebt u (ook) recht op een loonsubsidie (afdrachtvermindering) van 32% over de eerste € 350.000 aan loonkosten en overige kosten en uitgaven voor R&D. Voor starters geldt zelfs een verhoogd percentage van 40%. Voor de kwalificerende R&D kosten boven de € 350.000 geldt een afdrachtvermindering van 16%. Ook hier betreft het nog percentages en kortingen zoals die voor 2024 gelden, maar de verwachting is dat deze in 2025 niet zullen afwijken. Wilt u meer weten over de WBSO, of vraagt u zich af of u in aanmerking komt voor WBSO en wat dan het mogelijke voordeel is? Ga dan naar [www.flynth.nl](http://www.flynth.nl) en/of neem contact op met uw contactpersoon van Flynth.

### IB-ondernemers

#### 9. Druk winst 2024 met voorziening

Voor niet-AOW-gerechtigde IB-ondernemers kan het interessant zijn om te proberen te schuiven met kosten en opbrengsten, zodat meer winst wordt belast in 2025 in plaats van 2024. In 2025 zal voor niet-AOW'ers het gecombineerd tarief inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen (IB/PVV) tot een box 1-inkomen van € 38.441 namelijk slechts 35,82% bedragen. In 2024 bedraagt dat tarief 36,97%. De fiscale winst over 2024 is te verlagen met dotaties aan een voorziening. Een aandachtspunt daarbij is dat de toekomstige uitgaven hun oorsprong moeten vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in

2024 of eerder. Verder moet u deze feiten en omstandigheden kunnen toerekenen aan dat jaar en moet redelijk zeker zijn dat u de uitgaven zult maken. Bespreek met uw adviseur of u in 2024 nog een voorziening kunt vormen.

### Let op!

Het tarief over het box 1-inkomen van meer dan € 38.441 maar niet meer dan € 76.817 zal in 2025 37,48% bedragen. In 2024 geldt het tarief van 36,97% over een box 1-inkomen van niet meer dan € 75.518.

### Let op!

Deze percentages zijn inclusief premies volksverzekeringen. Voor wie minder of geen premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

#### 10. Voltooi de 1.225 uren

Als ondernemer hebt u misschien recht op diverse ondernemersfaciliteiten in de inkomstenbelasting. Denk bijvoorbeeld aan de zelfstandigenaftrek en de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk. Om deze faciliteiten te kunnen benutten, moet u voldoen aan het zogeheten uren criterium. Dat betekent onder andere dat u in 2024 minimaal 1.225 uren moet besteden aan uw onderneming. Dat valt aannemelijk te maken met een urenadministratie. Twijfelt u of u genoeg uren voor uw onderneming hebt gewerkt? Maak dan nog wat extra uren, zodat u wel aan de 1.225 uren komt.

### Let op!

Bij een onderbreking vanwege zwangerschap tellen de uren die de ondernemer normaal gesproken wel zou hebben gewerkt in de 16 weken rondom de bevalling, toch mee.

#### 11. Wacht met nevenwerkzaamheden tot na jaarwisseling

Om te voldoen aan het uren criterium, dat toegang geeft tot verschillende fiscale faciliteiten, moet u ook meer

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

7

dan 50% van uw totale arbeidstijd besteden aan uw onderneming. Daardoor is het misschien beter om nu niet te veel tijd te besteden aan andere werkzaamheden (bijvoorbeeld nevenwerkzaamheden in dienstbetrekking) die minder opleveren dan de fiscale faciliteiten.

### Tip

**De 50%-eis blijft buiten beschouwing als u in een of meer van de voorgaande vijf kalenderjaren geen ondernemer was.**

### 12. Wacht tot 2025 met verzoek om kwijtschelding van schulden

Als een zakelijke schuld wordt kwijtgescholden, ontstaat bij de ondernemer winst. Voor de inkomstenbelasting is die winst vrijgesteld of wordt de winst verrekend met verrekenbare verliezen. Maar bij de toeslagen houdt men geen rekening met verrekenbare verliezen. Een kwijtschelding kan in die situatie dus leiden tot geen of een lager recht op toeslagen. De wetgever vindt dat ongewenst. In dergelijke situaties wordt daarom vanaf 1 januari 2025 op verzoek van de belastingplichtige bij de toeslagen geen rekening gehouden met kwijtscheldingswinst die niet geheel wordt vrijgesteld van inkomstenbelasting vanwege te verrekenen verliezen.

### Let op!

**Dit is een specifieke regeling en betekent niet dat ander papieren inkomen voor de toeslagen ook buiten beschouwing kan worden gelaten.**

### 13. Maak haast met uw verhuizing

Hebt u uw onderneming rond 1 januari 2023 verplaatst? En bent u momenteel bezig met een verhuizing zodat u dichterbij uw werk komt te wonen? Rond dan de verhuizing snel af. Zo stelt u de fiscale aftrekpost voor verhuizing vanwege een onderneming veilig. De aftrekpost is gelijk aan de kosten van het overbrengen van de inboedel plus € 7.750. Volgens de Belastingdienst

is onder de volgende omstandigheden in ieder geval sprake van een verhuizing in het kader van de onderneming. Ten eerste moet de afstand tussen uw woning en uw werk vóór de verhuizing minstens 25 kilometer zijn geweest. Daarnaast moet de afstand van uw woning naar de werkplek van uw onderneming zijn afgenomen met 60% of meer. Deze afname moet plaatsvinden binnen twee jaar na de verplaatsing van uw onderneming.

### Tip

**De formulering van het begrip ‘verhuizing vanwege de onderneming’ van de Belastingdienst impliceert dat u eventueel op een andere wijze mag aantonen dat u wegens uw onderneming bent verhuisd. U hebt dan echter minder zekerheid.**

### 14. Voldoe familieschuld voor investering

In beginsel mag u als ondernemer geen investeringsaftrek toepassen voor verplichtingen die u bent aangegaan met bloed- of aanverwanten in de rechte lijn of personen die behoren tot uw huishouden. U kunt, onder voorwaarden, via uw aangifte de Belastingdienst verzoeken deze beperking achterwege te laten en toch investeringsaftrek claimen. De inspecteur zal de aftrek terugnemen (desinvesteringsbijtelling) als u de verplichting tegenover de bloed- of aanverwant niet nakomt. Hetzelfde geldt bij een verandering van de verplichting binnen vijf jaar na aanvang van het kalender(boek)jaar waarin u de verplichting bent aangegaan. Als u in 2020 zo'n verplichting bent aangegaan, moet u dus vóór 1 januari 2025 de verschuldigde rente en aflossing betalen. Lukt dat niet, maak dan aannemelijk dat de afwijking van wat is overeengekomen, op zakelijke gronden berust.

### 15. Verreken IB-verlies uit 2015

Hebt u in 2015 met uw IB-onderneming een fiscaal verlies geleden dat u nog niet volledig hebt verrekend? Doe dan dit jaar niet te veel aan fiscaal winstuitstel.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

8

U kunt bijvoorbeeld proberen om een fiscale boekwinst op een bedrijfsmiddel te laten vrijvallen. Voor zover u het verlies uit 2023 niet verreken met winst uit 2024, is dit verlies per 1 januari 2025 namelijk niet meer verrekenbaar.

### 16. Verzoek om navorderingsaanslag

Merkt u dat u een fout hebt gemaakt in uw aangifte inkomstenbelasting 2023, waardoor u te weinig belasting hebt betaald? U kunt deze fout herstellen door zelf de Belastingdienst te verzoeken om een navorderingsaanslag op te leggen. Zo kunt u bovendien belastingrente besparen. De fiscus berekent namelijk in beginsel de belastingrente bij een navorderingsaanslag IB 2023 over de periode van 1 juli 2024 tot de datum waarop de inspecteur de navorderingsaanslag oplegt. Als de inspecteur de navorderingsaanslag vaststelt naar aanleiding van uw verzoek, eindigt de periode waarover hij belastingrente mag rekenen uiterlijk twaalf weken na ontvangst van uw verzoek. Momenteel bedraagt de belastingrente voor de inkomstenbelasting 7,5%.

#### Tip

**Als u de belastingaanslag 2023 niet op tijd betaalt, brengt de Belastingdienst ook nog invorderingsrente in rekening. Die rente komt dus bovenop de belastingrente.**

### 17. Schenk bedrijf vóór 2025 aan jonge opvolger

Als u uw onderneming schenkt aan uw kind of aan een andere bedrijfsopvolger, zal hij in beginsel een behoorlijk bedrag aan schenkbelasting moeten betalen. Als hij echter de zogeheten bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) kan toepassen, geldt voor hem een hoge vrijstelling. Vanaf 1 januari 2025 geldt er een nieuwe eis voor de BOR: de verkrijger moet op het moment van de schenking 21 jaar of ouder zijn. Deze nieuwe voorwaarde kan een reden zijn om de onderneming nog vóór 1 januari 2025 te schenken aan een jonge bedrijfsopvolger. Uiteraard is het dan wel zaak dat nu wordt voldaan aan de huidige voorwaarden voor toepassing van de BOR!

## Vennootschappen en DGA's

### 18. Voer aandelenfusie uit met open cv

Open commanditaire vennootschappen (cv's) zijn per 1 januari 2025 niet meer (zelfstandig) vennootschapsbelastingplichtig. Als een open cv nog bestaat op 1 januari 2025, wordt zij geacht op 31 december 2024 al haar vermogensbestanddelen te hebben overgedragen tegen de waarde in het economische verkeer aan haar participanten. Dat betekent dus een fiscale afrekening bij de open cv en een belast voordeel bij de participanten (natuurlijke personen). Indien de participanten rechtspersonen zijn en de deelnemingsvrijstelling is van toepassing, is geen sprake van belastingheffing. Beide heffingen kunnen worden uitgesteld door toepassing van een nieuwe aandelenfusiefaciliteit, waarbij een vennootschapsbelastingplichtig lichaam (denk aan een bv) het aandeel in de open cv verkrijgt in ruil voor de uitgifte van eigen aandelen. Deze aandelenfusie moet uiterlijk 31 december 2024 plaatsvinden. Vervolgens kan de nieuwe holdingmaatschappij een beroep doen op de doorschuiffaciliteit in de vennootschapsbelasting en kan onder voorwaarden de fiscale boekwaarde van de activa en passiva worden doorgeschoven.

#### Tip

**Als een participant vermogensbestanddelen ter beschikking stelt aan de open cv, kan hij op deze manier ook directe fiscale afrekening over de terbeschikkingstelling voorkomen.**

### 19. Pas open fonds voor gemene rekening aan

Een (open) fonds voor gemene rekening (FGR) moet per 1 januari 2025 kwalificeren als een beleggingsfonds of fonds voor collectieve belegging om belastingplichtig te blijven voor de vennootschapsbelasting. Als een FGR op 1 januari 2025 niet meer belastingplichtig is, wordt zij geacht op 31 december 2024 al haar vermogensbestanddelen te hebben overdragen tegen



# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

9

de waarde in het economische verkeer aan haar participanten. Dat betekent dus een fiscale afrekening bij de FGR en een belast vervreemdingsvoordeel bij de participanten. De fiscale afrekening blijft achterwege als het FGR op 1 januari 2025 voldoet aan de nieuwe voorwaarden. Dat houdt onder andere in dat het fonds bij een reeks beleggers kapitaal moet ophalen en moet beschikken over (een vrijstelling voor) een vergunning voor het beheren van alternatieve beleggingsinstellingen. Daarnaast moet men een bewijs van deelgerechtigdheid in een FGR kunnen verkopen aan een ander dan het FGR. Dit betekent dat fondsen niet meer kwalificeren en dus transparant worden.

### Tip

**Belastingheffing kan ook worden voorkomen door een vennootschapsbelastingplichtig lichaam de participatie in het FGR te laten verwerven door middel van een aandelenfusie. De bv geeft dan in ruil voor de participatie eigen aandelen uit. Deze aandelenfusie moet uiterlijk 31 december 2024 plaatsvinden.**

### 20. In een vordering op de eigen bv na 1 januari 2025

Als u een vordering op uw bv wilt innen, wacht daar dan mee tot na 1 januari 2025. Op die manier voorkomt u dat het geldbedrag dat u ontvangt meteen in de rendementsgrondslag van box 3 voor het jaar 2025 valt.

### Let op!

De zaak is gecompliceerder als u vanuit uw privévermogen rondom de peildatum 1 januari 2025 een lening van maximaal drie maanden hebt verstrekt. De Belastingdienst ziet dat als handeling met als doel de belastingheffing te verlagen en past in zo'n geval een sanctie toe (peildatumarbitrage). De inspecteur rekent de vordering aan uw box 3-vermogen toe en belast tegelijkertijd het voordeel uit terbeschikkingstelling in box 1. Deze sanctie kan ook aan de orde komen als de terbeschikkingstelling langer dan drie maanden maar niet meer dan zes maanden duurde.

**In die situatie kunt u de dubbele heffing ontlopen als u aannemelijk maakt dat uw handelingen voor meer dan 50% zijn gebaseerd op zakelijke overwegingen (tegenbewijsregeling).**

### 21. Verreken verliezen vóór belangenwijziging

Vennootschapsbelastingplichtige lichamen kunnen geleden verliezen verrekenen met behaalde winsten. Een verlies is te verrekenen met de winst van het vorige jaar en de winsten van de volgende jaren. Vindt in een jaar een wijziging in het uiteindelijk belang van de bv plaats van 30% of meer in vergelijking met het oudste jaar waarvan een verlies is te verrekenen? In beginsel zijn de verliezen die zijn geleden vóór deze belangenwijziging niet meer te verrekenen met winsten die na de belangenwijziging zijn behaald. Op deze beperking bestaan wel uitzonderingen, bijvoorbeeld als de bv niet had kunnen weten van de belangenwijziging en de wijziging in het belang niet ongebruikelijk groot is en de activiteiten niet afgenomen zijn tot minder dan 30% van de gezamenlijke omvang van de activiteiten (zie tip 22). Als u plannen hebt om een groot deel van uw belang in uw bv over te dragen aan een derde, kan verliesvermindering dreigen. Kijk of in zo'n situatie een voorziening of een fiscale reserve kan vrijvallen. Of verkoop bedrijfsmiddelen met stille reserves aan een gelieerde vennootschap.

### Let op!

**Sinds 2022 is de verliesverrekening per jaar beperkt tot € 1 miljoen vermeerderd met 50% van de winst voor zover die een bedrag van € 1 miljoen overtreft. Een verliesoverschot wordt doorgeschoven naar latere jaren.**

### 22. Wacht met afstoten van werkzaamheden

Als het uiteindelijk belang in een bv met compensabele verliezen voor meer dan 30% wijzigt ten opzichte van het oudste openstaande verliesjaar, dreigt in beginsel een beperking van de verliesverrekening. Dit kan het fiscaal onaantrekkelijk maken om een groot aandelenbelang

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

10

te verkopen. Deze beperking van verliesverrekening kan achterwege blijven als verliezen zijn geleden in een belastingjaar waarin de bezittingen van de bv gedurende minimaal negen maanden niet grotendeels bestonden uit beleggingen. Daarbij geldt bovendien de eis dat vlak vóór de belangenwijziging de werkzaamheden (activiteiten) van de bv niet zijn afgenomen tot minder dan 30% van de gezamenlijke omvang van de werkzaamheden bij het begin van het oudste jaar waarin compensabele verliezen zijn geleden. Wie aandelen heeft in een lichaam met compensabele verliezen, waarbij eerder een aanzienlijke belangenwijziging heeft plaatsgevonden, doet er goed aan een afweging te maken als hij werkzaamheden wil afstoten. Misschien is het beter te wachten met afstoten van bijvoorbeeld werkzaamheden met een laag, maar nog wel positief rendement totdat de compensabele verliezen zijn verrekend.

### Let op!

**De verliesverrekening wordt ook beperkt als op het tijdstip van de belangenwijziging een voornemen bestaat om binnen drie jaar alsnog de werkzaamheden van de bv zo sterk te laten inkrimpen.**

### 23. Zet ab-verlies in belastingkorting om

Stel, u hebt in heel 2023 en 2024 geen aanmerkelijk belang (ab) meer, maar nog wel een onverrekend verlies uit ab uit eerdere jaren. Zet dan dit verlies nog in 2024 om in een belastingkorting ter grootte van 24,5% van het openstaande ab-verlies. Vanaf het tweede jaar na het jaar waarin het ab is beëindigd kan bij de Belastingdienst een verzoek worden gedaan om het verlies om te zetten in een belastingkorting. De belastingkorting mag u aftrekken van de inkomstenbelasting over de box 1-inkomens van het betreffende kalenderjaar en de zeven daaropvolgende jaren. Voor zover een belastingkorting bestaat uit een verlies dat meer dan negen jaar geleden is geleden, komt het te vervallen. Het kan dan beter zijn om niet te lang te wachten met het omzetten van het ab-verlies in de belastingkorting.

### 24. Controleer voordeel van hypotheek bij bv

Het is nog niet zeker tegen welk effectief tarief de rente over een hypotheek in box 1 aftrekbaar zal zijn in 2025. In dat verband kunt u zich afvragen of het fiscaal voordeliger is als de hypotheek in box 3 valt. In box 3 levert de hypotheek een rendement op van negatief 2,47% (voorlopig percentage 2024, wellicht dat het percentage voor 2025 in de buurt zit), gesteld dat de schuldendrempel van € 3.700 (bedrag 2024) per fiscale partner al is benut. In tegenstelling tot veel belastingplichtigen kunnen dga's invloed uitoefenen op de box waarin de hypotheek valt. Door bijvoorbeeld de hypotheek aflossingsvrij te maken, gaat deze hypotheek in principe over naar box 3.

### Let op!

**Hebt u een lening waarop het regime van vóór 2013 van toepassing is? Dan is het niet mogelijk om een eigenwoningsschuld te transformeren naar een box 3-schuld. Dergelijke leningen kunnen namelijk ook kwalificeren als eigenwoningsschuld als ze aflossingsvrij zijn.**

### Let op!

**Er zal een nieuw stelsel voor box 3 worden ingevoerd op basis van het werkelijke rendement. De laatst genoemde, maar nog onzekere ingangsdatum van dat stelsel is 1 januari 2027. Houd de mogelijke stelselwijziging in gedachten bij het aangaan of omzetten van schulden voor de eigen woning.**

### Let op!

**Eigenwoningsschulden tellen niet mee voor de beoordeling of sprake is van excessief lenen van de eigen bv, maar box 3-schulden wel.**

### 25. Los af op uw schuld aan uw bv

Verwacht u, al dan niet samen met uw partner, op 31 december 2024 meer dan € 500.000 schuld aan uw bv te hebben?

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

11

Weet dan dat het meerdere in beginsel een fictieve winstuitdeling vormt vanwege excessief lenen van de eigen bv. Over die winstuitdeling moet u belasting betalen. Deze omstandigheid kan aanleiding zijn om een deel van de schuld aan uw bv te herfinancieren. Bijvoorbeeld door bij een bank een lening aan te gaan. Eigenwoningsschulden behoren niet tot de schulden voor toepassing van deze regeling als aan de bv een recht van hypotheek is verstrekt of als zij al bestonden op 31 december 2022.

### Tip

**Het blijkt dat onder de huidige wetgeving dubbeltellingen bij leningen aan een samenwerkingsverband, zoals een vof, kunnen plaatsvinden. Deze dubbeltellingen worden met een wetswijziging voorkomen. Ook wordt voorkomen dat schulden voor meer dan de nominale waarde in aanmerking worden genomen. Deze maatregelen gaan met terugwerkende kracht in op 1 januari 2023. Controleer dus ook situaties uit 2023.**

### 26. Deponeer tijdig jaarrekening van bv

Zorg ervoor dat uw bv haar jaarrekening op tijd deponereert. Bij een faillissement riskeert u als bestuurder hoofdelijk aansprakelijk te worden gesteld voor de schulden van de bv die niet door vereffening zijn te voldoen, als niet is voldaan aan de verplichting tot deponering. Het deponeren van de jaarrekening bij de Kamer van Koophandel (KvK) dient uiterlijk acht dagen na vaststelling van die jaarrekening plaats te vinden. Verder moet het deponeren uiterlijk twaalf maanden na afloop van het desbetreffende boekjaar plaatsvinden. De uiterste deponerdatum voor het boekjaar 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 is dus 31 december 2024. Bent u bang dat u het niet redt om de jaarstukken tijdig te deponeren? Dan kunt u desnoods de voorlopige jaarrekening deponeren.

### Let op!

**Als alle aandeelhouders ook bestuurder of commissaris zijn, is er minder tijd voor het deponeren van de jaarrekening. De jaarrekening voor een boekjaar van 1 januari tot en met 31 december moet dan uiterlijk op 8 november van het jaar daarop zijn gedeponerd. In statuten kan trouwens van deze wettelijke regeling zijn afgeweken!**

### Tip

**Lukt het echt niet om de jaarstukken op tijd te deponeren en dreigt een faillissement? Dan rest u toch nog een mogelijkheid om de aansprakelijkstelling te voorkomen. Hoewel u als bestuurder wordt geacht uw taak onbehoorlijk te hebben vervuld, bent u niet aansprakelijk als u aannemelijk weet te maken dat uw onbehoorlijk bestuur geen belangrijke oorzaak is van het faillissement.**

### 27. Breng belastingschulden de bv in

Vorderingen uit hoofde van verstrekte leningen aan derden zijn bezittingen die in box 3 bij u belastbaar zijn. Maar (grote) belastingschulden zijn niet aftrekbaar in box 3. Stel dat u uw bv de vorderingen en de belastingschulden die u hebt, laat overnemen. In die situatie vindt een verrekening van de vorderingen en schulden plaats. Voor zover de schulden groter zijn dan de vorderingen, krijgt u een schuld aan uw bv. Maar deze schuld kwalificeert wel als schuld voor box 3, waarvoor een afzonderlijk negatief forfaitair rendement geldt. Zo kunt u box 3-belasting besparen. Uiteraard moet de overdracht van de vorderingen en belastingschulden dan wel plaatsvinden vóór de peildatum van 1 januari 2025.

### Let op!

**Ontstaat per saldo een vordering op uw bv, dan valt deze vordering onder de terbeschikkingstellingsregeling. Het gevolg is dat u over de rente in box 1 belasting moet betalen. Bereken of dat wenselijk is. Is dat niet zo, draag dan slechts een deel van uw vorderingen over!**

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

12

### Let op!

**Documenteer de overdracht goed.**

### 28. Pas structuur vastgoedlichamen aan

Op grond van de generieke renteaftrekbeperking mag een bv grofweg gezegd per saldo niet meer rente aftrekken dan (in 2024) 20% van de winst voor afschrijvingen, afwaarderingen en interest of, als dat meer is, € 1 miljoen. Deze renteaftrekbeperking wordt zoals het er nu voor staat per 1 januari 2025 aangescherpt voor bepaalde vastgoedlichamen. Het gaat om vennootschappen met hoofdzakelijk aan (niet met de vennootschap verbonden) derden verhuurd vastgoed. Voor deze vennootschappen komt het vaste maximum van € 1 miljoen te vervallen, zodat de renteaftrek niet valt te optimaliseren door vastgoedlichamen op te splitsen. Wellicht leidt het samenvoegen van lichamen tot een verhouding tussen rentesaldo en winst die het nieuwe maximum van 25% van de aangepaste winst beter benadert.

### Let op!

**De niet-aftrekbare rente wordt doorgeschoven naar de volgende jaren.**

### 29. Voltooi vereffening in 2024

Een holding kan het verlies uit de liquidatie van een vennootschap waarin zij een deelneming heeft onder voorwaarden aftrekken. Deze aftrek is in principe beperkt tot € 5 miljoen. De aftrekbeperking blijft achterwege als op het moment vlak voor het voltooien van de vereffening van het vermogen van de ontbonden vennootschap, de holding (indirect) een dusdanig belang heeft in die vennootschap dat het de activiteiten van die vennootschap kan bepalen. Daarnaast moet de ontbonden vennootschap zijn gevestigd in Nederland, een andere lidstaat van de EU of EER of in een door de Minister aangewezen staat. In principe moet de holding in de periode van vijf jaar die direct voorafgaat aan het voltooien van de vereffening onafgebroken voldoen aan

de eerdergenoemde voorwaarden.

Een liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen wanneer de vereffening is voltooid. Dus als u het liquidatieverlies nog in 2024 wilt meenemen, zorg er dan voor dat de vereffening nog dit jaar wordt voltooid.

### 30. Liquideer kleindochter-bv in 2024

Onder de huidige wetgeving lijkt het mogelijk een niet-aftrekbaar verkoopverlies op een achterkleindochtervennootschap om te zetten in een aftrekbaar liquidatieverlies bij de belastingplichtige. Heel grofweg gezegd is dat mogelijk door eerst de dochtervennootschap te liquideren, waardoor de moedervennootschap een directe deelneming krijgt in de kleindochtervennootschap die de achterkleindochter met verlies heeft verkocht. Door vervolgens de kleindochter ook te liquideren, lijkt de moedermaatschappij alsnog een liquidatieverlies te kunnen aftrekken dat voortvloeit uit een niet-aftrekbare waardedaling. De huidige wet lijkt dit toe te staan, al is het in strijd met doel en strekking van de wet. De wetgever repareert dit lek in 2025 dus wanneer deze route bewandeld wordt dan zou die in ieder geval ook dit jaar moeten worden afgerond.

### Let op!

**De reden van de aanpassing (strijd met doel en strekking wet) wijst erop dat de wetgever nu al het omzetten van niet-aftrekbare verkoopverliezen in aftrekbare liquidatieverliezen ziet als misbruik van recht. Nu is de liquidatie van de kleindochtervennootschap dus evenmin een gegarandeerd succes.**

### 31. Schenk aandelen vóór 2025 aan jonge opvolger

Als u als dga de aandelen in uw bv schenkt aan uw kinderen of aan een andere bedrijfsopvolger, leidt dat in beginsel tot een fiscale afrekening. De waarde in het economische verkeer van de aandelen minus uw verkrijgingsprijs is dan namelijk belast. Onder voorwaarden is deze fiscale claim door te schuiven.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

13

Met betrekking tot deze regeling zijn diverse wijzigingen voorgesteld. De voorwaarde dat de verkrijger minstens 36 maanden in dienstbetrekking moet zijn geweest, zal per 1 januari 2025 komen te vervallen. In plaats van deze voorwaarde komt de eis dat de verkrijger op het moment van de schenking 21 jaar of ouder moet zijn. Als u de aandelen in uw bv wilt schenken aan uw kind dat al 36 maanden in de onderneming werkt kan het dus van belang zijn om ervoor te zorgen dat de schenking vóór 2025 geregeld is. Voor oudere potentiële bedrijfsopvolgers die nog niet zo lang in de onderneming werken, is het in dit opzicht juist beter om te wachten met schenkingen.

### Tip

**De dienstbetrekkingseis zegt niet hoeveel uren de boogde bedrijfsopvolger voor uw bv moet werken. Het hoeft bovendien niet om een belangrijke functie te gaan.**

### 32. Check of vbi aan nieuwe voorwaarden voldoet

Een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) is vrijgesteld van de heffing van vennootschapsbelasting. Per 1 januari 2025 veranderen de voorwaarden voor de kwalificatie als vbi. Er zal alleen nog sprake zijn van een vbi als het een beleggingsinstelling in de zin van de Wet op het financieel toezicht betreft. Daarbij moet men denken aan beleggingsinstellingen met een beheerder die (een vrijstelling voor) een vergunning heeft. Ook beleggingsinstellingen die collectief gelden beleggen voor retail beleggers of institutionele beleggers kunnen een vbi zijn als hun beheerders voldoen aan de voorwaarden.

### Let op!

**In de regel komt met de nieuwe wetgeving de mogelijkheid om gebruik te maken van het vbi-regime voor het beleggen van met name privévermogen te vervallen. Controleer of een vbi vanaf 2025 nog steeds als zodanig kwalificeert.**

### 33. Trek u pas na 2024 terug uit vbi

Hebt u een aanmerkelijk belang in een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi)? Dan berekent de inspecteur in principe een fictief regulier voordeel van 6,04% (percentage 2024) over de waarde in het economische verkeer van de aandelen aan het begin van het jaar. Dit forfaitaire reguliere voordeel mag u verlagen met het bedrag dat u daadwerkelijk aan dividend hebt ontvangen. Maar het forfaitair regulier voordeel mag daardoor niet negatief worden. Meent u dat het forfaitaire rendement te hoog is? Vervreemd dan na 1 januari 2025 uw aandelen in de vbi en ga in box 3 beleggen. Als u na de peildatum voor box 3 in 2025 uw belang in de vbi vervreemdt, belandt de opbrengst voor 2024 nog niet in de rendementsgrondslag. Wel vindt een tijdsevenredige berekening plaats over het forfaitaire voordeel uit de vbi over 2025. Maar de hoogte daarvan valt wel mee, aangezien het maar ziet op een korte periode.

### Let op!

**Brengt u uw vermogen binnen achttien maanden weer over van box 3 naar de vbi? Dan treedt mogelijk een sanctie in werking. De inspecteur kan dan de (forfaitaire) inkomsten uit het desbetreffende vermogen zowel in box 2 als in box 3 belasten. Denkt u erover om vermogen over te hevelen van uw vbi naar box 3, check dan of u voldoet aan de genoemde termijn van achttien maanden.**

### 34. Laat uw bv wachten met hoog dividend

Als u een groot bedrag aan liquide middelen nodig hebt, kunt u uw bv een dividend laten uitkeren. Ga eerst na of het beter is om (deels) te wachten tot na de jaarwisseling. Er wijzigt namelijk wat in de tarieven en heffingskortingen. Zo geldt in 2024 een tarief van 24,5% over de eerste schijf van € 67.000 en 33% over het meerdere. Naar verwachting zal het toptarief in 2025 31% bedragen; de schijven blijven wel gelijk. Uiteraard is het wel handig om de eerste schijf nog dit jaar te benutten om optimaal gebruik te maken van het lage tarief van 24,5%.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

14

### Tip!

**Wanneer sprake is van partnerschap kunt u het lage tarief zelfs toepassen over een bedrag van € 134.000 omdat de heffing dan verdeeld mag worden tussen de partners.**

### Let op!

**Een bv mag alleen maar dividend uitkeren voor zover haar eigen vermogen meer bedraagt dan de wettelijke reserves. Bovendien moet de bv na het uitkeren van het dividend nog in staat zijn haar betalingsverplichtingen te voldoen.**

### 35. Geef tbs-inkomen alsnog op in 2024

Hebt u een of meer vermogensbestanddelen ter beschikking gesteld aan uw bv, maar de vergoeding daarvoor niet gerekend tot uw box 1-inkomen? Meld dat alsnog met gebruik van de inkeerregeling. Verstuur u het verzoek om de inkeerregeling toe te passen binnen twee jaar na de aangifte waarin u het inkomen hebt verzwezen, dan krijgt u geen vergrijpboete opgelegd. Als u later inkeert, zal de inspecteur de boete verminderen tot 60% van de maximale boete die hij kan opleggen als u helemaal niet inkeert.

### 36. Toets verrekenprijzen op zakelijkheid

Neemt uw vennootschap goederen of diensten af van gelieerde lichamen in het buitenland of verricht zij prestaties voor gelieerde buitenlandse lichamen? Dan moeten uw vennootschap en het gelieerde lichaam daarbij zakelijke verrekenprijzen toepassen. Houd daarbij in de gaten dat de inspecteur geen verlaging van de fiscale winst accepteert zonder dat daartegenover in het buitenland een verhoging van de belastinggrondslag staat. Controleer daarom of de verrekenprijzen die dit jaar voor buitenlandse concernvennootschappen zijn gehanteerd problemen opleveren met deze bepaling.

### 37. Regel tijdig dollaraangifte

Wilt u vanaf 2025 uw aangifte vennootschapsbelasting

in een andere valuta dan de euro indienen, bijvoorbeeld de dollar? Vraag dan vóór de aanvang van het boekjaar (bijvoorbeeld 1 januari 2025 als het boekjaar het kalenderjaar volgt) een beschikking 'Regeling functionele valuta' aan bij de Belastingdienst.

### Let op!

**Als de inspecteur zo'n beschikking afgeeft, bent u in principe voor een periode van tien jaar gebonden aan deze keuze.**

### 38. Verstrek gift uit bv vóór 2025 vanwege aftrek

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting en de regeling 'geven uit de vennootschap' worden afgeschaft. Vanaf 1 januari 2025 kunnen bedrijven giften aan goede doelen niet langer aftrekken van hun winst. Dit geldt zowel voor giftenaftrek in de Vpb als voor giften vanuit vennootschappen die aandeelhoudersmotieven volgen. Daarom is het aan te raden bedrijven hun donaties te laten herzien en mogelijk te laten herstructureren om fiscale voordelen te optimaliseren.

### Tip

**Zakelijke sponsoring kan een geschikt alternatief zijn dus overleg eens met het goede doel over de mogelijkheden van sponsoring in plaats van het verrichten van een gift.**

### 39. Schenk via bv aan ANBI vóór 2025 vanwege box 2-heffing

Onder de huidige wetgeving kunt u uw bv een winstuitkering (gift) laten doen aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan een steunstichting voor een sociaal belang behartigende instelling (SBBI), zonder dat deze uitkering bij u is belast. Vanaf 1 januari 2025 gaat de Belastingdienst ervan uit dat u in zo'n situatie een winstuitdeling hebt ontvangen. U betaalt daarover dan belasting in box 2. Dus wilt u nog iets via uw bv aan een ANBI of steunstichting SBBI schenken, doe dat dan uiterlijk 31 december 2024.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

15

### Tip

Het is onder de huidige wetgeving ook mogelijk om een holding aandelen in een dochtervennootschap te laten schenken aan een ANBI of steunstichting SBBI zonder dat dit is belast bij de dga.

## BTW en overdrachtsbelasting

### 40. Corrigeer btw auto in 4e kwartaal 2024

Als aan uw bedrijf in 2024 btw is gefactureerd in verband met de aanschaf, het onderhoud of het gebruik van de zakelijke auto, is deze btw aftrekbaar als voorbelasting. Tenminste, zolang u of uw bedrijf de auto hebt/heeft gebruikt voor belaste omzet. Hebt u de auto in 2024 mede voor privédoeleinden gebruikt? Pas dan daarvoor een correctie toe in uw laatste btw-aangifte van 2024. Wie het werkelijke privégebruik niet heeft bijgehouden, mag in principe uitgaan van 2,7% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm). Voor bepaalde auto's, waaronder auto's die vijf jaar in de onderneming zijn gebruikt, mag u een forfait van 1,5% van de catalogusprijs (inclusief btw en bpm) hanteren.

### Let op!

**Woon-werkverkeer telt voor de btw als privégebruik.**

### Tip

**Als de correctie op basis van het forfait voordeliger is dan de correctie op basis van de werkelijke kilometers, mag het forfait worden toegepast.**

### 41. Dien tijdig suppletieaangifte btw in

Het is verstandig om op basis van uw administratie geregeld na te gaan of uw btw-aangiften kloppen. Merkt u tijdens de controle van uw btw-aangiften dat u te veel of te weinig btw hebt afgedragen? Corrigeer dan het bedrag aan te veel of te weinig afgedragen btw via een suppletieaangifte. U kunt dit zowel over 2024 als over de vijf voorgaande jaren doen.

### Tip

**U hoeft geen suppletieaangifte in te dienen als de correctie hoogstens € 1.000 bedraagt. In deze situatie mag u de correctie namelijk verwerken in uw eerstvolgende btw-aangifte nadat u de fout hebt ontdekt.**

### 42. Regel kavelruil met opstallen in 2024

Een van de vrijstellingen met betrekking tot de overdrachtsbelasting is de zogeheten kavelruilvrijstelling. Kavelruil is een vorm van gebiedsinrichting waarbij minimaal drie partijen vrijwillig onroerende zaken inbrengen en waarbij minstens twee partijen onroerende zaken verkrijgen. Per 1 januari 2025 worden woningen inclusief aanhorigheden en opstallen in principe uitgesloten van de kavelruilvrijstelling. Een uitzondering geldt voor woningen en opstallen die men bedrijfsmatig agrarisch gebruikt, maar daarbij geldt dan wel de eis dat de woning of de opstal de komende tien jaren het landbouwbedrijf niet verlaat. Als men niet voldoet aan deze voortzettingseis, wordt de vrijstelling teruggedenomen. Voltooi dus indien mogelijk een kavelruil die in 2024 nog wel, maar vanaf 2025 niet meer onder de kavelruilvrijstelling valt.

### Tip

**De vrijstelling wordt niet teruggedenomen als opstallen door overheidsingrijpen het landbouwbedrijf binnen de termijn van tien jaar verlaten.**

### 43. Verwerk BUA-correctie in slotaangifte 2024

Wellicht hebt u in 2024 btw op kosten voor relatiegeschenken of personeelsverstrekkingen afgetrokken. Controleer dan of u een of meer personeelsleden hiermee voor meer dan € 227 per persoon (exclusief btw) hebt bevoordeeld. Controleer daarnaast of u een of meer relaties voor meer dan € 227 hebt bevoordeeld. Als minstens een van beide situaties zich voordoet, moet u in de btw-aangifte over het laatste tijdvak van 2024 de afgetrokken btw corrigeren en alsnog voldoen.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

16

Dit noemt men ook wel de BUA-correctie (BUA: Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting).

### Let op!

**De BUA-regeling is niet van toepassing op de fiets van de zaak. Daarnaast gelden aparte regels voor de btw-aftrek op kosten van verstrekkingen van eten en drinken aan personeel.**

#### 44. Reik vóór 28 januari 2025 90%-verklaring uit

Is in 2023 een onroerende zaak aan u geleverd? En hebt u daarbij samen met de verkoper geopteerd voor een btw-belaste levering? Reik dan binnen vier weken na afloop van het boekjaar volgend op het boekjaar van levering (dus vóór 28 januari 2025) een 90%-verklaring uit aan de verkoper en de fiscus. Vermeld in deze verklaring of u de onroerende zaak gebruikt voor doeleinden waarvoor u voor minstens 90% recht hebt op btw-aftrek. Voldoet u in het eerste boekjaar of in het daaropvolgende boekjaar niet aan het 90%-criterium? Dan stelt de fiscus dat de levering met terugwerkende kracht alsnog is vrijgesteld van btw. Voor de verkoper betekent dit dat het recht op btw-aftrek vervalt. Hij moet in dat geval dus de in vooraf trek gebrachte btw terugbetalen aan de Belastingdienst. Als u in een later jaar niet meer voldoet aan het 90%-criterium, dient u op de gewone manier uw btw-aftrek te herzien.

### Let op!

**In de koopovereenkomst kan bepaald zijn dat u de door de verkoper geleden schade (deels) moet vergoeden.**

#### 45. Vraag vóór 4 december 2024 om toepassing KOR

Bent u een Nederlandse ondernemer en komt uw jaaromzet in Nederland zowel in 2024 als (naar verwachting) in 2025 niet boven de € 20.000 (exclusief btw) uit? Dan kunt u kiezen voor de toepassing van de per 1 januari 2025 te wijzigen kleineondernemersregeling btw (KOR). Het voordeel daarvan is dat u dan geen btw aan afnemers in rekening hoeft te brengen.

Ook hoeft u geen btw-aangiften in te dienen. Daar staat tegenover dat u de voorbelasting op uw inkopen niet kunt aftrekken. Wilt u per 1 januari 2025 de KOR toepassen? Meld u dan uiterlijk 3 december 2024 aan bij de Belastingdienst.

### Tip

**Als u op 31 december 2024 de huidige KOR al toepast, wordt u geacht tijdig te hebben verzocht om per 1 januari 2025 opnieuw de KOR te mogen toepassen.**

### Tip

**U hoeft zich niet aan te melden voor toepassing van de KOR in 2025 zolang uw jaaromzet maximaal € 2.200 bedraagt.**

#### 46. Pas als niet-Nederlandse ondernemer KOR toe

Bent u een ondernemer die is gevestigd in een andere EU-lidstaat dan Nederland, bedraagt uw Nederlandse jaaromzet in 2024 en naar verwachting in 2025 maximaal € 20.000 exclusief btw en is uw jaaromzet in de EU niet meer dan € 100.000? Dan kunt u per 1 januari 2025 de nieuwe Europese kleineondernemersregeling (KOR) toepassen over uw ondernemersprestaties in Nederland. Effectief gezien bent u dan een vrijgestelde ondernemer voor de omzetbelasting. U brengt dus geen btw in rekening, draagt geen btw af en vraagt geen voorbelasting terug. Om per 1 januari 2025 de Europese KOR te mogen toepassen, moet u zich in principe uiterlijk 3 december 2024 hebben aangemeld bij de Belastingdienst.

#### 47. Vraag vóór 4 december 2024 om beëindiging KOR

Wie verzocht om toepassing van de kleineondernemersregeling (KOR), werd daar voor drie jaren aan verbonden. Vanaf 1 januari 2025 komt deze driejaarstermijn te vervallen. Ondernemers die al hebben verzocht om toepassing van de KOR en voor wie de driejaarstermijn niet is verstreken, kunnen de nieuwe wetgeving benutten. Zij kunnen de inspecteur namelijk



# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

17

verzoeken om vanaf 1 januari 2025 de KOR niet meer toe te passen. De ondernemer moet dan wel uiterlijk 3 december 2024 zijn verzoek aan de Belastingdienst hebben ingediend.

#### 48. Start vóór 2025 werkzaamheden voor werk-bv

Stel, uw holding heeft een werkmaatschappij die btw-belaste activiteiten verricht. Nu wil uw holding deze werkmaatschappij actief gaan beheren. Het kan dan fiscaal voordelig zijn als dga namens uw holding de managementwerkzaamheden voor de werkmaatschappij te verrichten. Zo maakt u duidelijk dat uw bv een zogeheten moeiende holding is. Daardoor heeft zij recht op aftrek van voorbelasting voor zover de afgenomen prestaties zijn gebruikt voor btw-belaste activiteiten. Als het u niet lukt om dit huidige btw-tijdvak nog werkzaamheden te verrichten voor de werkmaatschappij, probeer dit dan te doen in het nieuwe belastingtijdvak.

#### Tip

**Als een moeiende holding btw-belaste (management) diensten aan een vennootschap verleent, kan zij de btw op de aan- en verkoopkosten van een meerderheidsbelang in deze vennootschap pro rata aftrekken.**

#### 49. Vraag btw over 2023 terug

Zit u al lang te wachten op een betaling van een debiteur? Realiseert u dan dat u als crediteur één jaar na het opeisbaar worden van een vordering recht op teruggaaf van btw verkrijgt, gesteld dat u niet al eerder aannemelijk hebt gemaakt dat uw debiteur niet gaat betalen. U mag de periodieke btw-aangifte verlagen met het bedrag van de teruggaaf. U hoeft geen afzonderlijk verzoek in te dienen bij de fiscus. Het einde van het jaar is een geschikt moment om de openstaande vorderingen nog eens na te lopen.

#### Let op!

**Mocht de debiteur de oninbaar geachte vordering op een later tijdstip alsnog betalen, voldoe dan de eerder in mindering gebrachte btw opnieuw op aangifte.**

#### 50. Controleer voorwaarden FE btw

Soms zijn btw-ondernemers, of het nu natuurlijke personen of lichamen zijn, in financieel, organisatorisch en economisch opzicht zodanig verweven dat zij een eenheid vormen. Zij worden voor de heffing van de omzetbelasting dan aangemerkt als een fiscale eenheid. Op verzoek van de ondernemers kan de inspecteur een beschikking afgeven waarin hij vermeldt vanaf welke datum hij de btw-ondernemers in ieder geval als een fiscale eenheid voor de omzetbelasting aanmerkt. Nu zijn het in principe de feitelijke omstandigheden die bepalen wanneer de fiscale eenheid ingaat, maar het maakt de zaken wel eenvoudiger als men tijdig de beschikking aanvraagt. Zo hoeft er geen geschil te ontstaan over het moment waarop de fiscale eenheid voor de omzetbelasting ingaat. Daarnaast is het aan te raden aan het einde van het jaar even te checken of (nog steeds) aan de voorwaarden voor de fiscale eenheid omzetbelasting wordt voldaan.

#### Tip

**De omstandigheid dat btw-ondernemers over een belastingtijdvak afzonderlijke btw-aangiftes hebben ingediend, sluit niet uit dat zij in dat tijdvak al een fiscale eenheid voor de omzetbelasting vormden.**

#### 51. Koop vastgoed-bv vóór 2025

De overdrachtsbelasting kent een vrijstelling om samenloop met de omzetbelasting te voorkomen of te beperken. Per 1 januari 2025 vindt een aanscherping plaats van deze samenloopvrijstelling. Daardoor geldt de vrijstelling voortaan niet als bij de aandelentransactie nieuwe onroerende zaken voor de omzetbelasting betrokken zijn die voor minder dan 90% btw-belast worden geëxploiteerd.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

18

In plaats van de samenloopvrijstelling zal voortaan in deze situatie een tarief van 4% gelden. Deze ontwikkeling kan het interessant maken om nog vóór 1 januari 2025 aandelen in een vastgoed-bv met weinig btw-belaste vastgoedexploitatie te kopen.

### Werkgevers

#### 52. Sluit administraties op elkaar aan

Controleer aan het einde van 2024 zo snel mogelijk of de loonadministratie en de financiële administratie wel op elkaar aansluiten. Dit is bijvoorbeeld van belang als een of meer (belaste) uitbetaalde vergoedingen per abuis niet zijn verwerkt in de loonadministratie. Over deze vergoedingen zijn dan geen loonheffingen afgedragen. Bij het maken van de aansluiting tussen de loon- en de financiële administratie komen zulke afwijkingen naar voren. Vervolgens kunt u de verschuldigde loonheffingen alsnog afdragen. Dit kan onder voorwaarden in de vorm van eindheffing gebeuren.

#### 53. Laat werknemers met lage lonen 1.248 uur vol maken

Werkgevers die werknemers in dienst hebben met het minimumloon of iets daarboven, hebben recht op het lage-inkomensvoordeel. Het gaat om werknemers die in 2024 tussen de € 14,33 (ondergrens) en € 14,91 verdienen. De tegemoetkoming is € 0,49 per uur met een maximum van € 960 per werknemer. Een werknemer moet hiervoor minimaal 1.248 verloonde uren hebben gewerkt in 2024. Is het nog niet helemaal zeker of bepaalde werknemers aan de 1.248 uur verloonde uren toekomen? Probeer die werknemers snel nog extra in te plannen, zodat ze aan het minimumaantal uren komen.

#### Let op!

Per 1 januari 2025 vervalt het lage-inkomensvoordeel.

#### 54. Check resterende vrije ruimte 2024

Vanwege de huidige krapte op de arbeidsmarkt kan het interessant zijn om uw werknemers extra te belonen door de vrije ruimte van de werkkostenregeling optimaal te benutten. Ga daarom na wat u nog aan vrije ruimte over hebt. In 2024 is de vrije ruimte 1,92% van de totale loonsom tot een maximumbedrag van € 7.680. Daar mag u nog 1,18% van de totale loonsom, voor zover deze meer bedraagt dan € 400.000, aan toevoegen. Als u merkt dat u nog vrije ruimte over hebt, kunt u deze benutten door bijvoorbeeld nog dit jaar een leuk kerstpakket naar uw werknemers te sturen.

#### Tip

**Maakt uw bedrijf deel uit van een concern? Check dan of het berekenen van de vrije ruimte per vennootschap of voor het hele concern (de concernregeling) gunstiger is.**

#### 55. Keer gebruikelijke bonus in 2024 onbelast uit

Hebt u aan het einde van 2024 nog vrije ruimte over? En overweegt u om een of meer werknemers een bonus te geven? Laat dan deze bonus in de vrije ruimte vallen. Daarbij geldt wel als voorwaarde dat u de bonus nog in 2024 uitbetaalt. Ook belangrijk: er moet zijn voldaan aan het gebruikelijkheids criterium. De bonus mag dus niet meer dan 30% afwijken van wat voor vergelijkbare werknemers in dezelfde sector gebruikelijk is én het is gebruikelijk dat u als werkgever de loonheffing via eindheffing voor uw rekening neemt.

#### Tip

**Vergoedingen of verstrekkingen van in totaal maximaal € 2.400 per werknemer per kalenderjaar beschouwt de Belastingdienst in elk geval als gebruikelijk. Het leveren van bewijs of onderbouwing is dan dus niet nodig. Bent u dga en hebt u die €2.400 nog niet opgesoupeerd, dan mag u uzelf ook zonder onderbouwing een bonus van het verschil toekennen. Voor zover daardoor niet de vrije ruimte wordt overschreden is de bonus dan onbelast. Over het meerdere moet de bv een eindheffing betalen van 80%.**

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

19

### Let op!

**Wilt u een hogere bonus toepassen? Zorg dan voor bewijs dat een dergelijke bonus gebruikelijk is in uw sector.**

### 56. Maak afspraken over thuiswerken

Werkgevers mogen aan hun werknemers een onbelaste thuiswerkvergoeding betalen. Het gaat hier om een belastingvrije vergoeding van maximaal € 2,35 per thuiswerkdag (in 2024). Dat mag ook een vaste vergoeding zijn volgens een structureel thuiswerkpatroon. U kunt als werkgever per dag óf de onbelaste thuiswerkkostenvergoeding óf de onbelaste reiskostenvergoeding woon-werkverkeer geven. Hebt u in 2024 de thuiswerkvergoeding nog niet toegekend, kijk dan of u dat in 2025 alsnog kunt doen. Ga hierover alvast in overleg met uw werknemers.

### Tip

**Als meer werknemers gaan of blijven thuiswerken, heeft uw bedrijf waarschijnlijk minder kantoorruimte nodig. Als uw bedrijf een kantoorpand huurt, kan het misschien met de verhuurder een inkrimping van de gehuurde ruimte overeenkomen om de huurlasten te verlagen. Heeft uw bedrijf een eigen kantoorpand, dan zou het de overbodige ruimte kunnen verhuren en zo huurinkomsten genereren.**

### 57. Richt vóór 2025 personeelsfonds op

Wilt u uw werknemers steunen in financieel krappe tijden of bij tegenslagen door uitkeringen en verstrekkingen aan hen te doen toekomen? Dan kan het interessant zijn om nog in 2024 een personeelsfonds op te richten. Uitkeringen en verstrekkingen uit zo'n fonds zijn namelijk onder voorwaarden onbelast. Een belangrijke voorwaarde is dat de bijdrage van de werkgever gedurende de laatste vijf jaar niet hoger is dan de totale bijdrage van de gezamenlijke werknemers in die periode. Als het fonds minder dan vijf jaar bestaat, moeten de bijdragen gedurende het bestaan van het fonds worden vergeleken. De bijdragen van de werknemers moet u inhouden op hun nettoloon.

### Tip

**Als u nog in 2024 een personeelsfonds opricht en de werknemersbijdrage bijvoorbeeld inhoudt op de dertiende maand of eindejaarsuitkering van uw werknemers, kunt u zelf ook nog een bijdrage doen in 2024.**

### 58. Houd personeelsfeestje op de zaak

Wilt u nog een personeelsfeest organiseren in 2024? Organiseer dit feest dan op de werkplek. Een personeelsfeestje kan onder de werkkostenregeling onbelast blijven als u het op de werkplek organiseert. Dit betreft zowel de drankjes en hapjes (geen zakelijke maaltijden) die de werknemers consumeren, als de kosten van bijvoorbeeld entertainment. Zou u toch kiezen voor een externe locatie, dan zijn het personeelsfeestje én de consumpties als eindheffingsloon belast. En wel tegen de factuurwaarde. U zou daarvoor nog de vrije ruimte kunnen gebruiken, maar dan moet die er nog wel zijn zo aan het eind van het jaar.

### Tip

**De verstrekte consumpties op de werkplek zijn eveneens onbelast voor werknemers van andere vestigingen, locaties of kantoren én voor werknemers van andere werkgevers met wie u de concernregeling toepast.**

### 59. Pas op met de concernregeling in 2024

Als uw bedrijf een concern vormt, kan het handig zijn om de concernregeling van de werkkostenregeling toe te passen. In dat geval hoeft u de vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers van meer dan één concernonderdeel niet langer te splitsen. Bovendien kunt u een overschot aan vrije ruimte bij het ene onderdeel benutten voor het tekort van een ander onderdeel. U kunt de concernregeling toepassen bij een aandelenbelang van minimaal 95%. In 2024 is de vrije ruimte 1,92% van de totale loonsom tot een maximumbedrag van € 7.680. Daar mag u nog 1,18% van de totale loonsom, voor zover deze meer bedraagt dan € 400.000, aan toevoegen.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

20

Bij toepassing van de concernregeling kunt u slechts één keer gebruikmaken van de vrije ruimte van 1,92%. Zonder toepassing van de concernregeling hebt u voor elke vennootschap over de eerste € 400.000 fiscale loonsom 1,92% vrije ruimte. Beoordeel daarom of toepassing van de concernregeling voordelig is voor u.

### Tip

**Hebt u de concernregeling in 2024 toegepast, maar is dat achteraf gezien nadelig? Dan kunt u uiterlijk bij de aangifte over het tweede tijdvak van 2025 kiezen om de concernregeling in 2024 toch niet toe te passen.**

### 60. Check of de sectorindeling voor 2025 klopt

Eind 2024 krijgt u van de Belastingdienst een beschikking met de sectorindeling en de premies voor de werkhervattingskas voor 2025. Ga na of de sectorindeling klopt met de activiteiten van uw bedrijf. Als u namelijk in de verkeerde sector wordt ingedeeld, kan dit grote financiële gevolgen hebben.

### 61. Voltooi afsluiting loonadministratie 2024

Aan het einde van het jaar wordt het tijd om de loonadministratie over 2024 af te sluiten. Pak dat voortvarend aan. In ieder geval moet de afsluiting plaatsvinden vóórdat u de loonaangifte over het laatste tijdvak van 2024 moet indienen. Controleer bij de afsluiting of u van iedere werknemer een kopie hebt van het identificatiebewijs. Zorg er ook voor dat u alle rekeningen van verstrekkingen en terbeschikkingstellingen aan werknemers en declaraties van aan werknemers vergoede kosten op orde hebt.

### 62. Check vóór 2025 administratie van uitzendkrachten

Maakt u binnen uw bedrijf gebruik van uitzendkrachten, gedetacheerden of andere medewerkers die niet bij uw onderneming in dienst zijn? Controleer dan vóór het einde van 2024 of uw administratie met betrekking tot deze medewerkers op orde is.

U moet bijvoorbeeld van al deze medewerkers de identiteit hebben gecontroleerd. Omdat u uitzendkrachten niet mag vragen om een kopie van een identiteitsbewijs, is het raadzaam bij de controle het soort identiteitsbewijs, het nummer en de geldigheidsduur te noteren. Bovendien moet u bijhouden hoeveel loon en vakantiebijslag zij hebben ontvangen én hoeveel uren zij hebben gewerkt.

### Let op!

**U moet ook de registratie van het uitzendbureau checken. Voldoet u niet aan deze verplichting? Dan kan de Nederlandse Arbeidsinspectie u bij een eventuele controle een boete opleggen. Deze boete ligt tussen de € 8.000 en € 32.000 per werknemer, afhankelijk van het aantal werknemers waar het om gaat. Voor werkgevers die natuurlijke personen zijn, vindt een halvering van de boete plaats. De boetes kunnen bij recidive echter worden verhoogd. Soms pakken zij zelfs driemaal zo hoog uit!**

### 63. Zeg tijdelijk contract op vóór 1 december 2024

Zijn er in uw bedrijf tijdelijke arbeidsovereenkomsten die aflopen op 31 december 2024? Laat dan vóór 1 december 2024 aan de werknemer schriftelijk weten of u de tijdelijke arbeidsovereenkomst verlengt of niet. Deze zogeheten aanzegverplichting van een maand geldt voor tijdelijke contracten van minimaal zes maanden. Als u niet (tijdig) aanzegt, kan de werknemer een schadevergoeding eisen van maximaal één bruto maandsalaris. Overweeg meteen voor heel 2025 vast te leggen wanneer de contracten aflopen en stel een reminder in uw agenda in om u twee à drie maanden van tevoren te waarschuwen.

### Tip

**Door de aanzegging per e-mail met ontvangstbevestiging te versturen, kunt u bewijzen dat u de aanzegging tijdig hebt gedaan. Andere bewijsmiddelen zijn echter ook toegestaan, zoals een aangetekende brief.**

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

21

### 64. Vorm voorziening voor transitievergoeding

Tegenwoordig heeft een werknemer bij ontslag meestal recht op een transitievergoeding. Die transitievergoeding bedraagt 1/3e maandsalaris per gewerkt jaar. De vergoeding is doorgaans maximaal € 94.000. Als het jaarsalaris van uw werknemer hoger is dan € 94.000, is de transitievergoeding voor uw werknemer gemaximeerd op het bruto jaarsalaris. Vorming van een voorziening voor een transitievergoeding is onder voorwaarden mogelijk. De uitgaven vinden hun oorsprong in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan in de periode voor de balansdatum. De uitgaven moeten ook zijn toe te rekenen aan de periode voor balansdatum. Belangrijk is ook dat een redelijke mate van zekerheid bestaat dat de uitgave zal worden gedaan. Om een voorziening te vormen zal met name moeten worden aangetoond dat er een redelijke mate van zekerheid is dat in de toekomst een transitievergoeding verschuldigd zal worden. Denk in dit kader aan een reorganisatie of een herstructurering. Bent u met een werknemer in gesprek wegens zijn slechte functioneren? Vorm dan een voorziening als een ontslag onvermijdelijk is. Leg uw onderbouwing voor de vorming van een voorziening voor een toekomstige transitievergoeding goed vast.

### 65. Pas vóór 14 december 2024 uw aangiftetijdvak aan

Wellicht wilt u in 2025 een ander aangiftetijdvak gebruiken voor de loonheffingen. Bijvoorbeeld omdat u het loon voortaan om de vier weken gaat uitbetalen. Wijzig dan het loonaangiftetijdvak. Daarvoor moet u de Belastingdienst een ingevuld formulier 'Wijziging aangiftetijdvak loonheffingen' opsturen. Hierin verzoek u om een wijziging van het aangiftetijdvak. Dit formulier moet uiterlijk 14 december 2024 binnen zijn bij de Belastingdienst. Als de inspecteur het formulier later ontvangt, kunt u pas in 2026 een ander aangiftetijdvak gebruiken.

### 66. Verleg inhoudingsplicht binnen concern

Heeft uw concern een of meer buitenlandse concernonderdelen? Dan kan het Nederlandse concernonderdeel de buitenlandse concernonderdelen veel administratieve rompslomp uit handen nemen als het akkoord gaat met verlegging van de inhoudingsplicht naar het Nederlandse concernonderdeel. Dien daarvoor gezamenlijk een verzoek in bij de Belastingdienst. Misschien is de jaarwisseling een mooie gelegenheid om over te gaan op de verleggingsregeling.

### 67. Zorg vlug voor een A1-verklaring

Hebt u werknemers in dienst die in Nederland werken maar wonen in het buitenland? Dan is het de vraag in welk land deze werknemers zijn verzekerd voor de sociale verzekeringen en of u voor hen sociale premies moet inhouden en afdragen. Bij de sociale zekerheidsinstantie van het woonland (vaak Duitsland of België) kunt u hierover zekerheid krijgen door een beschikking aan te vragen die aangeeft welk wettelijk stelsel van sociale zekerheid van toepassing is. Deze beschikking staat bekend als de A1-verklaring. Meestal geldt een A1-verklaring voor twaalf maanden. Daarom moet u jaarlijks een nieuwe beschikking aanvragen. Het einde van het jaar is een geschikt moment om te inventariseren wanneer de lopende verklaringen eindigen. Maak hiervan een overzicht. Mochten er een of meer verklaringen per 31 december 2024 aflopen, vraag dan nog in 2024 een nieuwe beschikking aan als u ook in 2025 zekerheid wilt hebben over de vraag of de betreffende werknemers wel of niet in Nederland zijn verzekerd voor de sociale verzekeringen.

### 68. Verleng werkvergunningen vóór 2025

Als een aantal van uw werknemers een EU- of EER-nationaliteit heeft, moet u voor deze werknemers beschikken over een tewerkstellingsvergunning of een gecombineerde vergunning voor verblijf en arbeid.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

22

Deze vergunningen worden voor een bepaalde periode afgegeven en lopen meestal per het eind van een kalenderjaar af. Daarom is het raadzaam om zo snel mogelijk te controleren of een of meer werkvergunningen per 31 december 2024 aflopen. Als dit inderdaad het geval is, vraag dan direct een verlenging aan, mits dit gewenst is.

### Tip

**Voor Zwitserse werknemers hebt u, net zomin als voor EU-werknemers, geen tewerkstellingsvergunning nodig.**

### 69. Breng gevolgen wijziging 30%-regeling in kaart

Werft u dit jaar een werknemer vanuit het buitenland, dan kunt u onder voorwaarden de 30%-regeling op zijn loon toepassen. Volgens die regeling is voor 30% van het brutosalaris van de werknemer sprake van een onbelaste kostenvergoeding. Daarbij geldt een beperking van de onbelaste vergoeding tot maximaal 30% van de zogeheten Balkenendenorm (€ 233.000 in 2024). Per 1 januari 2027 daalt de maximale onbelaste vergoeding van 30% naar 27%. Breng daarom de gevolgen van de wijzigingen in de 30%-regeling alvast in kaart.

### Let op!

**In 2024 is de 30%-regeling versoerd (30-20-10-regeling). Deze versoering wordt teruggedraaid, zodat zij geen effect heeft.**

### 70. Bepaal de werkelijke extraterritoriale kosten

Op grond van de 30%-regeling mag een werkgever 30% van het loon van een uit het buitenland geworven werknemer aanmerken als een onbelaste vergoeding van extraterritoriale kosten. Daarbij geldt een bedrag van € 233.000 als maximale grondslag. Vaak zal de toepassing van dit forfait voordelig zijn. Maar omdat het om een forfait gaat, is het mogelijk dat de werkelijke extraterritoriale kosten hoger zijn. Het is aan te raden om de werkelijke extraterritoriale kosten te bepalen en te vergelijken met het forfait.

Werkgevers kunnen er namelijk voor kiezen om de 30%-regeling niet toe te passen, maar de werkelijke extraterritoriale kosten onbelast te vergoeden. In de desbetreffende loontijdvakken moet de werknemer wel voldoen aan de voorwaarden.

### Tip

**De keuze geldt in beginsel voor een kalenderjaar. In het volgende jaar kan de werkgever dus eventueel een andere keus maken.**

### Auto

#### 71. Check gebruik de auto van de zaak in 2025

Voor het ter beschikking stellen van een auto van de zaak aan een werknemer, moet u in beginsel een bijtelling toepassen. Deze bijtelling op het loon geeft het voordeel van het privégebruik van de auto weer. Onder voorwaarden kan de bijtelling achterwege blijven. Bijvoorbeeld als de werknemer aan u een kopie overlegt van de 'Verklaring geen privégebruik auto'. In zo'n document verklaart de werknemer hooguit 500 privékilometers per jaar te rijden met de auto van de zaak. Informeer vóór de jaarwisseling bij uw werknemer of de situatie per 1 januari 2025 hetzelfde blijft. Als uw werknemer in 2025 naar verwachting meer dan 500 privékilometers zal rijden met de auto, moet u immers de bijtelling voor privégebruik gaan toepassen.

#### 72. Bewaak de grens van 500 privékilometers

Stel, uw werknemer gebruikt een auto van de zaak. Deze werknemer gebruikt de auto niet of nauwelijks voor privéritten. Doordat hij in de kerstvakantie de auto van de zaak gebruikt om op wintersport te gaan, komt hij echter alsnog boven de 500 privékilometers uit. Dat is zonde, want daardoor moet u alsnog over het hele jaar de bijtelling vanwege privégebruik van de auto van de zaak toepassen. In beginsel is de bijtelling in 2024 22% van de cataloguswaarde. Waarschuw werknemers hiervoor.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

23

### Let op!

De bijtelling bedraagt 35% van de waarde in het economische verkeer voor auto's die meer dan vijftien jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen.

### 73. Laat werknemer zijn boeten betalen

Mogelijk begaat een werknemer tijdens zijn gebruik van de auto van de zaak verkeersovertredingen. Soms moet het bedrijf dan in eerste instantie de boeten daarvoor betalen. Heeft uw bedrijf daar ook mee te maken, verhaal dan nog dit jaar deze boeten op de werknemer. Anders kan de inspecteur het bedrag van de boeten tot het loon van de werknemer rekenen. Uw bedrijf riskeert dan bovendien een naheffingsaanslag loonheffingen. In de wet is uitdrukkelijk opgenomen dat boeten het fiscale loon niet verlagen.

### 74. Schaf nog dit jaar bestelauto aan

Momenteel is de inschrijving in het kentekenregister van een bestelauto voor ondernemers onder voorwaarden vrijgesteld van BPM-heffing (zogenoemde ondernemersregeling). Deze vrijstelling komt te vervallen per 1 januari 2025. Dit kan voor een ondernemer een reden zijn om nog in 2024 een nieuwe bestelauto te kopen en te registreren. Op grond van een overgangsregeling kunt u ook na 1 januari 2025 gebruikmaken van de ondernemersregeling met een bestelauto met een DET (datum eerste toelating waar ook ter wereld) van 31 december 2024 of eerder. Voorwaarde is wel dat u voldoet aan alle andere eisen van de ondernemersregeling. Het blijft dan ook mogelijk om deze bestelauto's ná 1 januari 2025 te verkopen aan ondernemers met toepassing van de bpm-doorschuiфregeling.

### Let op!

Ook voor bestelauto's zal de BPM in beginsel worden gebaseerd op de CO2-uitstoot.

### Let op!

Per 1 januari 2025 zal de belastingplicht voor de BPM overgaan van de tenaamgestelde naar degene die de auto inschrijft bij de RDW. Bovendien moeten de heffing en betaling van BPM over een bestelauto vanaf dat moment in beginsel plaatsvinden voorafgaand aan de inschrijving. Nu mag dat nog binnen een maand na de tenaamstelling in het kentekenregister.

## Estate planning/privé

### 75. Vraag snel om teruggaaf over 2019

Had u over 2019 nog recht op een teruggaaf inkomstenbelasting? Maar bent u vergeten deze teruggaaf aan te vragen? In dat geval hebt u tot 1 januari 2025 de tijd om de teruggaaf alsnog aan te vragen. De Belastingdienst betaalt u het belastingbedrag alleen terug als dit de teruggaafdrempel overschrijdt. In 2019 bedroeg deze € 15 in plaats van de € 18 die voor 2024 geldt.

### 76. Gebruik 2024 voor middeling bij sterk wisselende jaarinkomens

Hoewel de middelingsregeling per 1 januari 2023 is afgeschaft, kunt u het jaar 2024 eventueel opnemen in een middelingstijdvak van drie jaren. Middeling is mogelijk als u als gevolg van sterk wisselende jaarinkomens over het middelingstijdvak meer belasting hebt betaald dan u betaald zou hebben als u in die drie jaren gelijkmatige inkomsten had genoten. Bij middeling vindt voor drie achtereenvolgende jaren een herrekening van de belasting plaats op basis van het gemiddelde inkomen. Is die belasting meer dan € 545 lager dan de betaalde belasting, dan krijgt u het meerdere terug. Om de middelingsteruggaaf te krijgen, moet u een verzoek indienen bij de Belastingdienst. U kunt het verzoek indienen tot 36 maanden na het moment waarop de laatste aanslag van die drie jaren onherroepelijk vaststaat. Een aanslag is onherroepelijk als de termijn van zes weken voor bezwaar, beroep, hoger beroep of cassatie is verstreken. Op internet zijn diverse tools beschikbaar om de middelingsteruggaaf te bepalen.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

24

### Let op!

**Het laatste tijdvak waarover men kan middelen bestaat uit de jaren 2022, 2023 en 2024.**

### 77. Schenk in 2024 aan 39-jarig kind

Personen tussen de 18 en 40 jaar kunnen in principe één keer in hun leven een beroep doen op een verhoogde vrijstelling van schenkbelasting voor schenkingen door hun ouders. De dag van de 40e verjaardag valt overigens nog binnen de leeftijdsgrens. De verhoogde vrijstelling bedraagt in 2024 € 31.813. Hebt u een kind dat binnenkort de leeftijd van 40 jaar gaat bereiken en is nog niet eerder de verhoogde vrijstelling benut? Wees dan op tijd met het doen van een schenking waarop de verhoogde vrijstelling is toe te passen.

Ook wanneer uw kind al ouder is dan 40 jaar, maar een partner heeft tussen de 18 en 40 jaar, kan uw kind onder voorwaarden nog gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling.

### Tip

**Voor een schenking aan kinderen tussen de 18 en 40 jaar ten behoeve van een dure studie, die ten minste € 20.000 exclusief levensonderhoud per jaar kost, geldt een hogere vrijstelling. Deze vrijstelling bedraagt in 2024 € 66.268.**

### 78. Laat kind onderhoud aan woning in 2024 afronden

Heeft uw kind in 2022 een schenking ontvangen om daarmee zijn eigen woning te verbeteren of te onderhouden? Waarschijnlijk heeft uw kind toen de verhoogde schenkingsvrijstelling van op dat moment € 106.671 toegepast op de schenking. Een voorwaarde voor deze vrijstelling was dat de schenking plaatsvond onder de ontbindende voorwaarde dat het geschonken bedrag binnen twee jaren na het kalenderjaar van schenking moet zijn besteed aan de verbetering of het onderhoud. Wijs uw kind er dus op dat de werkzaamheden vóór 2025 moeten zijn afgerond, anders vervalt de vrijstelling!

### 79. Betaal partneralimentatie nog in 2024

Alimentatiebetalingen zijn feitelijk slechts aftrekbaar tegen het lage tarief in box 1. De wetgever wil dit tarief in 2025 verlagen, zodat het fiscaal gezien voordelig kan zijn om al in 2024 de partneralimentatie te betalen en af te trekken tegen 36,97%. Als u in 2025 de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet bereikt en volledig premieplichtig bent voor de volksverzekeringen, krijgt u naar verwachting te maken met de volgende tarieven:

- 35,82% (tarief 2024: 36,97%) over uw box 1-inkomen tot en met € 38.441 (2024: € 38.098);
- 37,48% (tarief 2024: 36,97%) over uw box 1-inkomen van meer dan € 38.441 tot en met € 76.817 (bedrag 2024: € 75.518); en
- 49,50% (in 2025 en in 2024) over uw box 1-inkomen voor zover dit inkomen meer bedraagt dan € 76.817 (bedrag 2024: € 75.518).

### Let op!

**Alimentatie voor kinderen is als zodanig niet aftrekbaar. Overleg ook met uw ex-partner of hij/zij niet in een hogere schijf terecht komt.**

### 80. Voeg giften zoveel mogelijk samen

Giften aan goede doelen kunnen aftrekbaar zijn van de inkomstenbelasting. Het goede doel moet dan een zogeheten algemeen nut beogende instelling (ANBI) zijn. Voor giften geldt in principe een drempel. Tot aan die drempel is er geen recht op aftrek. In 2024 is de drempel € 60 of, als dat meer is, 1% van het gezamenlijke (drempel)inkomen. Als u alle giften in één jaar betaalt, hebt u slechts één keer te maken met een niet-aftrekbaar bedrag. Het kan daarom verstandig zijn om giften zoveel mogelijk in één jaar te betalen.

### Tip

**Voor giften geldt in beginsel ook een maximum. Maximaal is als gift 10% van het gezamenlijke drempelinkomen aftrekbaar. Denk hieraan als u giften zoveel mogelijk in één jaar wilt betalen.**



# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

25

### Let op!

In het geval de totale waarde van giften in natura in een jaar meer dan € 10.000 bedraagt, moet de schenker een onafhankelijk taxateur de waarde in het economische verkeer van de giften laten vaststellen. Zo onderbouwt de schenker de waarde die hij opgeeft in zijn aangifte inkomstenbelasting.

### 81. Doneer in 2024 aan culturele instelling

Als u dit jaar nog een schenking wil doen aan een goed doel, overweeg dan eens een donatie aan een culturele algemeen nut beogende instelling (culturele ANBI). Dat is fiscaal voordeliger dan een donatie aan een gewone ANBI. Een gift aan een culturele instelling levert u voor de inkomstenbelasting een aftrekpost op van 125% van het geschonken bedrag, in plaats van 100%. De extra aftrek van 25% is echter gemaximeerd op € 1.250.

### Tip

Als u een eigen bv hebt, kunt u in 2024 ook nog via uw bv schenken aan een culturele instelling. Dat levert in de vennootschapsbelasting een extra aftrek op van 50% van het bedrag dat uw bv heeft geschonken aan culturele instellingen. Deze extra aftrek bedraagt maximaal € 2.500. In 2025 komt de aftrek voor het schenken via de eigen bv te vervallen.

### 82. Zet uw gewone giften om in periodieke giften

De aftrek vanwege uw jaarlijkse niet-periodieke giften aan een ANBI wordt beperkt door een drempel en een maximum. Zijn uw giften aan goede doelen niet volledig aftrekbaar? Overweeg dan om uw giften om te zetten in periodieke giften. Dat doet u door schriftelijk vast te leggen dat u gedurende vijf jaren een bepaald bedrag schenkt, tenzij u eerder komt te overlijden. Voor deze vastlegging hoeft u niet naar de notaris. Periodieke giften zijn volledig aftrekbaar tot een bedrag van € 250.000 per kalenderjaar. Als u dit jaar uw gift nog omzet in een periodieke gift, profiteert u dit jaar van volledige aftrek.

### 83. Betaal uw ziektekosten vooruit

Denkt u nog bepaalde ziektekosten te maken waarvan u zelf kunt bepalen of u ze in 2024 of in 2025 betaalt? Check dan of u ziektekosten kunt aftrekken door ze nog dit jaar te betalen.

In beginsel kunt u uw ziektekosten namelijk pas aftrekken als zij een drempel overschrijden. Deze drempel hangt af van het (drempel)inkomen van u en uw partner. Als uw drempelinkomen bijvoorbeeld in 2024 een bedrag van € 50.034 op jaarbasis overtreft, dan is de drempel voor ziektekosten  $5,75\% \times (\text{drempelinkomen} -/- € 50.034) + € 825$ . Hebt u een fiscale partner? Tel dan de uitgaven voor specifieke zorgkosten en het drempelinkomen van jullie beiden bij elkaar op.

### 84. Sluit nog in 2024 samenlevingscontract

Fiscaal partnerschap kan bepaalde voordelen bieden, bijvoorbeeld als een van de partners zijn heffingvrij vermogen in box 3 niet volledig benut. Als u en uw partner nog geen fiscale partners zijn, kunt u regelen dat jullie alsnog voor heel 2024 als elkaars fiscale partner voor de inkomstenbelasting worden aangemerkt. U moet dan op zijn minst ongehuwd samenwonen en per 1 januari 2024 op hetzelfde woonadres staan ingeschreven. Daarnaast moet een bepaalde situatie aan de orde zijn. De situatie die u het makkelijkst op korte termijn kunt realiseren, is het afsluiten van een notarieel samenlevingscontract. Regel dit vóór 1 januari 2025 en voldoe aan de eerdergenoemde voorwaarden. Dan kunnen jullie alsnog voor heel 2024 als fiscale partners worden aangemerkt.

### Tip

Naast bovenstaande voorwaarden en het aangaan van een huwelijk zijn er nog vijf andere situaties waarin men fiscaal partnerschap voor de inkomstenbelasting voor het hele jaar kan verkrijgen. Namelijk als uit uw relatie een kind is geboren, een van jullie een kind van de ander heeft erkend, een van jullie als partner van de ander is aangemerkt in een pensioenregeling,

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

26

u samen met uw partner een eigen woning bezit of op uw woonadres een minderjarig kind van één van jullie staat ingeschreven. In dat laatste geval moeten u en uw partner beiden meerderjarig zijn.

### Let op!

Fiscaal partnerschap leidt ook tot het samenvoegen van de schuldendrempels van € 3.700 (bedrag 2024) per fiscale partner. Komen uw eigen schulden boven uw schuldendrempel uit, terwijl uw potentiële fiscale partner geen schulden heeft, dan krijgt u door het fiscale partnerschap te maken met zijn schuldendrempel. Bij fiscaal partnerschap moet u bovendien het verzamelinkomen van u en uw partner samenvoegen voor de berekening van diverse aftrekdrempels, waaronder die van de zorgkosten. Reken dus uit of de voordelen van fiscaal partnerschap opwegen tegen de nadelen.

### 85. Betaal nog in 2024 lijfrentepremie

Als u te maken hebt met een pensioengat, is het misschien interessant om een lijfrente af te sluiten. Lijfrentepremies zijn namelijk binnen bepaalde grenzen fiscaal aftrekbaar. De aftrek van lijfrentepremie is in beginsel beperkt tot de zogeheten jaarruimte. Daarnaast is de premie in principe uitsluitend aftrekbaar als u deze ook daadwerkelijk hebt betaald in het jaar waarin u de premie wilt aftrekken. Zorg er daarom voor dat u de lijfrentepremie uiterlijk 31 december 2024 hebt betaald.

### Tip

Hebt u in de afgelopen vijf jaren lijfrentepremies betaald zonder deze op te geven in uw aangifte inkomstenbelasting? En staat de desbetreffende aanslag al onherroepelijk vast? Dan kunt u een verzoek om ambtshalve vermindering indienen bij de inspecteur. U moet dan kunnen bewijzen dat U de betaalde premie niet hebt afgetrokken. Bijvoorbeeld door het overleggen van kopieën van uw aangiften en de aanslagen over de betreffende jaren.

Om voor teruggave over 2019 in aanmerking te komen, moet u uiterlijk 31 december 2024 verzoeken om een ambtshalve vermindering.

### Tip

Als u een stakingswinst hebt omgezet in een lijfrente, kunt u de lijfrentepremie ook in 2024 aftrekken als u de premie na 2024 maar vóór 1 juli 2025 betaalt.

### 86. Los kleine schulden vóór 2025 af

Het laten staan van kleine schulden is fiscaal nadelig, aangezien zij pas de heffingsgrondslag van box 3 verlagen voor zover zij een drempel van € 3.700 (bedrag 2024, in 2025 vindt wellicht een indexatie plaats) per fiscaal partner overschrijden. Het is daarom fiscaal voordeliger om kleine schulden zoveel mogelijk af te lossen vóór de peildatum van 1 januari 2025.

### 87. Doe nog in 2024 grote uitgaven

Is uw vermogen zo hoog dat u ook onder de aangepaste regels box 3-heffing moet betalen? En bezit u genoeg spaargeld om eventuele uitgaven nog in 2024 te doen? Dan is het misschien fiscaal voordelig om grote privéaankopen die u eigenlijk in 2025 had willen doen, zoals de aanschaf van een nieuwe auto of nieuwe meubels, vóór de jaarwisseling te doen. Zulke bezittingen behoren namelijk niet tot de grondslag voor de box 3-heffing, tenzij die hoofdzakelijk als belegging worden gehouden, terwijl het spaargeld dat u voor de aankoop gebruikt dan op de peildatum van 1 januari 2025 niet meer meetelt voor de grondslag. Zo kunt u in box 3 belasting besparen!

### Let op!

Voor geld dat op banktegoeden staat, geldt een forfaitair rendement dat voor 2024 voorlopig is gesteld op 1,03%.

### 88. Betaal belastingaanslagen vóór 2025

Belastingschulden tellen niet mee bij de berekening van de schulden voor box 3. Daarom is het raadzaam om

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

27

een ontvangen belastingaanslag te betalen vóór 1 januari 2025. Over de gelden waarmee u deze aanslag betaalt, hoeft u dan geen box 3-heffing te betalen.

### Tip

**De regel dat een openstaande belastingschuld niet kwalificeert als schuld in box 3 kent enkele uitzonderingen. U mag bijvoorbeeld nog niet betaalde erfbelasting wél als schuld aangeven in box 3.**

### 89. Verkoop groene belegging pas in 2025

Groene beleggingen zijn tot een bedrag van € 71.251 (bedrag 2024) vrijgesteld in box 3. Als u groene beleggingen hebt in de vorm van banktegoeden en in de vorm van overige bezittingen, mag u de vrijstelling eerst zo veel mogelijk toerekenen aan de overige bezittingen. Dat is gunstig, want het forfaitair rendement voor spaartegoeden is veel lager dan het forfaitair rendement voor overige bezittingen.

### Let op!

**Als u een fiscale partner hebt, bedraagt de vrijstelling voor jullie gezamenlijk € 142.502 (bedrag 2024).**

### Let op!

**Naar verwachting zal de vrijstelling voor groene beleggingen in 2025 slechts € 30.000 per belastingplichtige bedragen.**

### 90. Dien vóór 1 november 2024 uw verzoek om een voorlopige aanslag in

U kunt uw box 3-vermogen per 1 januari 2025 drukken door vóór 1 november 2024 een verzoek om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting in te dienen. Als de Belastingdienst u vóór 1 januari 2025 een belastingaanslag oplegt die u direct betaalt, hebt u uw box 3-vermogen al verminderd. Als de Belastingdienst langer nodig heeft voor het verwerken van uw verzoek en pas na 31 december 2024 de aanslag vaststelt, mag het op de aanslag te betalen bedrag toch op het box

3-vermogen per 1 januari 2025 in mindering worden gebracht. Hetzelfde principe geldt als u vóór 1 oktober een definitieve aangifte inkomstenbelasting hebt ingediend.

### 91. Beoordeel het nut van een bezwaarprocedure tegen een eind 2024 opgelegde aanslag inkomstenbelasting

Op 24 december 2021 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat het box 3-stelsel sinds 1 januari 2017 een schending vormt van het Europees recht. Vanwege dit arrest is de wetgever met een nieuw systeem gekomen. Inmiddels heeft de Hoge Raad geoordeeld dat het nieuwe systeem nog steeds het Europees recht schendt. Wie kan aantonen dat zijn werkelijke rendement over zijn vermogen in box 3 lager is dan het forfaitaire rendement in het nieuwe systeem, heeft daardoor recht op rechtsherstel. Het is daarom aan te raden te controleren of het zinvol is om in bezwaar te gaan tegen een eind 2024 opgelegde aanslag die is gebaseerd op een forfaitair box 3-rendement dat het werkelijk rendement overtreft. Houd rekening met het volgende:

- Bij de vaststelling van het werkelijke rendement moet men kijken naar het gehele vermogen in box 3 zonder aftrek van het heffingvrije vermogen.
- Het is niet toegestaan om rekening te houden met inflatie en evenmin met positieve of negatieve rendementen in andere jaren.
- Het werkelijke rendement omvat niet alleen voordelen die uit vermogensbestanddelen worden getrokken, zoals rente, dividend en huur, maar ook positieve en negatieve waardeveranderingen van die vermogensbestanddelen. Ook ongerealiseerde waardeveranderingen behoren tot het werkelijke rendement.

### Let op!

**De normale bezwaartermijn is zes weken.**

**De bezwaartermijn begint op de dag na die van de dagtekening van het aanslagbiljet.**

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

28

### Let op!

**Een belastingplichtige kan de Belastingdienst verzoeken om een vaststaande aanslag inkomstenbelasting die te hoog is, alsnog ambtshalve te verminderen. In een aantal situaties zal de inspecteur zo'n verzoek afwijzen, bijvoorbeeld als het desbetreffende belastingjaar meer dan vijf jaren geleden is geëindigd of als de vermindering is gebaseerd op nieuwe rechtspraak.**

### 92. AOW'er moet tijdig beginnen met bedrijf

Wie ondernemingsvermogen verkrijgt door een schenking of vererving, hoeft daarover veel minder schenk- of erfbelasting te betalen als de zogeheten bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) van toepassing is. Eén van de voorwaarden voor de BOR is dat de schenker of erflater de onderneming minstens vijf jaren (voor de schenking) respectievelijk één jaar (voor het overlijden) heeft gedreven. Voor erflaters en schenkers die later dan 2 jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd een onderneming starten, wordt deze zogeheten bezitstermijn in de BOR met ingang van 1 januari 2026 verlengd. Voor een erflater wordt de bezitstermijn verlengd met zes maanden per jaar dat de erflater op het moment van overlijden twee jaar ouder is dan de AOW-gerechtigde leeftijd. Voor een schenker wordt de bezitstermijn verlengd met zes maanden per jaar dat de schenker op het moment van de schenking meer dan zes jaar ouder is dan de AOW-gerechtigde leeftijd. De bezitstermijn wordt niet verlengd als de erflater of schenker de onderneming uiterlijk binnen twee jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd is gestart.

### 93. Schenk onderneming met beleggingsvermogen vóór 2025

Dankzij de zogeheten bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) kan een ondernemer zijn onderneming schenken, waarbij voor de begunstigde een grote vrijstelling van schenkbelasting geldt. Deze regeling heeft alleen betrekking op het ondernemingsvermogen. Op niet kwalificerend beleggingsvermogen mag tot maximaal

5% van het ondernemingsvermogen ook de BOR worden toegepast. Het is de bedoeling dat per 1 januari 2025 al het beleggingsvermogen wordt uitgesloten van de BOR. Dit geldt overigens ook voor de doorschuifregeling in het aanmerkelijkbelang-regime. Daarom kan het raadzaam zijn om een geplande schenking van een onderneming met beleggingsvermogen nog in 2024 te laten plaatsvinden. Natuurlijk moet de beoogde bedrijfsopvolger daar wel klaar voor zijn.

### 94. Wacht tot 2025 met het schenken van de onderneming

Eén van de voorwaarden voor de toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de erf- en schenkbelasting is dat de verkrijger van het ondernemingsvermogen of het aandelenpakket gedurende een bepaalde tijd de onderneming voortzet of het aandelenpakket aanhoudt. Nu is deze periode nog vijf jaar. Maar per 1 januari 2025 is deze termijn voor verkrijgingen vanaf die datum nog maar drie jaar. Bovendien zullen diverse knelpunten met betrekking tot de voortzettingseis worden weggenomen.

### 95. Draag pensioen in open cv vóór 2025 over

Sommige open commanditaire vennootschappen (cv's) hebben op hun balans een pensioen in eigen beheer (PEB) van de dga staan dat vóór 1 juli 2017 is opgebouwd. In dat geval is het volgende van belang. Open commanditaire vennootschappen zijn per 1 januari 2025 niet langer (zelfstandig) vennootschapsbelastingplichtig. Daardoor kwalificeren zij niet meer als een toegestane verzekeraar voor wat betreft het PEB. In principe valt het PEB daarom belast vrij. Dit is te voorkomen door de open cv het PEB over te laten dragen aan een lichaam dat wel een erkende verzekeraar is. De open cv moet het PEB overdragen tegen de waarde in het economische verkeer. In de praktijk is de fiscale boekwaarde vaak lager. De overdracht zou daardoor tot een last bij de open cv en tot een winst bij de overnemer leiden.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

29

Een overgangsregeling voorkomt echter dat de open cv en het lichaam dat het PEB overneemt een last respectievelijk winst in aanmerking moeten nemen als de overdracht uiterlijk 31 december 2024 plaatsvindt.

### Eigen woning

#### 96. Stel verkoop (hypotheekvrije) woning uit tot 2025

Bent u van plan om binnenkort uw schuldenvrije woning of woning met overwaarde te verkopen zonder meteen een nieuwe woning aan te kopen? Misschien is het beter daarmee te wachten tot in 2025. Bij een verkoop vóór 1 januari 2025 telt de ontvangen verkoopsom immers mee in de grondslag van de vermogensrendementsheffing van het jaar 2025 (peildatum 1 januari 2025). Als u de woning bijvoorbeeld op 5 januari 2025 verkoopt, betaalt u over de koopsom/overwaarde in 2025 geen belasting in box 3.

#### 97. Betaal hypotheekrente 2025 vooruit

Bereikt u in 2025 de AOW-leeftijd of valt u vanwege een andere reden in 2025 onder een lager belastingtarief? Betaal dan in 2024 nog de hypotheekrente die betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2025. U trekt deze rente dan tegen een hoger tarief af in 2024, zodat u minder belasting betaalt.

#### Let op!

**Voor een langere periode vooruitbetalen is zinloos. Doet u dat toch, dan weigert de inspecteur de vooruitbetaalde rente als aftrekpost voor 2024.**

#### 98. Los hypotheek in 2024 af

In bepaalde gevallen is het (fiscaal) voordelig om uw eigenwoningsschuld deels of volledig af te lossen. Stel bijvoorbeeld dat u nog een gedeeltelijk aflossingsvrije hypotheek hebt met een vrij hoge rente. Tegelijkertijd beschikt u over belast vermogen in box 3 dat u niet liquide nodig hebt.

Als het rendement op dat vermogen lager is dan wat u netto aan hypotheekrente betaalt, is aflossen waarschijnlijk voordelig. Informeer bij uw bank hoeveel u boetevrij kunt aflossen. Vaak is dat maximaal 10% tot 20% van het oorspronkelijke hypotheekbedrag per jaar. Lost u vóór 1 januari 2025 af, dan behaalt u hierbij ook een box 3-voordeel.

#### Let op!

**Als u in 2024 geen eigenwoningsschuld hebt of een eigenwoningsschuld die minder bedraagt dan het eigenwoningforfait, krijgt u een aftrek. Die aftrek was aanvankelijk het eigenwoningforfait of het positieve verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten voor de eigen woning. Per saldo was het inkomen uit eigen woning dan nihil. Sinds 2019 wordt die aftrek beperkt. In 2024 is 20% van het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten belast. In de komende jaren zal steeds 3,33% extra van het saldo als inkomen worden bijgeteld. In 2025 zal daardoor 23,33% van het positieve verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten belast zijn als inkomen uit werk en woning.**

#### 99. Wacht met inhalen van aflossingsachterstand bij uw bv

Als u een lening voor uw woning bent aangegaan bij uw eigen bv, is de rente onder voorwaarden aftrekbaar in box 1. Doorgaans zal een van de voorwaarden zijn dat u ieder jaar minstens annuïtair aflost. Doet u dat niet, dan kan de schuld overgaan naar box 3. De vraag is of dat echt nadelig is. Een nadeel is dat u de hypotheekrente dan niet kunt aftrekken tegen het (laagste) tarief in box 1. Ook zal de lening meetellen voor de regeling voor excessief lenen van de eigen bv. Een voordeel van de schuld in box 3 is dat u uw box 3-inkomen in 2025 kunt verlagen met een negatief forfaitair rendement voor het bedrag van de lening minus de schuldendrempel (deze bedraagt € 3.700 in 2024, in 2025 kan een indexatie plaatsvinden). Reken dus uit wat het voordeligste is: de aflossingsstand inhalen of niet.

# Eindejaarstips 2024

## belangrijke punten voor u

30

### Let op!

**Hebt u een lening van vóór 2013 of een lening waarop het regime van vóór 2013 van toepassing is? Dan is het niet mogelijk om een eigenwoningsschuld te transformeren naar een box 3-schuld. Zulke leningen vallen namelijk niet automatisch in box 3 als u een aflossingsachterstand opbouwt.**

### 100. Ga in 2024 een schuld voor verbouwing aan

Bent u van plan uw eigen woning te laten verbouwen? Ga dan de benodigde verplichtingen aan vóór 1 januari 2025. Zo verlaagt u uw grondslag voor de heffing in box 3.

### Let op!

**De verbouwing van een woning kan ertoe leiden dat de woning een hogere waarde krijgt.**

### 101. Koop in 2025 economische eigendom

De aankoop van een woning (die als hoofdverblijf gaat dienen voor de verkrijger) is niet belast met 10,4% overdrachtsbelasting zoals ander vastgoed, maar met 2%. Als de verkrijger een natuurlijke persoon is van minstens 18 maar nog geen 35 jaar oud en de waarde van de woning (in 2024) maximaal € 510.000 bedraagt, geldt zelfs een vrijstelling. De koper mag deze startersvrijstelling niet al een keer eerder hebben toegepast. Per 1 januari 2025 vindt een verruiming plaats van de toepassing van de startersvrijstelling en het verlaagde tarief voor de overdrachtsbelasting voor woningen. Ook in het geval van een verkrijging van de economische eigendom van woningen zal de koper namelijk de startersvrijstelling of het verlaagde tarief kunnen toepassen mits hij voldoet aan de overige voorwaarden.

### Let op!

**Is bij de verkrijging van de economische eigendom de startersvrijstelling benut, dan is deze niet opnieuw te benutten bij de latere verkrijging van de juridische eigendom.**

### 102. Sluit sleutelovereenkomst na 2024

Een sleutelovereenkomst is een overeenkomst waarbij de verkoper en koper van een pand afspreken dat de sleutels al voor het ondertekenen van de akte van levering aan de koper ter beschikking worden gesteld. Per 1 januari 2025 worden sleutelovereenkomsten die normaliter leiden tot economische eigendom van een woning uitgesloten van de heffing van overdrachtsbelasting. Een belangrijke voorwaarde is dat de sleutelovereenkomst samenhangt met de verplichtingsovereenkomst voor levering van de woning. De juridische eigendom moet binnen zes maanden na de sleutelovereenkomst worden overgedragen. Bovendien moet de startersvrijstelling of het 2%-tarief voor woningen (die als hoofdverblijf gaan dienen voor de verkrijger) van toepassing zijn. Zo is er geen sprake meer van een belastbare verkrijging voorafgaand aan de (juridische) verkrijging.

### 103. Koop woning met schuur in 2025 terug

Bij het terugkopen van woningen in het kader van 'verkoop onder voorwaarden' (VoV) is onder voorwaarden de zogeheten VoV-vrijstelling toe te passen. De verkrijger betaalt dan geen overdrachtsbelasting. Per 1 januari 2025 kunnen aanhorigheden van een woning die tegelijkertijd met de woning worden gekregen, ook onder deze vrijstelling vallen. Bij aanhorigheden kan men hier denken aan een schuur, garage, enzovoorts.

### Let op!

**Het terugkooprecht of de terugkoopverplichting moet voortvloeien uit een verkoopregulerend beding.**