

State of Tax, Legal & People

# Belastingplan 2025 en andere fiscale actualiteiten

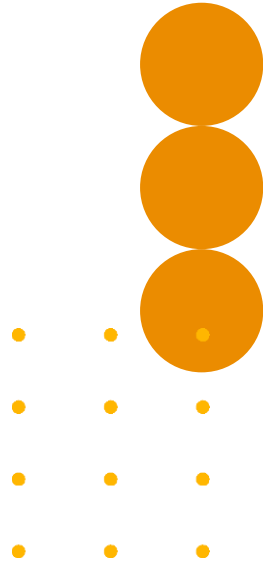
5 november 2024



# Welkom



- Wordt dit webinar live bekeken, dan komt u in aanmerking voor 1 PE-punt
- Via de chat kunt u direct uw vragen stellen
- Voor overige vragen kunt u terecht bij uw PwC-adviseur of vul het formulier in op [pwc.nl](https://www.pwc.nl)
- Webcast en presentatie worden achteraf beschikbaar gesteld
- Evaluatieformulier achteraf



# Agenda

1. Inkomstenbelasting
2. Bedrijfsopvolging
3. Vennootschapsbelasting
4. Omzetbelasting
5. Loonheffingen
6. Overdrachtsbelasting



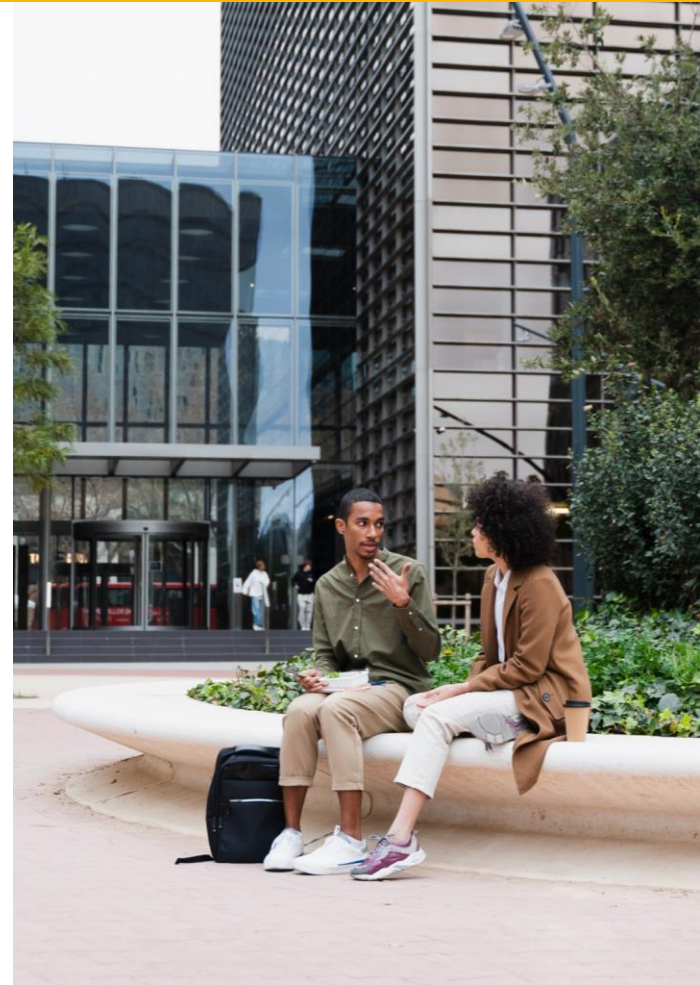
01

# Inkomstenbelasting · · · ·



# Inkomstenbelasting

- Box 1
  - Tariefschijven box 1
  - MKB-winstvrijstelling en zelfstandigenaftrek
  - Werkruimte IB-onderneming
  - Zorgkosten
- Box 2
  - Tarief
- Box 3
  - Tarief en heffingvrij vermogen
  - Een fiscaal moeras
  - Kabinet biedt rechtsherstel voor ruime groep



# Inkomstenbelasting box 1

Belastbaar inkomen		Tarief	
2025	2024	2025	2024
€ 0 - € 38.441	€ 0 - € 38.098	35,82%	36,97%
€ 38.441 - € 76.817	€ 38.098 - € 75.518	37,48%	36,97%
Vanaf € 76.817	Vanaf € 75.518	49,50%	49,50%

# Inkomstenbelasting box 2

2025		2024	
€ 0 – 67.804*	24,5%	€ 0 – 67.000*	24,5%
> € 67.804	31%	> € 67.000	33%
*per fiscaal partner			

# Vergelijking (gecombineerde) inkomstenbelasting box 1 / box 2

Werkende	Toptarief 2025
Werknemers	49,5%
IB-ondernemers	44,8%
BV-ondernemers	48,8%



# Inkomstenbelasting box 3

Jaar	Tarief
2023	32%
2024	36%
2025	36%

- Heffingvrij vermogen: EUR 57.684 per fiscaal partner
- Voor fiscale partners tezamen EUR 115.368
- Vrijstelling groen beleggen gaat omlaag:  
van EUR 71k naar EUR 30k per fiscaal partner

# Inkomstenbelasting box 3

## Box 3: een fiscaal moeras

- Kosten t/m 2024: 10,4 miljard
- Kosten 2025 - 2026: 3,4 miljard

**‘Herstelbedrag box 3 is zo gigantisch, dat kun je niet verhalen op spaarders en beleggers’**

 Cor de Horde, Martine Wolzak

De omvang van de hersteloperatie box 3 nadert de €14 mrd, blijkt op Prinsjesdag. Folkert Idsinga, de nieuwe staatssecretaris Fiscaliteit, zal net als zijn voorganger veel tijd kwijt zijn aan de afgeschoten vermogensbelasting.



## Box 3: een fiscaal moeras

*Hoe was het ook alweer?*

**2017:** Wijziging systeem box 3: fictieve vermogensverdeling x uniform fictief rendement

*Kerstarrest Hoge Raad* **2021:** fictieve vermogensverdeling en fictief rendement strijdig met recht op ongestoord genot van eigendom en discriminatieverbod

*Wet rechtsherstel box 3* voor jaren **2017 t/m 2022**

*Overbruggingswet box 3* voor jaren **2023 t/m 2026:** werkelijke vermogensverdeling met fictief rendement per categorie (liquide middelen, overige bezittingen en schulden)

# Inkomstenbelasting box 3

## Box 3: een fiscaal moeras

*Hoge Raad 6 en 14 juni 2024:*

Ook *Wet rechtsherstel box 3* is in strijd met recht op ongestoord genot van eigendom en discriminatieverbod: heffing moet plaatsvinden over werkelijk rendement, als volgt:

- werkelijk rendement = reguliere voordelen en waardeveranderingen
- rente van schulden aftrekbaar, overige kosten niet
- voor woningen de WOZ-waarde hanteren
- geen verliesverrekening
- geen rekening houden met heffingvrij vermogen
- NB: waardering eigen gebruik tweede woning nog onduidelijk

Belastingdienst hoeft geen belastingrente te vergoeden over box 3-teruggaven

## Box 3: een fiscaal moeras

*Kamerbrief 17 september 2024: rechtsherstel voor ruime groep*

- Alle belastingplichtigen met een aanslag, opgelegd na het Kerstarrest van 24 december 2021, kunnen het formulier *Opgaaf werkelijk rendement* invullen, als hun werkelijk rendement lager was dan het veronderstelde forfaitaire rendement.
- Voor belastingplichtigen met aanslagen uit de jaren 2017 en 2018 geldt dat zij uiterlijk 31-12-22 resp. 31-12-23 een verzoek tot ambtshalve vermindering moeten hebben ingediend om gebruik te kunnen maken van het formulier.
- Voor belastingplichtigen met aanslagen 2019 en 2020 geldt dat zij voor het verstrijken van de vijfjaarstermijn (31-12-24 resp. 31-12-25) een verzoek tot ambtshalve vermindering moeten indienen.
- *Wetsvoorstel rechtsherstel* wordt in eerste kwartaal 2025 ingediend.

# 02

## Bedrijfsopvolging



# Bedrijfsopvolgingsregeling

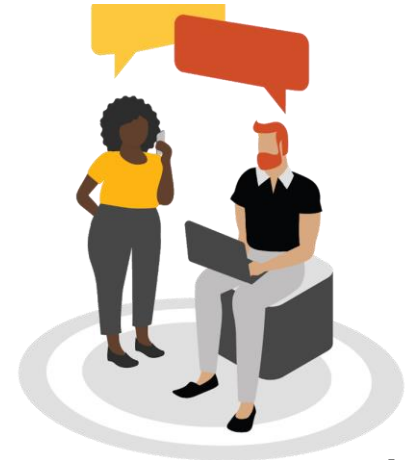
- Aanpassing van de fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten



# Bedrijfsopvolgingsregeling

## *Aanpassing van de fiscale faciliteiten (1)*

- Huidige bedrijfsopvolgingsfaciliteiten zien op (voorwaardelijke) doorschuifregeling in box 2 (DSR) en vrijstelling in de schenk- en erfbelasting (BOR) bij schenking en vererving van ondernemingsvermogen
- Doel van de faciliteiten: waarborgen van continuïteit onderneming bij reële bedrijfsoverdracht





# Bedrijfsopvolgingsregeling

*Aanpassing van de fiscale faciliteiten (2)*

## Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling per 2025

- De dienstbetrekkingseis DSR (36 maanden) bij schenking vervalt.
- Bij schenking – BOR én DSR – moet de begiftigde tenminste 21 jaar oud zijn.
- De 5%-doelmatigheidsmarge (DSR en BOR) vervalt
- Beperkte toepassing BOR / DSR bij gemengd gebruik bedrijfsmiddelen:
  - marktwaarde > EUR 100k kwalificeren als ondernemingsvermogen voor zover deze zakelijk gebruikt worden.
- 100%-basisvrijstelling BOR verhoogd van EUR 1,3 mio naar EUR 1,5 mio
  - Vrijstelling over de top verlaagd van 83% naar 75%.



*Aanpassing van de fiscale faciliteiten (3)*

## Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling per 2025 – vervolg

- Voortzettingstermijn verkort van 5 naar 3 jaar voor verkrijgingen vanaf 1 januari 2025 (BP 2025).
- Via **amendement** op BP 2024: 2 verruimingen voor familiebedrijven:
  - Verbreding toegang tot BOR voor kleine aandelenbelangen (BP 2024)
  - Versoepeling verwateringsregeling BOR/DSR familiebedrijven (BP 2024)
    - Beide verruimingen zouden per 1 januari 2025 in werking treden. Echter: uitstel invoering tot bij KB te bepalen datum (BP 2025)
    - Aanvraag goedkeuring EU-Cie i.v.m. mogelijk ongeoorloofde staatssteun; staatssecretaris bereid aanvraag uit te stellen tot nader overleg met stakeholders



# Bedrijfsopvolgingsregeling

*Aanpassing van de fiscale faciliteiten (4)*

## Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling per 2026 (BP 2025)

- BOR/DSR:
  - Alleen reguliere aandelenbelangen van tenminste 5%.
  - Nadere invulling definitie van 'preferente aandelen' bij Nota van Wijziging voor hybride aandelen.
- BOR: Versoepelingen in de bezits- en voorzettingseis.
- BOR: Aanpak van oneigenlijk gebruik:
  - investeringen in ondernemingen in het zicht van overlijden ('Rollatorinvesteringen')
  - dubbele faciliteiten op dezelfde onderneming ('BOR-carrousel').



# 03

## Vennootschapsbelasting



# Vennootschapsbelasting

- Tarief
- Verruiming generieke rente-aftrekbeperking
- Anti-fragmentatiemaatregel rente-aftrek vastgoedvennootschappen
- Inkoopfaciliteit dividendbelasting
- Liquidatieverliesregeling
- Giftenaftrek
- Kwijtscheldingswinstvrijstelling



# Vennootschapsbelasting

## Verruiming rente-af trek onder earningsstrippingwetgeving

- Saldo van betaalde/ontvangen rente aftrekbaar tot maximaal 25% van de fiscale EBITDA (2024: 20%; voor 2022: 30%) dan wel - indien hoger - EUR 1 mio ('aftrekdrempel' of franchise)
- Doel verruiming: verbetering vestigingsklimaat en concurrentiepositie



## Anti-fragmentatiemaatregel rente-af trek vastgoed-vennootschappen

- Aanpassing earningsstrippingmaatregel specifiek voor vastgoedlichamen
- Aftrekdrempel van EUR 1 mio blijft buiten toepassing
- Doel maatregel: constructiebestrijding (onbedoeld gebruik)
- Opknippen vastgoed in verschillende vennootschappen ontmoedigd
- Een vennootschap kwalificeert als vastgoedlichaam als de bezittingen gedurende minimaal de helft van het jaar voor ten minste 70% bestaan uit onroerende zaken die ter beschikking worden gesteld aan derden.



# Vennootschapsbelasting

## Inkoopfaciliteit dividendbelasting

- Beursgenoteerde vennootschappen
- Amendement bij Belastingplan 2024: vervallen inkoopfaciliteit dividendbelasting per 1 januari 2025
- Belastingplan 2025: inkoopfaciliteit dividendbelasting blijft behouden
- Verbetering concurrentiepositie Nederland





# Vennootschapsbelasting

## Liquidatieverliesregeling: opgeofferd bedrag

- Art. 13ba Wet Vpb 1969: omzetting afgewaardeerde schuldvorderingen in aandelenkapitaal
- Bij berekening opgeofferd bedrag rekening houden met ten gunste van de belastbare winst teruggenomen afwaardering van een vordering op de deelneming, zonder dat bedrag afwaardering is toegevoegd aan de opwaarderingsreserve



## Liquidatieverliesregeling: tussenhoudsterbepaling

- Tussenhoudsterbepaling liquidatieverliesregeling voorkomt dat een operationeel verlies van een deelneming of een niet-afrekbaar verkoopverlies kan worden omgezet in een afrekbaar liquidatieverlies op een tussenhouder.
- In sommige gevallen werkt deze bepaling echter niet, waardoor het doel niet wordt bereikt. Voorbeeld: in beginsel **niet-afrekbaar verkoopverlies** op een **middelmatig** gehouden deelneming wordt omgezet in **afrekbaar liquidatieverlies** op een **onmiddellijk** gehouden deelneming.
- Tussenhoudsterbepaling wordt daarom aangepast door voortaan rekening te houden met zowel waardedalingen sinds de onmiddellijke verkrijging van de deelneming in het ontbonden lichaam, als met waardedalingen sinds de middelmatige verkrijging daarvan.

## Fiscale geefregelingen voor geven vanuit de vennootschap

### Stelsel 2024

- Vpb: niet-zakelijke giften aftrekbaar tot 50% van de winst met maximum aftrek van EUR 100k; zakelijke giften (sponsoring/reclame/mvo/imago) zonder plafond aftrekbaar
- IB: Niet-zakelijke giften vanuit een vennootschap vormen **geen** winstuitdeling aan de aanmerkelijkbelanghouder in box 2 => **geen** box 2-heffing en dividendbelasting

### Stelsel 2025

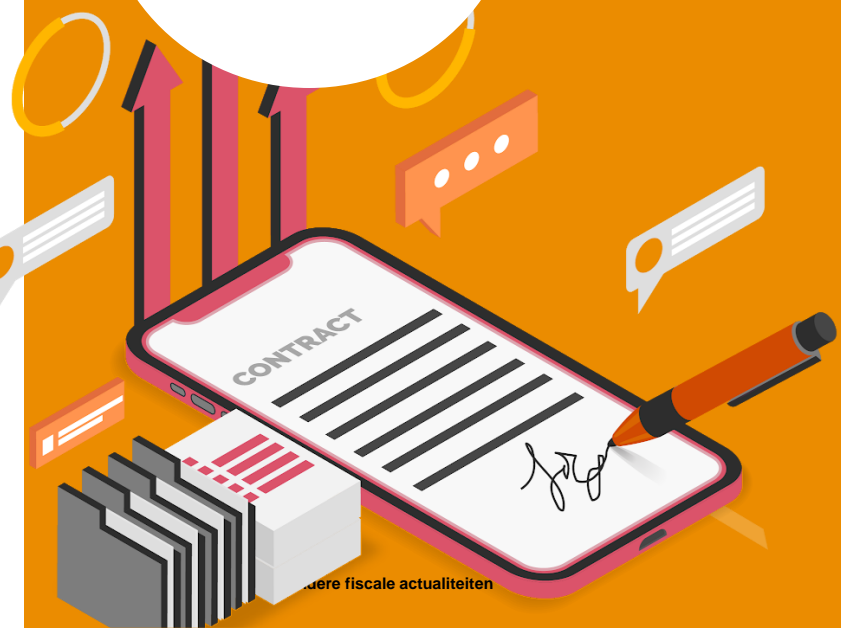
- Niet-zakelijke giften: **wel** winstuitdeling in box 2 (giftenaftrek IB mogelijk), dus **wel** box 2-heffing en dividendbelasting; **niet aftrekbaar in vpb** voor boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2025
- Vpb: wel behoud van aftrek voor zakelijke giften
- Maar **amendement** 1 okt 2024: beide fiscale geefregelingen (IB en Vpb) behouden

## Kwijtscheldingswinstvrijstelling

- Vanaf 2022 onbedoelde samenloop temporisering verliesverrekening met kwijtscheldingswinstvrijstellingsregeling
- Daarom vanaf 2025: nieuwe kwijtscheldingswinstvrijstellingsregeling voor belastingplichtigen met meer dan 1 miljoen euro verliezen.
- De nieuwe regeling houdt in dat de kwijtscheldingswinst volledig wordt vrijgesteld voor zover de kwijtscheldingswinst de in het jaar geleden verliezen overtreft.
- Tevens worden de te verrekenen verliezen uit het verleden verminderd.

04

# Omzetbelasting



# Omzetbelasting

- Tariefswijzigingen
- Herzieningstermijn investeringsdiensten aan onroerende zaken



# Omzetbelasting

*Tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

## **Doel**

- Vergroten belastingopbrengsten (EUR 2,3 miljard)
- Vereenvoudigen heffing
- Meer consistentie heffing (stap richting uniformering tarieven?)

# Omzetbelasting

*Tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

## 1. Kunst en cultuur

- Invoer van kunstvoorwerpen, verzamelobjecten & antiek
- Levering kunstvoorwerpen door de maker, diens rechtverkrijgende of door aftrekgerechtigde ondernemer



# Omzetbelasting

*Tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

## 2. Musea en podiumkunsten

- Toegang tot musea, muziek- en toneelvoorstellingen
  - Concerten & muziekfestivals
  - Toneeluitvoeringen, dansvoorstellingen, musicals, cabaretvoorstellingen
  - Optredens van komieken, sneltekenaars, goochelaars en DJs

*Tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

## 3. Boeken en tijdschriften

- Leveren & uitlenen van fysieke & digitale boeken
    - (digitale) Fotoboeken, stripboeken & kleurboeken
    - Dagbladen, weekbladen en tijdschriften
    - Schoolboeken & digitaal onderwijsmateriaal op fysieke dragers
- > Compensatie EUR 60 miljoen voor scholen

# Omzetbelasting

*Tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

## 4. Sport

- o Gelegenheid geven tot sportbeoefening
  - Sportschool
  - Schaatsbaan
  - Zwembad

*--> Sporten bij niet-commerciële sportvereniging blijft btw-vrijgesteld!*

- o Toegang tot sportwedstrijden, sportdemonstraties, etc.

*Tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

## 5. Logies

- o Verstrekken van logies
  - Hotels
  - Vakantieparken
  - Stacaravans, safaritenten
  - Kortdurende verhuur aan studenten, werknemers en asielzoekers

*--> Kamperen blijft onderworpen aan het verlaagde tarief!*

# Omzetbelasting

*Wat verandert er niet*



**1. Kamperen**

→ Verlaagd tarief (9%)



**2. Attractieparken, speel- en siertuinen**

→ Verlaagd tarief (9%)



**3. Circussen**

→ Verlaagd tarief (9%)



**4. Dierentuinen**

→ Verlaagd tarief (9%)



**5. Bioscopen**

→ Verlaagd tarief (9%)



**6. Sporten bij een niet-commerciële vereniging**

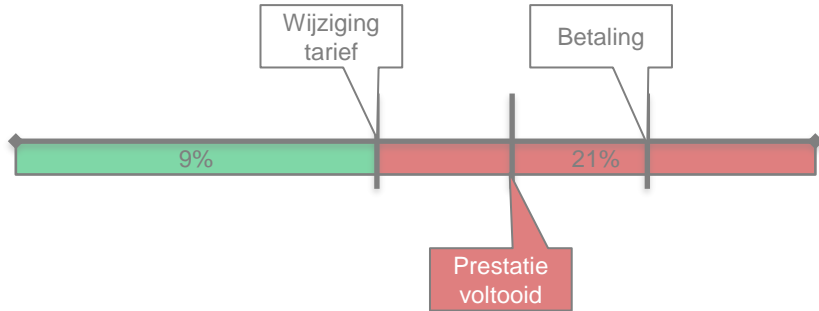
→ Btw-vrijgesteld

# Omzetbelasting

## Tariefswijzigingen per 1 januari 2026: Overgangsproblematiek - B2C

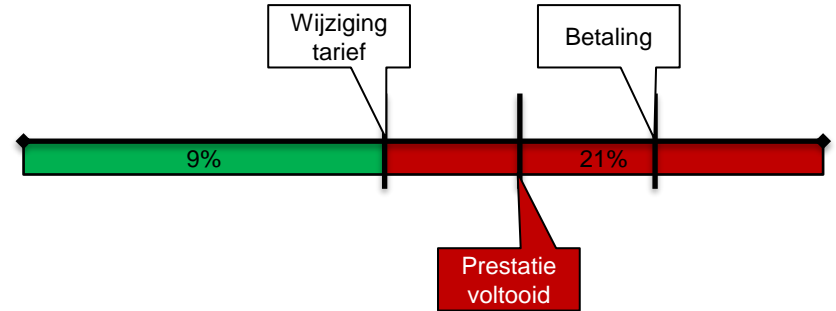
### Zonder overgangsregeling

Geen factuurplicht: Prestatie voltooid ná wijziging  
tarief: 21%



### Met overgangsregeling

Geen factuurplicht: Prestatie voltooid ná wijziging  
tarief: 21%

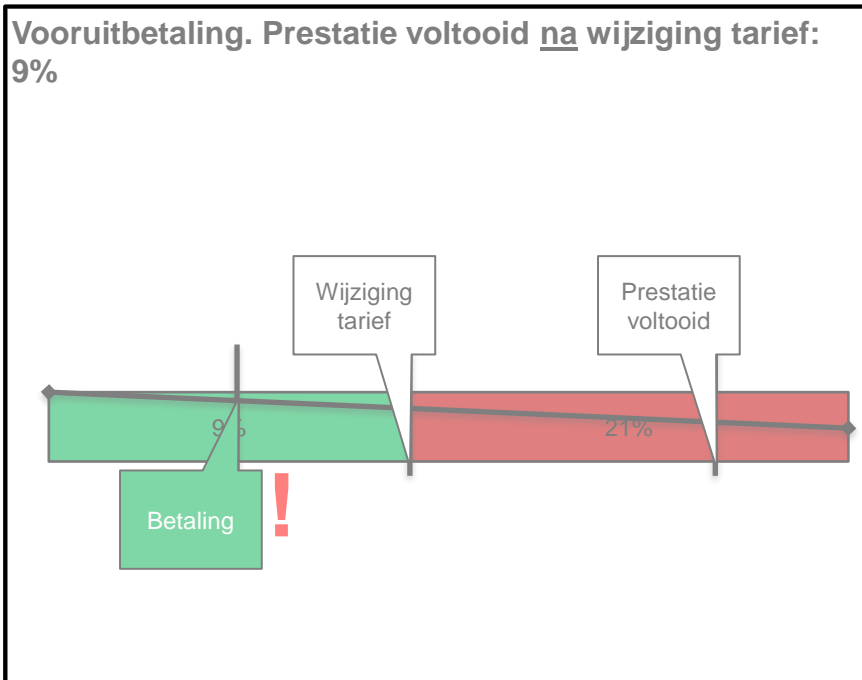


# Omzetbelasting

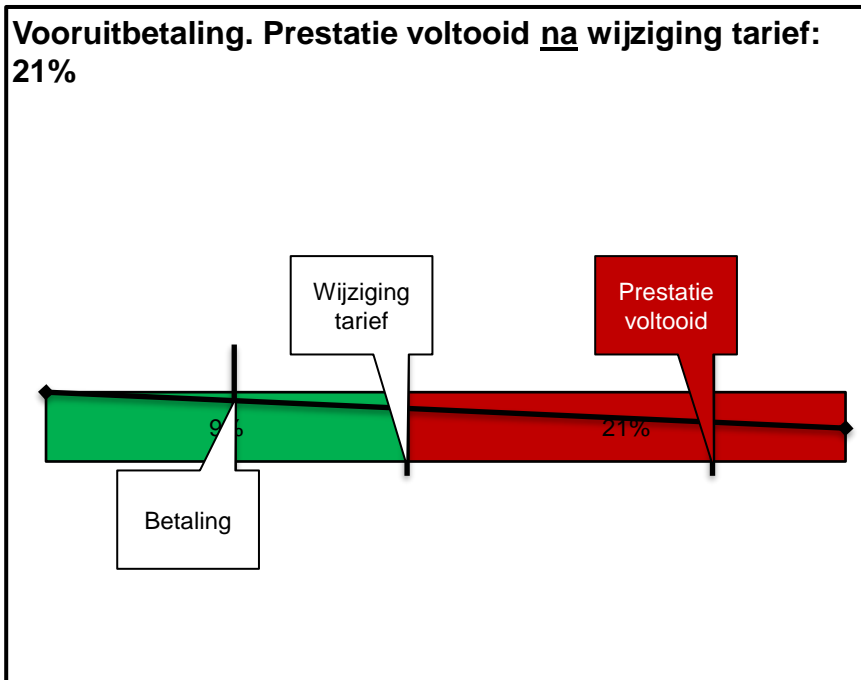
Tariefswijzigingen per 1 januari 2026: Overgangsproblematiek - B2C

## Vooruit betalen

Zonder overgangsregeling



Met overgangsregeling



# Omzetbelasting

## *Voorgestelde overgangsregeling en nota van wijziging*

- Hoe werkt de overgangsregeling in het algemeen?
- Hoe werkt de overgangsregeling (en het voorstel in de nota van wijziging) voor single purpose vouchers?
- Hoe werkt de overgangsregeling ten aanzien van doorlopende prestaties?



# Omzetbelasting

## *Aandachtspunten tariefswijzigingen per 1 januari 2026*

1. **Prijsstelling** – vaststellen van de impact van de btw-verhoging op de prijsstelling en de doorberekening aan consumenten.
2. **Administratie** – werk de software en kassasystemen tijdig bij.
3. **Facturatie** – juiste (btw) bedragen op facturen aan zakelijke klanten.
4. **Btw-aangifte** – rubriek 1a (21%) versus rubriek 1b (9%).
5. **Offertes, abonnementen etc.** – rekening houden met het juiste btw-tarief bij de vaststelling van afspraken die ook in latere jaren vallen.
6. **Lopende contracten** – impact op langlopende contracten vaststellen.
7. **Vooruitbetalingen** – vaststellen of de overgangsregeling van toepassing is.
8. **Vouchers** – de btw-behandeling van de verstrekking van vouchers vaststellen.
9. **Tijdig inkopen** – bepaalde inkopen in 2025 in plaats van 2026.

# Omzetbelasting

- Tariefswijzigingen
- Herzieningstermijn investeringsdiensten aan onroerende zaken



# Omzetbelasting

## *Herziening investeringsdiensten onroerende zaken per 1 januari 2026*

- **Nieuwe regeling**
  - Volgen en bijstellen van het recht op aftrek op investeringsdiensten aan onroerende zaken
  - Gebruik voor aftrekgerechtigde vs. niet-aftrekgerechtigde doeleinden
- **Doel**
  - Tegengaan misbruik short-stay structuren
  - Vergroten van de neutraliteit van de btw
- **Diensten aan onroerende zaken**
  - Kwalitatief: meerjarig nut
  - Kwantitatief: ten minste EUR 30.000
- **Herzieningstermijn: 5 boekjaren**
  - Aanvang: 'ingebruikname van de dienst'
  - Moment afronding dienst / aanvaarding door opdrachtgever
- **Aanvang**
  - Diensten in gebruik genomen ná 31 december 2025
- **Administratieve lasten!**

05

# Loonheffingen



# Loonheffingen

- Eindheffing bestelauto
- Tegengaan schijnzelfstandigheid
- Expatregeling



# Loonheffingen

## *Schijnzelfstandigheid (1)*

- Sinds 2016: Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA)
- Handhavingsmoratorium eindigt 1-1-2025
- Werken met nieuwe modelovereenkomsten niet meer mogelijk
- Geen vergrijpboete in 2025 (tenzij opzet, kwaadwillendheid)
- Fiscale naheffing bij werkgever:
  - LB/PVV
  - Premie werknemersverzekeringen
  - Premie ZVW
  - Verplichte pensioenpremie

# Loonheffingen

## *Schijnzelfstandigheid (2)*

- NB: premies zijn niet verhaalbaar op de opdrachtnemer
- Organisaties moeten aan de slag met tegengaan schijnzelfstandigheid:
  - Inhuurbeleid formuleren en bewaken
  - Vooroverleg Belastingdienst
  - Aanvragen beschikkingen geen-verzekeringsplicht

# Loonheffingen

## *Schijnzelfstandigheid (3)*

- Vanaf 2026: Wet Verduidelijking Beoordeling Arbeidsrelaties en Rechtsvermoeden (Wet VBAR)
- De Wet VBAR beoogt om de volgende duiding te geven aan het begrip gezagsverhouding:
  - Hij die de arbeid verricht onder werkinhoudelijke aansturing door de werkgever
  - Hij die arbeid verricht die organisatorisch is ingebed in de organisatie van de werkgever
  - Hij die de arbeid niet voor eigen rekening en risico verricht.
- Rechtsvermoeden onder Wet VBAR: eenieder die tegen een beloning van niet meer dan € 32,24 per uur arbeid verricht, wordt vermoed te werken op basis van een arbeidsovereenkomst.



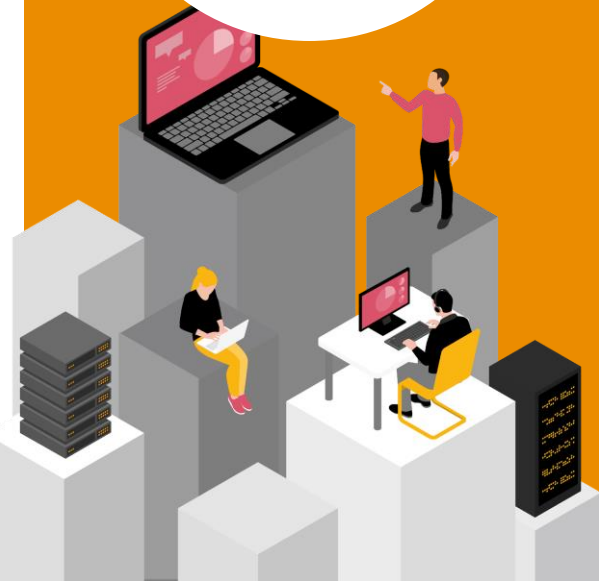
# Loonheffingen

## *Expatregeling*

- De bij het Belastingplan 2024 aangenomen versoering van de expatregeling (30%-20%-10% afbouwregeling) wordt teruggedraaid
- Afschaffing partiële buitenlandse belastingplicht met ingang van 2025 blijft
- Onderzoek: regeling is doeltreffend
- De 30%-regeling wordt 27%-regeling vanaf 2027
- Voor de jaren 2025 en 2026 blijft het forfait 30%
- Geldt voor maximaal EUR 233.000 aan salaris (Balkenende-norm)
- Werknemers met een 30%-beschikking van vóór 2024 blijven gedurende de looptijd een forfait van 30% houden
- Lees meer in ons [Belastingnieuwsbericht](#)

06

# Overdrachtsbelasting



# Overdrachtsbelasting

- Tariefverlaging woningen (geen hoofdverblijf)



# Overdrachtsbelasting

## *Tariefverlaging woningen (geen hoofdverblijf)*

- Tarief 8% vanaf 2026
- Overdrachtsbelasting, 5 tariefgroepen:
  - starters eigen woning: 0% (18-35 jaar, koopsom maximaal EUR 525.000)
  - andere kopers eigen woning: 2%
  - aandelenbelang in specifiek vastgoedlichaam: 4%
  - woningen (geen hoofdverblijf): 8%
  - overig vastgoed: 10,4%

- **Vragen?** Neem dan contact op met uw PwC-adviseur of laat het weten bij de evaluatie.
- Bekijk deze webcast of presentatie in een later stadium
- Blijf op de hoogte: meld u aan voor onze PwC Belasting nieuwsbrief op [pwc.nl](https://www.pwc.nl)
- Kijk op [pwc.nl/evenementen](https://www.pwc.nl/evenementen) voor de overige onderwerpen van ‘State of Tax, Legal People’
- Wilt u het evaluatieformulier invullen?

# Evaluatie



- Hoe waardeert u dit webinar op een schaal van 1 tot 10?
- De inhoud was relevant (Geheel mee eens / Mee eens / Neutraal / Mee oneens / Geheel mee oneens)
- Heeft u nog opmerkingen of suggesties voor ons?
- Heeft u nog specifieke vragen waarvoor u wilt dat wij contact met u opnemen?

# Contact



**Mariska van der Maas**

Specialist vennootschapsbelasting

**T** +31 6 24221029

**E** [mariska.van.der.maas@pwc.com](mailto:mariska.van.der.maas@pwc.com)



**Robert Schwarz**

Specialist inkomstenbelasting

**T** +31 6 10919634

**E** [robert.schwarz.nl@pwc.com](mailto:robert.schwarz.nl@pwc.com)



**Mitra Tydeman**

Specialist familiebedrijven, vermogende particulieren en goede doelen

**T** +31 6 30246606

**E** [mitra.tydeman-yousef@pwc.com](mailto:mitra.tydeman-yousef@pwc.com)

# Contact



**Michel van Dun**

Specialist vennootschapsbelasting

**T** +31 6 10421199

**E** [michel.van.dun@pwc.com](mailto:michel.van.dun@pwc.com)



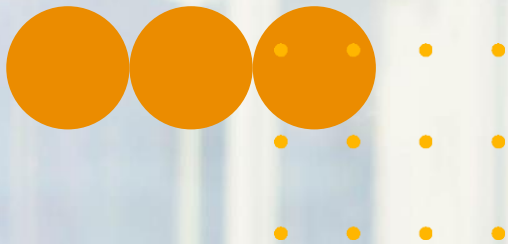
**Audrey de Louw**

Specialist omzetbelasting

**T** +31 6 39277804

**E** [audrey.d.de.louw@pwc.com](mailto:audrey.d.de.louw@pwc.com)





# Bedankt!



© 2023 PwC. Alle rechten voorbehouden. Niet voor verdere verspreiding zonder toestemming van PwC. "PwC" verwijst naar het netwerk van lidfirma's van PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL), of, zoals de context vereist, individuele lidfirma's van het PwC-netwerk. Elke member firm is een aparte juridische entiteit en treedt niet op als agent van PwCIL of een andere member firm. PwCIL levert geen diensten aan klanten. PwCIL is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor het handelen of nalaten van een van zijn lidfirma's, noch kan het de uitoefening van hun professionele oordeel controleren of hen op enigerlei wijze binden. Geen enkele lidfirma is verantwoordelijk of aansprakelijk voor het handelen of nalaten van een ander lidfirma, noch kan het de uitoefening van het professionele oordeel van een ander lidfirma controleren of op enigerlei wijze een ander lidfirma of PwCIL binden.