



## Geachte lezers,

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

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

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

Veel leesplezier en goede zaken toegewenst!

OVERIGE TIPS

## Box-3-heffing verlagen

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

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

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

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



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Bedrijfsopvolgingsregelingen wijzigen opnieuw

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

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

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Bedrijfsopvolgingsregelingen wijzigen opnieuw (vervolg)

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

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

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

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

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

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Sprednen investeringen voor meer KIA

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

Investeert u in 2024 tussen € 2.800 en € 69.765, dan krijgt u hierover 28% KIA. U kunt voor een totale investering tussen € 69.765 en € 129.194 een vast bedrag claimen van € 19.535.

Voor investeringen van in totaal tussen € 129.194 en € 387.580 neemt dit vaste bedrag geleidelijk af. Boven een investeringsbedrag van € 387.580 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger. ■



TIPS VOOR DE DGA

## Hoge box-2-tarief wordt verlaagd



**Sinds dit jaar kennen we twee box-2-tarieven: 24,5% over de eerste € 67.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 134.000) en 33% over het meerdere. Volgend jaar gaat het hoge box-2-tarief weer terug naar 31%. Het lage box-2-tarief voor inkomen (bijvoorbeeld uit dividenden of de winst bij verkoop van aanmerkelijk belangaandelen) tot € 67.000 wijzigt niet. Dat blijft dus 24,5%. Heeft u een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner.**

### Let op bij dividend uitkeren

U overweegt misschien om dit jaar een dividenduitkering te doen. Tot € 67.000 per persoon kan dit sowieso voordeliger zijn dan een dividenduitkering in 2025. Dit hangt samen met een wijziging in de systematiek van de algemene heffingskorting die op **1 januari 2025** in werking treedt. De afbouw van deze heffingskorting vindt dan niet meer alleen plaats over uw box-1-inkomen, maar ook over uw inkomen uit box 2 en box 3. Keert u dividend uit in 2025, dan telt dit dus mee voor de afbouw van de algemene heffingskorting en krijgt u dus minder korting.

Bent u AOW-gerechtigd en heeft u recht op de ouderenkorting. Dan wordt ook die korting bij een dividenduitkering in 2025 sneller afgebouwd.

Valt uw box-2-inkomen sowieso in de tweede schijf? Doe de dividenduitkering dan in 2025. Het dividend is dan immers belast tegen 31% in plaats van 33%. ■



TIPS VOOR DE DGA

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

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

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

### Dubbele heffing voorkomen

Eind 2023 was de drempel voor het excessief lenen € 700.000. Was uw schuldenlast toen hoger dan deze drempel, bijvoorbeeld € 850.000. Dan hebt u in de aangifte IB 2023 het

meerdere (€ 150.000) moeten aangeven als inkomsten uit aanmerkelijk belang. De drempel eind 2024 wordt daardoor met € 150.000 verhoogd van € 500.000 naar € 650.000. Zo wordt dubbele heffing voorkomen.

### Hypotheekrecht verstrekken

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

### Voorkomen dubbeltellingen

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

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Vrije ruimte optimaal benutten

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

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

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Benut hogere mkb- winstvrijstelling

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

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



TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Herinvesteren of nog niet?

Heeft u in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin u de reserve moet gebruiken.

Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat u dit jaar nog investeert en voorkom dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen. ■

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Desinvesteren of juist niet?

Heeft u bedrijfsmiddelen waarvoor u investeringsaftrek hebt gehad? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling.

Daarmee krijgt u te maken als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek hebt geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk te stellen is - u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen - krijgt u hiermee te maken.

### Tip

Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2025 doen. ■

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Hebt u in het verleden verliezen geleden, dan kunt u die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2015 na 31 december 2024 niet meer verrekenbaar zijn.

Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen misschien toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen. Uw adviseur kan voor u uitzoeken welke mogelijkheden u nog hebt. ■

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Nog afschrijven op pand in eigen gebruik?

Sinds dit jaar mag u als ondernemer in de inkomstenbelasting over het bedrijfspand dat u in eigen gebruik hebt nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde.



Voorheen mocht u afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. Is de boekwaarde van het pand al lager dan de WOZ-waarde? Dan heeft u geen bijtelling, maar u kunt niet verder afschrijven. Dit is dezelfde afschrijvingsmethode die al gold voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

U kunt mogelijk nog wel gebruikmaken van een overgangsregeling. Hebt u een pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot uw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven? Dan mag u in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de oude regels afschrijven over dat pand. ■

TIPS VOOR DE ONDERNEMER

## Laatste jaar aankoop bestelauto zonder bpm

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

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

### Let op

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

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Aanwijzen in 2024

**Om vergoedingen en verstrekkingen in de vrije ruimte te plaatsen of om gebruik te maken van de gerichte vrijstellingen moet de vergoeding of verstrekking worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel.**

De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Is de vergoeding of verstrekking gegeven in een vorig kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstellingen en de vrije ruimte zijn dan niet alsnog van toepassing.



### Let op

Als u een vergoeding geeft of verstrekking doet aan uw werknemers waarbij u voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat u de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als u bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,23 per kilometer, wordt dus aangenomen dat u de vergoeding hebt aangewezen. Vergoedt u meer dan € 0,23, dan moet u het meerdere wél **expliciet** aanwijzen. ■



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Stapsgewijs minder LKV oudere werknemer

**Vanwege de beperkte doeltreffendheid en doelmatigheid wordt het LKV oudere werknemer (56+) stapsgewijs afgeschaft. Het LKV oudere werknemer dat is verleend voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen op of na 1 januari 2024 wordt verlaagd per 1 januari 2025 en afgeschaft per 1 januari 2026. Voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen vóór 1 januari 2024 wordt het LKV oudere werknemer niet verlaagd en afgeschaft.**

### Hoe werkt dit uit?

U hebt voor een werknemer die op 1 maart 2024 in dienst is getreden en

voldoet aan de voorwaarden, voor de 10 resterende maanden in 2024 recht op € 3,05 per verloond uur met een maximum van € 6.000 voor een heel kalenderjaar. Voor de verloonde uren in 2025 heeft u recht op het verlaagde bedrag van € 1,35 per uur met een maximum van € 2.600 per jaar. Vanaf 1 januari 2026 heeft u voor deze werknemer geen recht meer op het LKV oudere werknemer.

### Let op

De overige loonkostenvoordelen worden niet verlaagd of afgeschaft! ■

### Overzicht met bedragen per verloond uur:

|   | 2024   | 2025   | 2026   |
|---|--------|--------|--------|
| Dienstbetrekkingen die begonnen vóór 1 januari 2024 | € 3,05 | € 3,05 | € 3,05 |
| Dienstbetrekkingen die beginnen in 2024             | € 3,05 | € 1,35 | -      |
| Dienstbetrekkingen die beginnen in 2025             | n.v.t. | € 1,35 | -      |
| Dienstbetrekkingen die beginnen in 2026             | n.v.t. | n.v.t. | -      |

TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Nog één keer LIV

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

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

OVERIGE TIPS

## Snellere afbouw algemene heffingskorting

**De algemene heffingskorting bedraagt in 2024 maximaal € 3.362 en wordt afgebouwd met 6,630% van het inkomen uit werk en woning (het box-1-inkomen) voor zover dat meer bedraagt dan € 24.812.**

Volgend jaar wordt deze heffingskorting verlaagd met € 335 en wordt het afbouwpunt gekoppeld aan het wettelijke minimumloon. Alleen de hoogte van uw box-1-inkomen is momenteel bepalend voor de afbouw van de algemene heffingskorting. Vanaf 2025 zal bij de afbouw van deze heffingskorting ook rekening gehouden worden met het inkomen in box 2 en box 3. Dan wordt hiervoor dus het verzamelinkomen bepalend: het inkomen in box 1 tot en met 3. Heeft u ook inkomen in box 2 en/of 3? Dan wordt de algemene heffingskorting vanaf volgend jaar dus sneller afgebouwd. ■



TIPS VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Deadline nadert voor transitieplan pensioenfondsen

**Werkgeversorganisaties en vakbonden moeten uiterlijk eind 2024 de transitieplannen indienen bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds stelt het transitieplan (en de bijlagen) beschikbaar voor de deelnemer, gewezen deelnemer, gewezen partner en pensioengerechtigden.**

In de transitieplannen zijn de arbeidsvoorwaardelijke afspraken opgenomen en wordt duidelijk gemaakt wat de overgang van het oude naar het nieuwe stelsel betekent voor deelnemers. Uit de plannen blijkt of de opgebouwde pensioenen van alle werknemers en gepensioneerden worden omgezet naar

pensioenen in de nieuwe pensioenregeling (dat wordt 'invaren' genoemd). Ook staat daarin hoe werknemers worden gecompenseerd die er op achteruit zouden gaan na de overgang en hoeveel geld wordt gereserveerd voor tegenvallers. De insteek is een evenwichtige verdeling van de pensioenpot over alle groepen (ex-) deelnemers en gepensioneerden en dat de premies gelijk blijven voor zowel werknemers als werkgevers.

De meeste fondsen stappen over op 1 januari 2026 of later. De uiterste overstapdatum is 1 januari 2028. ■

OVERIGE TIPS

## Fors minder vrijstelling groen beleggen

**De vrijstelling in box 3 voor groen beleggen van € 71.251 per belastingplichtige (fiscale partners: € 142.502) wordt volgend jaar verlaagd tot € 26.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 52.000).**



Daarnaast gaat de extra heffingskorting in box 1 van 0,7% van het vrijgestelde bedrag in box 3 in 2025 omlaag naar

0,1%. Op 1 januari 2027 worden de vrijstelling groen beleggen in box 3 en de heffingskorting in box 1 afgeschaft. ■

OVERIGE TIPS

## Besteed tijdig de schenking eigen woning!

Het jaar 2022 was het laatste jaar dat er gebruik gemaakt kon worden van de verhoogde vrijstelling schenkbelasting voor de eigen woning (€ 106.671).

Als de benodigde financiële middelen er niet direct waren, dan kon in 2022 slechts één euro worden geschonken om de vrijstelling veilig te stellen. Het jaar erop kon de schenking dan worden aangevuld. De besteding van de middelen van de schenking zelf kon gespreid worden. Hoe zat dat ook alweer? De schenking kon in het jaar 2022 worden aangewend, maar ook in de twee daarop volgende jaren (2023 en 2024). Daarmee is 2024 dus het laatste jaar waarin aanwending mogelijk is. Kunt u dit jaar de vrijstelling deels of geheel niet aanwenden?



Dan zult u dat moeten doorgeven aan de Belastingdienst. De aanslag schenkbelasting volgt in dat geval vanzelf.

### Tip

Heeft u de verhoogde eigen woningvrijstelling toegepast? Ga dan nog even na of u alle gelden voor de eigen woning hebt aangewend. Zo niet, zorg er dan voor dat dit **eind 2024** wel is gebeurd en voorkom dat u de vrijstelling alsnog (deels) misloopt. ■

OVERIGE TIPS

## Elektrisch rijden wordt duurder

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

Daarnaast wordt de tijdelijke tariefkorting van 100% in de motorrijtuigenbelasting verlaagd naar 75% en wordt daarna nog verder afgebouwd. Per 2026 gaat deze naar slechts 25% en ingaande 2030 vervalt de tariefkorting helemaal.

Ook stopt de specifieke bpm-tarief tabel voor plug-in hybride personenauto's per **2025**. Op deze auto's wordt dan de reguliere bpm-tabel van toepassing. ■

OVERIGE TIPS

## Koop woning uitstellen voor hogere startersvrijstelling OVB

Koopt u een woning en bent u (of uw partner) ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar? In dat geval kunt u gebruikmaken van de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting (OVB), mits u de woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken en de vrijstelling niet eerder hebt benut.

De vrijstelling geldt tot een bepaalde woningwaardegrens. Die grens is dit jaar € 510.000, maar gaat in **2025** omhoog naar € 525.000. Heeft u plannen om een woning te kopen en voldoet u aan de voorwaarden van deze vrijstelling? Wellicht is het dan verstandig om met de aankoop te wachten tot 2025. ■



OVERIGE TIPS

## Los voldoende af op uw eigenwoningsschuld

Heeft u na 2012 een hypotheek afgesloten voor de eigen woning die u als hoofdverblijf gebruikt? Dan heeft u een jaarlijkse aflossingsverplichting, waaraan u moet voldoen om de hypotheekrenteaftrek te kunnen claimen.

Controleer daarom of u eind 2024 voldoende hebt afgelost. Mocht dat niet zo zijn, los dan alsnog voldoende af. Als u niet aan uw aflossingsverplichting voldoet, kan dit tot beperking van uw renteaftrek leiden. ■



## Middelburg

Seissingel 12  
Postbus 95, 4330 AB Middelburg  
T +31(0)118 - 61 27 74  
middelburg@jooesse-accountants.nl  
www.jooesse-accountants.nl



## Oostkapelle

Lantsheerstraat 1a  
4356 AX Oostkapelle  
T +31(0)118 - 58 30 10  
oostkapelle@jooesse-accountants.nl  
www.jooesse-accountants.nl



OVERIGE TIPS

## Benut de lijfrentepremieaftrek

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

Sinds begin 2023 zijn de aftrekruidtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte nu 30% van uw loon of uw winst uit een onderneming. Het maximum bedraagt nu € 36.077. De maximale reserveringsruimte is verhoogd naar € 41.608 en geldt voor de onbenutte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar (voorheen 7 jaar). Maar let op, alleen de lijfrentepremie die u in 2024 daadwerkelijk hebt

betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2024 die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

### Aftrek vergeten?

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

Bewaar daarom de oude aangiften en aanslagen! ■

OVERIGE TIPS

## Invoering derde tariefschijf

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

Heeft u in 2025 inkomen in deze hoogste belastingschijf? In dat geval zijn eventuele aftrekposten, zoals betaalde



alimentatie, giften en ziektekosten aftrekbaar tegen tarief van 37,48% (nu: 36,97%).

### Let op

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

Wij helpen u graag! +31 (0)118 - 61 27 74