

CHECK!

Administratie- en belastingadvieskantoor



OVERZICHT VAN DE MEEST OPVALLENDE FISCALE EN JURIDISCHE VERANDERINGEN IN 2025

Ondernemerschap

Handhaving zelfstandigheid of werknemer

We hadden de VAR en we hadden de DBA met de modelovereenkomsten van 2016 die nog steeds geldig is. En nu is er een wetsvoorstel "Verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden". Het wetsvoorstel heeft als doel schijnzelfstandigheid tegen te gaan door de open norm "werken in dienst van" verder in te kleuren aan de hand van recente rechterlijke uitspraken. Daarnaast wordt een zogenaamd rechtsvermoeden geïntroduceerd op grond waarvan werkenden met een lager uurtarief dan € 32, = ex btw worden geacht hun werkzaamheden te verrichten op basis van een arbeidsovereenkomst.

De Belastingdienst is de handhaving per 1 januari 2025 gestart ondanks dat het een wetsvoorstel is!

Werkgevers of opdrachtgevers lopen het risico op naheffingen bij verkeerd inschatten van de relatie. U kunt hier meer over lezen op mijn website.

Nieuws over auto of bestelbus

Vanaf 2025 gaan bezitters van auto's die geen CO2 uitstoten ook motorrijtuigenbelasting betalen. Weliswaar met een 75% korting, die de komende jaren minder wordt.

Ondernemers die een bestelbusje kopen, moeten voortaan ook aanschafbelasting gaan betalen. De vrijstelling voor ondernemers verdwijnt. Tenminste, voor bedrijfswagens die op benzine, diesel of gas rijden. Voor volledig elektrische bestelbusjes blijft de vrijstelling wel bestaan. Dat moet de overstap naar elektrisch stimuleren.

Veertien gemeenten, waaronder Amsterdam, voeren een zero-emissiezone in voor bedrijfsauto's in hun binnenstad. Dat betekent dat nieuwe bestelbusjes en vrachtauto's die niet elektrisch zijn of op waterstof rijden, daar niet meer mogen komen. Het gaat dus om bedrijfswagens die op 1 januari 2025 of later op kenteken zijn gezet.

Fiscale oudedagsreserve omzetten

2022 was het laatste jaar waarin er nog gedoteerd (toegevoegd) mocht worden aan het papieren pensioenpotje op de balans. De opgebouwde stand van de fiscale oudedagsreserve blijft staan totdat u het omzet in een lijfrenteverzekering of bankspaarproduct of door staking in de winst laat vallen.

Let op bij het niet halen van het urencriterium: doet u dit 2 jaar op rij en de FOR is hoger dan het ondernemingsvermogen dan moet de FOR verplicht vrijvallen.

Het is altijd verstandig om na de AOW-leeftijd een dusdanig pensioen te hebben dat volledig de eerste 2 lage belastingsschijven benut. De premies trekt u altijd af tegen een hoger tarief dan het tarief van de uitkering.



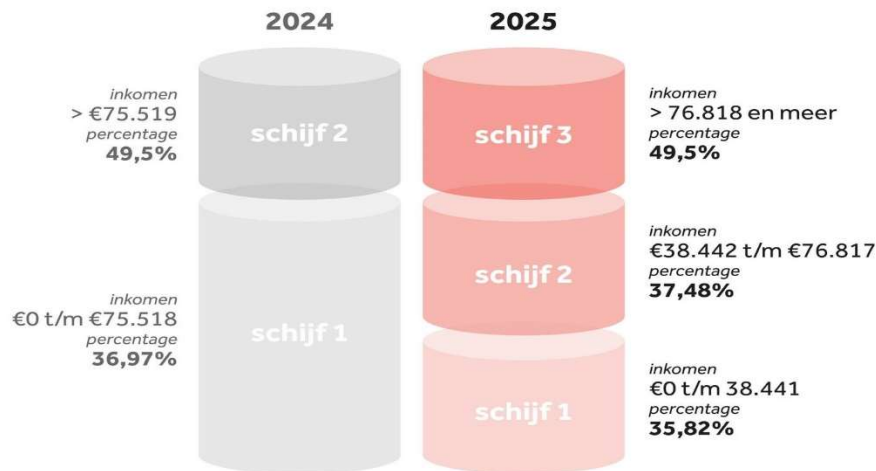
Inkomstenbelasting

Tarieven en schijven Inkomstenbelasting

In 2024 hadden we een 2-schijvenstelsel. In 2025 krijgen we een 3-schijvenstelsel:

Als u jonger bent dan de AOW-leeftijd:

Verandering belastingschijven



Algemene heffingskorting AHK

Iedereen die in Nederland woont, krijgt in beginsel de algemene heffingskorting. De hoogte hangt af van de Inkomstenbelasting over boxen 1, 2 en 3. Het loopt op tot een maximum en bij meer inkomen wordt de korting weer afgebouwd alleen op basis van box 1-inkomen.

Maar let op: vanaf 2025 wordt de AHK niet langer afgebouwd met alleen box 1-inkomen, maar met het verzamelinkomen, dus ook met inkomen in box 2 en box 3.

Deze wijziging vanaf 2025 zal met name de DGA treffen die een dividenduitkering in box 2 neemt. Want naast het box 2-tarief komt daar een extra afbouw van de AHK bij.

Inkomensafhankelijke combinatiekorting IACK

Belastingplichtigen met kinderen onder de 12 jaar waarvan beiden werken en de minstverdienende ouder minstens € 5.547 verdient, hebben recht op inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Vorig jaar meldde ik dat de IACK zou stoppen na 1 januari 2025 voor nieuwe gevallen. Met overgangsrecht voor bestaande situaties. Door protesten is dit uitgesteld naar 1 januari 2027.

Afbouw zelfstandigenaftrek (ZA) gaat verder

In 2023 is er besloten om het afbouwen van de zelfstandigenaftrek te versnellen. Dit besluit is genomen om het belastingvoordeel van zelfstandigen t.o.v. werknemers in loondienst te verkleinen.

De afbouw ziet er als volgt uit:



| | | |
|------|---|-------|
| 2023 | € | 5.030 |
| 2024 | € | 3.750 |
| 2025 | € | 2.470 |
| 2026 | € | 1.200 |
| 2027 | € | 900 |

Dit heeft tot effect dat u meer Inkomstenbelasting gaat betalen. Niet gerealiseerde ZA kan wel worden meegenomen naar toekomstige jaren.

Mkb-winstvrijstelling omlaag

De mkb-winstvrijstelling wordt verder verlaagd, van 13,31% in 2024 naar 12,7% in 2025. Dit houdt in dat u over een groter deel van de winst Inkomstenbelasting moet betalen.

IB-tarieven inkomstenbelasting Box 2

Het box 2-tarief heeft 2 schijven sinds 2024. Een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.804 en 31% voor het bedrag erboven. De voorheffing in de vorm van de dividendbelasting blijft 15%.

Let op: de schijf van € 67.804 is per persoon. Dus met een fiscale partner kunt u 2x van het verlaagd tarief gebruik maken. Ongeacht de huwelijkse voorwaarden of wie de B.V. op naam heeft.

Box 3 veranderingen

Tja, box 3. Wat een verhaal is dit geworden. Waarschijnlijk tot aan 2027 zal op technisch vlak in de aangiften IB geen mogelijkheid zijn om het werkelijk rendement op te geven. De BD heeft zo veel tijd nodig om deze verandering door te voeren en trouwens, de regels hoe het werkelijk rendement te bepalen is ook nog niet uitgekristalliseerd. Met name op het gebied van waardegroei van vermogensbestanddelen.

Via bezwaar en aparte formulieren is het mogelijk om medio 2025 het werkelijk rendement in box 3 op te geven en in de plaats te stellen van de reguliere opgave. Een aantal klanten hebben hierover al bericht ontvangen van de BD.

Adviezen ter voorkomen van Box 3 heffing

Wat zijn nu mogelijkheden om box 3-heffing te verlichten?

- Box 3-vermogen aan kinderen en kleinkinderen schenken;
- Beleggingen onderbrengen in een BV;
- Aanschaf van auto, boot, verbouwing, bos, kunst of andere vrijgestelde vermogensbestanddelen;
- Belastingsschulden betalen;
- Vermogen als agio in eigen (spaar)bv storten;
- Eigenwoningsschuld aflossen;
- Renteloze vorderingen incasseren;
- Contanten lenen uit eigen BV (let op excessief lenen);
- Beleggingen met schulden financieren (let op andere motieven).

Enz.

Middelingsregeling: laatste combinatie 2022-2023-2024

De middelingsregeling is gestopt. De laatste combinatie waarvoor nog middeling mogelijk is, is 2022-2023-2024. Hiervoor heb je definitieve aanslagen nodig.



Belastingrente

De belastingrente is per 1 januari 2024 ongewijzigd:

IB-ondernemers betalen **7,5% rente**.

Bij de VPB-aanslagen is dat **10%**.

Aanslagen die worden vastgesteld na 1 juli 2025 bevatten belastingrente die berekent gaat worden vanaf die datum.

Invorderingsrente is na het coronatijdperk weer terug op **4%**. Deze loopt vanaf de vervaldatum van betaling van een aanslag.

Zorg dus dat uw voorlopige aanslagen bij benadering op de juiste hoogte zijn geschat. U kunt al voor belastingjaar 2025 gaan betalen vanaf februari 2025 middels een voorlopige aanslag 2025.

Omzetbelasting

Extra btw-aspecten in de laatste aangifte van het boekjaar

In uw laatste aangifte BTW van het jaar kunnen de volgende aspecten zitten:

- Btw-forfait voor ondernemerschap bij eigen zonnepanelen
- Btw-correctie voor prive gebruik bedrijfswagen of bus
- Herziening van BTW
- Aanpassing voorbelasting op diverse uitgaven die prive karakter hebben. Zoals representatie en consumpties.

E.e.a. is compleet afhankelijk van uw situatie en dus maatwerk.

Ondanks deelname KOR toch aangifte BTW doen

Het is een misverstand dat als een ondernemer voor de BTW in de kleine ondernemersregeling zit, hij of zij geen aangifte BTW meer hoeft te doen.

Wanneer inkopen gedaan worden vanuit EU-landen of buiten de EU waarbij de BTW wordt verlegd naar Nederland, dan moet toch aangifte BTW gedaan worden.

Aanpassing regels KOR

Een belangrijke regelwijziging voor ondernemers in de kleine ondernemersregeling: Je bent niet meer verplicht 3 jaar deelnemer van de KOR.

Bij de aanmelding voor de KOR geldt nu het volgende: Uw omzet per kalenderjaar mag maximaal € 20.000 zijn. Dat geldt voor het kalenderjaar waarin u zich aanmeldt, én voor het kalenderjaar daarvoor.

Salaris- en HR-zaken



Opheffing handhavingsmoratorium, einde modelovereenkomsten (dit geldt voor alle ondernemingen)

Tot en met 2024 gold voor de handhaving rond arbeidsrelaties het handhavingsmoratorium. De Belastingdienst legde alleen correctieverplichtingen en naheffingsaanslagen met boetes op als sprake was van kwaadwillendheid waardoor ten onrechte de arbeidsrelatie niet als loondienst was behandeld.

Met ingang van 1 januari 2025 geldt het handhavingsmoratorium niet meer. Dit betekent dat de Belastingdienst voor aangiften loonheffingen vanaf 1 januari 2025 wel maatregelen kan nemen, zoals het opleggen van correctieverplichtingen, naheffingsaanslagen en boetes, als je ten onrechte de arbeidsrelatie niet als loondienst behandelt. Het eerste jaar, dus over het jaar 2025, legt de Belastingdienst geen verzuim- en vergrijpboetes op aan partijen die aantoonbaar kunnen laten zien dat ze aan de slag zijn met het verkleinen van schijnzelfstandigheid binnen de organisatie.

Bedrag ineens opnemen van uw pensioen

De Tweede Kamer heeft ingestemd met het wetsvoorstel Wet herziening bedrag ineens. Als ook de Eerste Kamer er mee instemt, geeft deze wet deelnemers aan pensioenregelingen de mogelijkheid om maximaal 10% van hun opgebouwde pensioenkapitaal op de pensioendatum in één keer op te nemen. De beoogde ingangsdatum is 1 juli 2025.

Bijtelling elektrische auto

Vanaf 2025 geldt een bijtelling van 17% voor elektrische auto's tot 30.000 euro (22% bijtelling over het resterende bedrag). Het jaar daarop, in 2026 wordt de bijtelling voor een elektrische auto verhoogd naar 22%.

Wet invoering minimum uurloon

Per 1 januari 2024 introduceert de overheid de Wet invoering minimum uurloon. Er is geen tabel meer over werkweek van 36 uur en 38 uur en 40 uur of minimumloon per dag of maand.

Er is nu 1 tabel met het minimum uurloon per verschillende leeftijdscategorieën.

Psychosociale arbeidsbelasting

Volgens de Arbowet (artikel 3) bent u als werkgever verplicht om een beleid te maken tegen psychosociale arbeidsbelasting. Het is een plan van aanpak tussen werkgever en medewerkers om ongewenste situaties op het werk te voorkomen. Een duidelijke PSA-beleid zorgt er onder andere voor dat uw medewerkers met plezier naar hun werk gaan, en niet afwezig zijn door werkgerelateerde (psychische) klachten.

Meedelen vervallen van vakantiedagen

Wettelijke vakantiedagen die werknemers niet hebben opgenomen, vervallen een half jaar na het kalenderjaar waarin ze het hebben opgebouwd. De opbouw van vakantiedagen in 2024, vervallen op 1 juli 2025. Het is dus niet toegestaan om ze uit te laten betalen.

De werkgever is verplicht om werknemers tijdig op die vervaltermijn te wijzen en ze de kans te geven om de vakantiedagen nog wel te benutten.

Bovenwettelijke vakantiedagen worden hier niet bedoeld.



Vaststellen DGA-loon conform het gebruikelijk loon

De bepaling van het DGA-loon is niet vrij. Deze is aan regels gebonden en dat zijn:

“Het gebruikelijke loon is het salaris dat u als DGA minimaal moet verdienen voor uw werkzaamheden binnen de BV. In 2025 moet u het loon ten minste vaststellen op het hoogste bedrag van één van de volgende bedragen:

- Het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking extern; of
- Het loon van de meestverdienende werknemer in uw BV, dus intern; of
- € 57.000 “

Documenteer uw onderzoek.

Bewustwording vrije ruimte

De meeste werkgevers in onze klantenkring worden zich meer bewust van de vrije ruimte vanwege mijn uitvraag in december voor een belastingvrije bonusuitkering.

De vrije ruimte is onderdeel van een complexe werkkostenregeling. Maar wat doorgaans in de vrije ruimte wordt opgenomen is:

- Verjaardagcadeaus werknemers
- Extern bedrijfsuitje of borrelen buitenshuis
- Verkeersboetes die niet worden verhaald op de werknemers
- Enig ander “spontaan” cadeau aan een werknemer, waaronder dus ook een kerstbonus

De hoogte van de ruimte is 2% van de totale fiscale loonsom in 2025.

Kort nieuws

Oud-studenten die onder het leenstelsel studeerden en geen basisbeurs ontvingen, krijgen een tegemoetkoming. Het gaat om studenten die minimaal een jaar onder het leenstelsel hebben gestudeerd en hun diploma binnen tien jaar hebben gehaald. Ze krijgen een maandelijks bedrag van 34,17 euro. En dat maximaal tot 1640 euro voor mensen die minstens vier jaar hebben gestudeerd. En minimaal 410 euro voor mensen die een jaar onder het leenstelsel hebben gestudeerd.

Mensen die met de auto naar een dokter, ziekenhuis of apotheek moeten, kunnen voortaan een vast bedrag van 23 cent per kilometer aftrekken van hun inkomstenbelasting. Tot nu toe moest je zelf de kosten per kilometer berekenen en bonnen bewaren van brandstof-, verzekerings- en onderhoudskosten. Dat hoeft dus niet meer.

Inflatie holt uw koopkracht uit, zowel in inkomen als vermogen. Check voor de gein de 20 jaars-grafieken van de prijs van zilver en goud op www.goldbypost.nl . Een zeer praktische oplossing voor fysiek goud en zilver is www.goud999safe.com of www.amsterdamsafe.nl

De Belastingdienst maakt tegenwoordig van een gegevensportaal gebruik. Dat is <https://gegevensportaal.belastingdienst.nl/accounts/login/?next=/>

In 2025 mag er door de ouders € 6.713 geschonken worden aan hun kinderen. Aan een niet ouder-kindrelatie mag € 2.690 geschonken worden.



Toekomstplannen overheid

Verandering in de oproepkracht contracten

In het arbeidsrecht gaat er per 2025 ook iets veranderen voor de oproepkracht contracten. Nulurencontracten mogen niet meer en de spelregels voor min-max contracten worden aangescherpt. Ze willen nu naar basiscontracten.

Hierover later in het jaar meer.

Zelfstandigen verplicht verzekerd tegen arbeidsongeschiktheid

Het kabinet wil dat straks (1 januari 2027) alle zelfstandigen verplicht verzekerd zijn tegen arbeidsongeschiktheid. Dit is afgesproken in het pensioenakkoord.

Zelfstandigen pensioen via pensioenfonds

De nieuwe pensioenwet biedt zelfstandigen de mogelijkheid om via een pensioenfonds pensioen op te bouwen. Nu is dat alleen mogelijk via een lijfrenteverzekering of banksparen.

Vanaf 1 januari 2023 mogen pensioenfondsen tijdelijk experimenteren met een pensioenregeling voor zelfstandigen.

Waarschijnlijk blijft het vrij en niet verplicht.

Deze lijst van veranderingen in de fiscaliteiten (en juridische) is een door ons gemaakte selectie. Ik verwijs u naar het internet en andere media als u meer wilt weten over het een of ander. U mag mij altijd bellen om te bespreken wat de veranderingen voor u betekenen.

Kijkt u voor meer informatie op bijvoorbeeld:

<https://ondernemersplein.kvk.nl/wetswijzigingen-1e-kwartaal-2025/>

of

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/veranderingen>

Met vriendelijke groet

Tino Willemse