



VANLOMAN

Trusted partner in tax

10 Fiscale eindejaarstips 2024 voor de directeur-groootaandeelhouder (dga) en zijn BV('s)

11 november 2024



1. Dividend in 2024 of 2025 – Optimaliseren box 2 positie

Met ingang van 2024 zijn in box 2 twee belastingtarieven geïntroduceerd waardoor over het box 2 inkomen tot en met € 67.000 (voor fiscale partners € 134.000 gezamenlijk) een tarief van 24,5% geldt en over het box 2 inkomen daarboven 33%. Per 2025 worden de schijven geïndexeerd en wordt het tarief voor de tweede schijf verlaagd naar 31%.

Het box 2-tarief ziet er vanaf 2025 als volgt uit:

<u>Inkomen in box 2</u>	<u>Tarief 2024</u>	<u>Tarief 2025</u>
Tot en met € 67.000 (vanaf 2025: € 67.804**)	24,5%	24,5%
Boven € 67.000 (vanaf 2025: € 67.804**)	33%	31%

** Voor dga's met een fiscaal partner is dit bedrag vanaf 2025 € 135.608.

Afhankelijk van het gewenste dividendbedrag kan de timing van de dividenduitkering in 2024 of 2025 een tariefsvoordeel opleveren. Benut de tariefsaanpassing in uw voordeel door grote(re) dividenduitkeringen boven de € 67.000 (of € 134.000 als u een fiscaal partner heeft) uit te stellen naar 2025. Keer daarnaast kleinere dividenden jaarlijks uit om het lage tarief (24,5%) te benutten. Een dergelijke beoordeling vergt maatwerk en het voordeel is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.



2. Wet excessief lenen – Optimaliseren schuldpositie bij BV

Als gevolg van de ingevoerde wet excessief lenen bij eigen vennootschap kan een dga (samen met partner) met ingang van 2023 tot een drempel van maximaal € 700.000 onbelast lenen van de eigen vennootschap(pen). De peildatum voor deze wet is 31 december van het betreffende belastingjaar. In 2024 is de drempel verlaagd naar € 500.000.

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningschulden (box 1) van de dga en partner zijn uitgezonderd van de excessief lenen maatregel. Voor eigenwoningschulden die zijn aangegaan vanaf 2023 geldt in dit kader als additionele eis dat voor deze schulden hypothecaire zekerheid is verstrekt. Mocht u in 2024 geld hebben geleend van de eigen BV voor aanschaf of verbetering van de eigen woning dan is het belangrijk nog vóór 31 december 2024 een recht van hypotheek te vestigen.

Indien en voor zover de dga op jaareinde 2024 meer van zijn vennootschap heeft geleend dan € 500.000 geldt het meerdere als fictief regulier voordeel waarover in box 2 moet worden afgerekend tegen het tarief van 24,5%/31% in 2024. Ondanks dit fictieve reguliere voordeel blijft de vordering van de BV en schuld van de dga als zodanig intact. De schuld valt bij de dga in de meeste gevallen in box 3. Met een berekening op maat kan inzichtelijk worden gemaakt of het voordelig is om de excessieve schuld daadwerkelijk af te lossen, of in stand te laten met de fictieve afrekening als gevolg. Het in stand laten van de schuld per 31 december 2024 en een daadwerkelijke aflossing van de schuld met een dividenduitkering ná 2024 kan voordelig zijn.

In de fiscale literatuur is de wet excessief lenen bij eigen vennootschap kritisch ontvangen, omdat deze mogelijk in strijd kan met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Wij adviseren u om dit mee te nemen in uw afweging om aldan niet al dan niet dividend uit te keren ter voorkoming van excessief lenen. Mocht u een definitieve aanslag inkomstenbelasting hebben ontvangen waar u voor excessief lenen wordt aangeslagen, dan adviseren wij u hier tegen in bezwaar te gaan.



3. Optimaliseren box 3 positie

Zowel in 2024 als in 2025 is voor box 3 de tijdelijke zogenoemde forfaitaire spaarvariant van toepassing, waarin drie vermogenscategorieën worden onderscheiden met elk een eigen forfaitair rendement. Vooralsnog gelden op 1 januari 2025 de volgende forfaitaire rendementspercentages: Banktegoeden 1,03% (2024), Overige bezittingen 5,88% en Schulden 2,47% (2024). Voor de categorieën Banktegoeden en Schulden worden de definitieve percentages later bekend gemaakt.

Met ingang van 2025 blijft het box 3-tarief gelijk (36%) en wordt het heffingsvrije vermogen verhoogd van € 57.000 naar € 57.684 per persoon.

Zolang de box 3 schulden de box 3 bezittingen in waarde overtreffen of het saldo onder het heffingsvrije vermogen op peildatum (1 januari 2025) blijft, is uw belastbare grondslag voor box 3 nihil.

De Hoge Raad heeft op 6 juni 2024 geoordeeld dat ook het rechtsherstel (2017-2022) en de overbruggingswet (2023-2027) box 3 in strijd zijn met het EVRM en het eerste protocol, in de gevallen waarin het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement.. Mocht u een definitieve aanslag ontvangen, dan adviseren wij ter behoud van rechten om hier tijdig bezwaren tegen te maken.

Graag attenderen wij u er ook op dat voor het jaar 2019, indien nodig, nog tot het einde van dit jaar om ambtshalve vermindering kan worden verzocht.

Enkele optimaliseringsmogelijkheden vóór jaareinde:

Laag renderende beleggingen of vorderingen inbrengen in de BV, beleggingen en schulden certificeren via een STAK, het niet aflossen van een excessieve box-3 schuld aan de eigen BV, of additionele schulden aantrekken van de eigen BV. Pas wel op voor peildatumarbitrage! Andere mogelijkheden om uw box 3 positie te optimaliseren kunnen zijn om kosten naar voren te halen, belastingaanslagen of zorgkosten 2025 reeds in 2024 (vooruit) te betalen.



4. Afschaffing open CV / FGR en einde VBI voor particulieren

In december 2023 zijn de 'Wet fiscaal kwalificatiebeleid rechtsvormen' en de 'Wet aanpassing fonds voor gemene rekening en vrijgestelde beleggingsinstelling' aangenomen. Op grond van deze nieuwe wetgeving worden met ingang van 1 januari 2025 de zogenaamde 'open' commanditaire vennootschap (CV) en (in bepaalde gevallen) het fonds voor gemene rekening (FGR) fiscaal transparant. Hierdoor zijn zij niet langer zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Daarnaast houdt dit in dat alle bezittingen en schulden, alsmede opbrengsten en uitgaven (kosten) van de open CV/FGR fiscaal gezien direct worden toegerekend aan de commanditaire- en beherende vennoten/participanten, naar rato van ieders belang/gerechtigdheid in de CV/FGR. Dit kan belangrijke fiscale gevolgen hebben voor uw huidige vennootschappelijke structuur en kan leiden tot acute heffing van vennootschapsbelasting (VPB) en/of inkomstenbelasting (IB).

Per 1 januari 2025 zal ook het regime van de vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI) eindigen voor particuliere beleggers. Dit hangt samen met de invoering van bovengenoemde wetgeving. Naamloze Vennootschappen (NV) waarin een familievermogen wordt belegd zullen niet langer voldoen aan de voorwaarden voor de vrijstelling. De NV is vanaf 2025 regulier belastingplichtig. Ook bij gebruik van een FGR om familievermogen te beleggen zal de VBI-status per 1 januari 2025 vervallen. Het regime zal enkel toegankelijk zijn voor beleggingsinstellingen die beleggen voor een breed publiek of aan institutionele beleggers.

Mocht u een open CV/FGR of een VBI in uw structuur hebben en nog geen actie hebben ondernomen, dan adviseren wij om contact met ons op te nemen.



5. Optimaliseer uw giften zowel privé als zakelijk

Dga's kunnen tot en met 31 december 2024 hun 'persoonlijke giften' uit de BV doen, hetgeen fiscaal gunstig kan zijn. In de BV zijn giften thans in principe aftrekbaar tot maximaal 50% van de winst en met een plafond van € 100.000.

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting zal met ingang van 2025 worden afgeschaft. Hierdoor worden giften aan goede doelen door de BV bij de dga aangemerkt als verkapt dividend met box 2-heffing en dividendbelasting tot gevolg. Het kan daarom voordeling zijn dit jaar nog te schenken uit de BV.

De aftrek voor giften in de inkomstenbelasting blijft in 2025 ongewijzigd. Voor de aftrek van giften in de inkomstenbelasting geldt een drempel van 1% en een plafond van 10% van het verzamelinkomen (vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrek). In privé kunt u door giften in één jaar samen te voegen een voordeel behalen omdat u dan slechts één keer met de niet-aftrekbare drempel wordt geconfronteerd. Zijn uw giften aan goede doelen niet (volledig) aftrekbaar? Overweeg dan om deze giften om te zetten in een periodieke gift. Hierbij legt u schriftelijk vast dat u gedurende minimaal vijf jaar een bepaald bedrag schenkt. Periodieke giften zijn namelijk volledig aftrekbaar voor de inkomstenbelasting tot een maximumbedrag van € 250.000 per kalenderjaar.

Update: op 14 november heeft de Tweede Kamer bij de stemming van het Pakket Belastingplan 2025 een amendement aangenomen waardoor de eerder aangekondigde wijzigingen ten aanzien van giften zijn aangepast. Hierdoor blijft de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting in stand en wordt de periodieke giftenaftrek in de inkomstenbelasting verruimd van € 250.000 naar € 1,5 miljoen.

Als u in 2024 uw jaarlijkse gift nog omzet in een periodieke gift, profiteert u dit jaar (en de komende 5 jaar) van volledige aftrek. Voor deze vastlegging hoeft u niet naar de notaris.



6. Benut uw jaarruimte 2024 – lijfrenteaftrek in IB

Lijfrentepremieaftrek is mogelijk bij aanwezigheid van een pensioentekort. De betaalde lijfrentepremies zijn fiscaal aftrekbaar in box 1 tegen maximaal 49,5% als deze binnen uw jaarruimte blijven. Als u nog onbenutte jaarruimte uit voorgaande jaren heeft, dan kunt u bovendien gebruik maken van de reserveringsruimte.

De fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies is 30% van het inkomen waarmee u spaart voor uw pensioen. Dit percentage blijft in 2025 ongewijzigd. De maximale jaarruimte is in 2024 verhoogd van € 34.550 naar € 36.077. Sinds 2023 mag voor de reserveringsruimte tot 10 jaar worden teruggerekend. Hierdoor kan 'verdampende' onbenutte jaarruimte uit 2014, 2015 en 2016 alsnog in 2024 worden benut. De maximale reserveringsruimte bedraagt € 41.608 per jaar. De werkelijke maxima zullen per persoon moeten worden berekend om het maximaal aftrekbare bedrag te bepalen.

De premies dienen voor jaareinde te zijn betaald om in 2024 in aftrek te komen.

7. Voorkom belastingrente

Indien de aangiften inkomsten- of vennootschapsbelasting na 1 mei volgend op het betreffende belastingjaar worden ingediend, brengt de Belastingdienst belastingrente in rekening over het op de aanslag verschuldigde bedrag. De belastingrente stijgt in 2024 voor de inkomstenbelasting van 6% naar 7,5% en voor de vennootschapsbelasting van 8% naar 10%.

U kunt heffing van belastingrente voorkomen door tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen. Controleer of de opgelegde voorlopige aanslag juist is en voorkom dat u deze hoge belastingrente verschuldigd wordt.



8. Benut de vrijstellingen voor schenkbelasting 2024

A. Jaarlijkse vrijstellingen

Schenken door ouders aan kinderen zijn in 2024 vrijgesteld van schenkbelasting tot een bedrag van € 6.633. De vrijstelling 2024 voor schenkingen aan kleinkinderen bedraagt € 2.658.

Voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar geldt een eenmalig verhoogde vrijstelling voor de schenkbelasting van € 31.813 (2024). Aan deze eenmalig verhoogde vrijstelling zijn geen aanvullende voorwaarden verbonden. De eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning (de jubelton) is per 1 januari 2024 afgeschaft. Heeft u in 2022 een jubelton geschonken, dan moet die uiterlijk op 31 december 2024 zijn besteed aan de eigen woning.

B. Toepassing BOR/DSR in 2024

De bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting (BOR) en de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting (DSR) bieden ondernemers de mogelijkheid om hun onderneming onder bepaalde voorwaarden fiscaal vriendelijk over te dragen aan de volgende generatie(s).

De versoering van de BOR is in gang gezet en deze trend wordt naar verwachting de aankomende jaren voortgezet. Met ingang van 1 januari 2025 wordt de vrijstelling verlaagd waardoor het effectieve schenkbelastingtarief stijgt van circa 3,4% naar 5%. De 5% doelmatigheidsmarge wordt vanaf 2025 afgeschaft waardoor al het beleggingsvermogen buiten de BOR valt. Voor de DSR wordt dit later afgeschaft. De datum is nog niet bekend. Daarentegen wordt de voortzettingstermijn van 5 jaar verkort naar 3 jaar. In de DSR wordt de dienstbetrekkingseis afgeschaft. Daarvoor in de plaats wordt een minimumleeftijd van 21 jaar ingevoerd voor de verkrijger van de schenking. De verdere versoering volgt per 1 januari 2026, o.a. het aanpakken van rollatorinvesteringen en de dubbel-BOR.

Overweegt u een (gedeeltelijke) schenking van uw onderneming aan de volgende generatie, dan is het vanuit fiscaal perspectief raadzaam niet te lang te wachten met het in gang zetten van de overdracht aangezien overdragen de komende jaren fiscaal minder gunstig wordt. Wij adviseren u graag over de mogelijkheden.



9. Optimaliseren van investeringen in de BV

Bij een investering in bedrijfsmiddelen kan veelal een deel van het investeringsbedrag via de investeringsaftrek ten laste van de winst worden gebracht. De investeringsaftrek kent drie vormen: de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA).

Het KIA percentage wordt lager naarmate het investeringsbedrag op jaarbasis toeneemt en is nihil als het totaal investeringsbedrag € 387.580 of meer bedraagt. Heeft u dit jaar nog onbenutte KIA, dan kan het voordelig zijn om geplande investeringen naar voren te halen. Heeft u geen KIA-ruimte meer dan kan het juist voordelig zijn uw investeringen uit te stellen naar 2025, zodat u de KIA opnieuw (maximaal) kunt benutten.

De EIA is -kortweg- een extra gunstige investeringsaftrek voor investeringen in energiebesparende bedrijfsmiddelen of in duurzame energie. De MIA en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) zijn fiscaal gunstige regelingen voor investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen.

De EIA en MIA zouden per 1 januari 2024 worden afgeschaft, maar de regelingen zijn tot en met 31 december 2028 verlengd. Het aftrekpercentage voor beide regelingen is in 2024 40% en blijft in 2025 ongewijzigd.

10. Benut vrije ruimte 2024 van de werkkostenregeling (WKR)

De WKR maakt het mogelijk om als werkgever vergoedingen en verstrekkingen onbelast aan werknemer te geven (bijvoorbeeld cadeaubonnen, fitnessabonnementen of kerstpakketten). Het bedrag dat onbelast mag worden verstrekt aan werknemers wordt de vrije ruimte genoemd. In 2024 is de vrije ruimte gedaald van 3,0% naar 1,92% over uw fiscale loon tot en met € 400.000. Over het bedrag van de loonsom boven € 400.000 is de vrije ruimte in 2024 1,18%.

De percentages en de loonsom blijven in 2025 gelijk. Als u merkt dat u nog vrije ruimte over heeft, kunt u deze benutten door bijvoorbeeld werknemers in 2024 een gebruikelijke bonus uit te keren of een leuk kerstpakket te geven.

VanLoman

De Boelelaan 7
1083 HJ Amsterdam
The Netherlands

T: +31 20 760 4500

www.vanloman.com



VANLOMAN

Trusted partner in tax