

DECEMBER 2024

# NIEUWSBRIEF

Aandachtspunten 2025



Welke (fiscale) maatregelen kunt u als ondernemer dit jaar nog treffen die voordelig voor u kunnen uitpakken? Hoe kunt u nu al slim inspelen op wijzigingen die vanaf 2025 gaan gelden?



## Werkkostenregeling

De vrije ruimte in de werkkostenregeling (WKR) bedraagt nu 1,92% tot een loonsom van € 400.000 en 1,18% voor het loon boven € 400.000.

Een amendement betreft het uitbreiden van de vrije ruimte in de werkkostenregeling. Dit amendement is aangenomen. Het amendement stelt voor om per 1 januari 2025 het percentage van de eerste schijf van de vrije ruimte te verhogen van 1,92% naar 2%. Daarnaast wordt voorgesteld om per 1 januari 2027 het percentage van de eerste schijf van de vrije ruimte te verhogen van 2% naar 2,16%. Zodra de eerste kamer ingestemd heeft (stemming zal medio december plaatsvinden) zal de wijziging plaatsvinden. Afrekening eindheffing WKR over 2024 dient uiterlijk bij de loonaangifte februari 2025 plaats te vinden.

## Gerichte vrijstelling thuiswerkkosten

Sinds 1 januari 2022 geldt er een gerichte vrijstelling voor thuiswerkkosten. In 2025 geldt hiervoor een gerichte vrijstelling van € 2,40 per thuisgewerkte dag.

Voor eenzelfde werkdag kan niet tegelijkertijd de vrijstelling voor een thuiswerkkostenvergoeding als de vrijstelling voor een reiskostenvergoeding woon-werkverkeer naar de vaste werkplek van toepassing zijn.

Werkt een werknemer een deel van de dag thuis en een deel van de dag op de vaste werkplek, dan dient er voor die dag gekozen te worden of de gerichte vrijstelling toepast voor de reiskosten (0,23 cent vanaf 2024) óf voor de thuiswerkkosten (€ 2,35 per thuiswerkdag)

Voor deze gerichte vrijstelling geldt de 128-dagenregeling. Dit wil zeggen dat in geval uw werknemer 128 dagen thuiswerkt, u uw werknemer een vaste onbelaste vergoeding voor thuiswerkkosten mag geven alsof de werknemer 214 dagen per kalenderjaar thuis werkt.

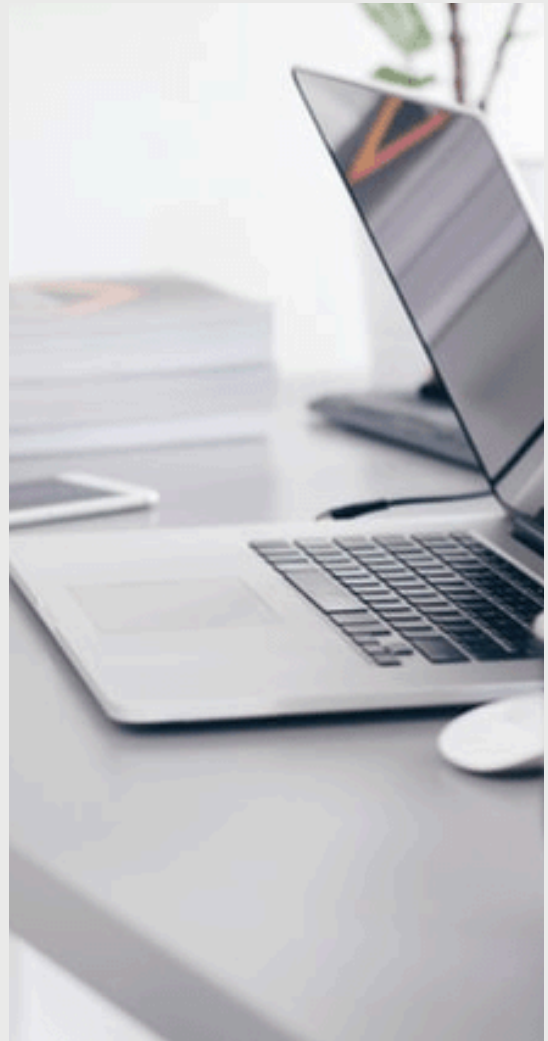
In de volgende situaties moet je het aantal werkdagen (214) en thuiswerkdagen (128) naar evenredigheid toepassen:

- De werknemer werkt op minder dan 5 dagen per week thuis.
- De dienstbetrekking begint of eindigt in de loop van het kalenderjaar.

In de volgende situaties moet je de vergoeding naar tijdsgelang herrekenen:

- Je start of stopt gedurende het kalenderjaar met de vergoeding.
- De grondslag voor de berekening van de vergoeding wijzigt in het kalenderjaar.

Van een vaste plaats van werkzaamheden is in ieder geval sprake als een werknemer op kalenderjaarbasis meer dan 40 dagen naar de betreffende plek reist, ongeacht de datum van indiensttreding, het aantal contracturen en de lengte van het verblijf. Er kan sprake zijn van meerdere vaste werkplekken.



## Bijtellingspercentage auto van de zaak



Voor auto's met een 1e toelating vanaf 2017 is het algemene bijtellingspercentage voor de auto van de zaak is 22%.

Voor youngtimers is de fiscale bijtelling 35% over de dagwaarde in plaats van de cataloguswaarde.

Voor auto's zonder uitstoot geldt een kortingspercentage:

Auto's met een datum 1e toelating 2025:

- 17% als de cataloguswaarde € 30.000 of lager is
- 22% voor het deel van de cataloguswaarde boven € 30.000.-

Electrische auto's die in 2026 voor het eerst in gebruik genomen worden, gaat de bijtelling naar 22% over de cataloguswaarde.

Bijtelling voor de waterstofauto's/zonnecelauto's bedraagt in 2025 16%.

## Bestelauto

Ondernemers betalen nu nog geen bpm als ze een nieuwe bestelauto kopen en deze minstens 10% zakelijk gebruiken. Deze vrijstelling wordt per 2025 geschrapt. Dat scheelt duizenden euro's, dus koop nu nog een nieuwe bestelauto voor zakelijke gebruik.

Op dit moment is de eindheffing voor afwisselend gebruik van de bestelauto van de zaak € 300.- per jaar. Vanaf 1 januari 2025 wijzigt dit in € 438.00.

Met ingang van 1 januari 2026 wordt dit jaarlijks geïndexeerd.

## Optimaliseer uw KIA

Als u investeert, kunt u recht hebben op de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA). Het percentage aan KIA loopt vanaf een bepaald investeringsbedrag af, dus is het bij grotere investeringen vaak voordelig deze te spreiden over meerdere jaren (als dat kan). Voor toepassing van de KIA geldt een aantal voorwaarden. Overleg daarom met uw adviseur of u een investering op het eind van dit jaar daarom wellicht beter kunt uitstellen tot 2025 of een investering die gepland is in 2025 naar voren moet halen.

## Denk na over uw dividendplanning in 2024 en 2025

Het tarief in box 2 bedraagt in 2024 24,5% tot een bedrag van € 67.000. Als u een fiscale partner heeft, kunt u zelfs tot een bedrag van € 134.000 tegen 24,5% dividend uitkeren. Elk bedrag daarboven wordt in 2024 echter belast tegen 33%. Keer daarom tot maximaal € 67.000 – of bij een fiscale partner

€ 134.000 – dividend uit en profiteer van het lagere tarief. In 2025 kunt u tot

een bedrag van € 67.804 uitkeren tegen 24,5% en met een fiscale partner tot

een bedrag van € 135.608. Het voorstel op Prinsjesdag 2024 is om het tarief

voor elk bedrag daarboven in 2025 te verlagen van 33% naar 31%.

Als u een groot bedrag aan dividend wilt uitkeren, kunt u een deel daarvan dus beter in 2025 uitkeren. Houd er wel rekening mee dat dividend vanaf 2025 ook invloed kan hebben op de hoogte van uw algemene heffingskorting en uw vermogen in box 3. Ook een schuld aan uw bv van meer dan € 500.000 kan van invloed zijn op de beslissing om dividend uit te keren. Ga na wat de effecten hiervan zijn en bereken of, en zo ja hoeveel dividend, u beter in 2024 of juist in 2025 kunt uitkeren.



## AOW-leeftijd in 2025

In 2025 wordt de AOW-leeftijd 67 jaar. Dit blijft zo tot en met 2028.



## Nieuw pensioenstelsel

De Wet toekomst pensioen is op 1 juli 2023 in werking getreden. Sociale partners of werkgevers die hun pensioenregeling laten uitvoeren door een pensioenfonds moeten uiterlijk per 1 januari 2025 arbeidsvoorwaardelijke afspraken hebben gemaakt en een besluit hebben genomen of er wel of niet een verzoek toe invaren wordt gedaan. Daarnaast moet er een transitieplan zijn opgesteld.

Het nieuwe pensioenstelsel gaat uiterlijk 2027 in. Alle pensioenfondsen stappen dan over naar de nieuwe regels voor pensioen.

Voor meer informatie kunt u bij uw pensioenfonds terecht.



## Speel in op wijzigingen BOR en DSR

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en door-schuifregeling (DSR) wijzigen flink vanaf 2025. Zo gaat het bedrag van de 100% vrijstelling omhoog naar €1.500.000 (in 2024 nog € 1.325.253), maar gaat de vrijstelling daarboven van 83% in 2024 naar 75% in 2025. Dit betekent dat de regelingen in 2024 een groter voordeel op kunnen leveren als de waarde van uw onderneming meer dan ongeveer € 1.870.000 bedraagt. Blijft de waarde van uw onderneming daaronder, dan kunnen de regelingen in 2025 meer voordeel opleveren. Ga daarom na of u beter nog dit jaar uw bedrijf kunt overdragen of juist beter kunt wachten tot 2025. Neem daarbij ook ander overwegingen mee, zoals de andere wijzigingen die met ingang van 2025 in de BOR en DSR gelden.

### TIP



Omdat een bedrijfsoverdracht maatwerk is en de ene wijziging per 2025 in uw voordeel kan zijn terwijl de andere dat niet is, adviseren wij u altijd te overleggen met een van onze adviseurs. Zij kunnen u bijpraten over alle wijzigingen die per 2025 en 2026 vermoedelijk ingaan en u adviseren over uw eigensituatie

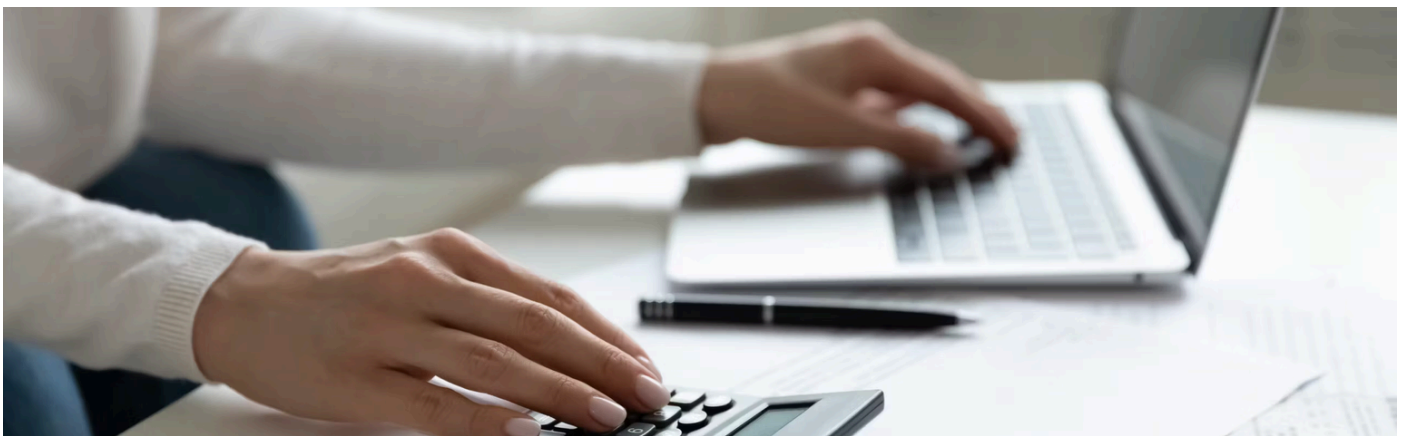
## Benut uw totale vrije ruimte

Binnen de werkkostenregeling betaalt u, onder voorwaarden, als werkgever geen belasting als u met uw vergoedingen en verstrekkingen aan uw personeel binnen de vrije ruimte blijft. Voor 2024 bedraagt de vrije ruimte over uw totale loonsom 1,92% tot en met €400.000. Boven de € 400.000 is de vrije ruimte in 2024 1,8%. Ga na of u nog vrije ruimte over heeft en maak hier gebruik van als u uw personeel extra wilt belonen, want een overschot aan vrije ruimte kunt u niet meenemen naar 2025.

### TIP



Benut uw vrije ruimte al maximaal en wilt u rond het einde van het jaar toch nog iets extra's doen voor uw personeel, kijk dan of u dit kunt doorschuiven naar begin 2025



## Ouderschapsverlof

Sinds 2 augustus 2022 krijgen ouders 9 weken van het ouderschapsverlof doorbetaald (dit zijn de eerste weken van de totale 26 weken ouderschapsverlof). Ouders krijgen van het UWV gedurende 9 weken een uitkering ter hoogte van 70% van hun dagloon.

Let wel: de eerste 9 weken worden alleen betaald als ze in het eerste levensjaar van het kind worden opgenomen. Indien het niet lukt om deze 9 weken op te nemen in het eerste levensjaar van het kind, dan worden de (resterende) weken toegevoegd aan de 17 weken onbetaald ouderschapsverlof. Deze kunnen dan nog steeds opgenomen worden tot de 8ste verjaardag van het kind, maar wel onbetaald.

## Controleer uw voorlopige aanslag

Controleer uw voorlopige aanslag 2024. Is de voorlopige aanslag te laag, wijzig deze dan zo snel mogelijk. Als u een nadere voorlopige aanslag inkomstenbelasting nog in 2024 betaalt, leidt dat tot een lager vermogen per 1 januari 2025 in box 3 en bespaart u mogelijk belasting. Ook rekent de Belastingdienst vanaf 1 juli 2025 een rente van waarschijnlijk 6,65% over uw aanslag inkomstenbelasting 2024. Dit is hoog, zeker in vergelijking met de rente op een spaarrekening. Voorkom dus dat u deze hoge belastingrente verschuldigd wordt en controleer of uw voorlopige aanslag 2024 juist is.

### TIP



Als u de voorlopige aanslaginkomstenbelasting meer dan acht weken vóór het einde van het jaar wijzigt ende Belastingdienst slaagt er niet in de nadere voorlopige aanslag tijdig op te leggen zodat u nog dit jaar kunt betalen, mag u op 1 januari 2025 toch rekeninghouden met deze belastingsschuld in box 3

### TIP



Voor bv's waarvoor het boekjaar eerder eindigt dan 31 december, bijvoorbeeld door voeging in een fiscale eenheid, start de berekening van belastingrente al eerder, namelijk op de dag die ligt zes maanden na het afsluiten van het boekjaar. Vraag tijdig, dat wil zeggen binnen vier maanden na het einde van het boekjaar, een voorlopige aanslag aan om belastingrente te voorkomen.

## Vraag voor de laatste keer SEBA aan

U kunt alleen in 2024 nog gebruikmaken van de Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA). De subsidie geldt bij aanschaf van een nieuwe, emissieloze elektrische bedrijfsauto met een maximumgewicht van 4.250 kilo .De subsidie is afhankelijk van uw bedrijfsgrootte en bedraagt maximaal € 5.000 per auto. Let wel op dat u nog geen definitieve koop- of financialleaseovereenkomst heeft afgesloten op het moment dat u de subsidie aanvraagt indient.

### LET OP



Wacht niet te lang met het aanvragen van subsidie. Op 7 oktober 2024 was nog maar € 20.000.000 (33%) budget beschikbaar van het totale budget van € 60.000.000. Het loket bij RVO.nl sluit op 31 december, 12.00 uur.



## Beoordeel uw arbeidsrelatie met niet-werknemers

Vanaf 1 januari 2025 kan de Belastingdienst weer handhaven als een arbeidsrelatie die u heeft met een zzp'er of andere niet-werknemer moet worden aangemerkt als een dienstbetrekking. Hoewel de Tweede Kamer heeft gevraagd om een zachtere landing bij het opheffen van het handhavingsmoratorium op 1 januari 2025, is nu wel de tijd om uw arbeidsrelaties binnen uw onderneming tegen het licht te houden en waar nodig actie te ondernemen.



## Optimaliseer samenstelling box 3 vermogen

Uw vermogenssamenstelling op 1 januari 2025 vormt weer basis van de box 3-heffing die u in 2025 betaalt. het tarief in box 3 lijkt in 2025 gehandhaafd te blijven tot 36%! Beoordeel daarom richting het einde van 2024 uw box 3-vermogen. Bent u bijvoorbeeld van plan om beleggingen te verkopen, dan lijkt het – in het kader van de box 3-heffing – verstandiger om dat eind 2024 te doen dan begin 2025. Dit in verband met het veel hogere forfait voor beleggingen dan voor bank- en spaartegoeden. Uiteraard moet de box 3-heffing niet de enige variabele zijn waarvan u uw beslissing laat afhangen. En bovendien mag u dan de banktegoeden niet binnen drie maanden inwisselen voor andere investeringen.

Nog meer tips om uw box 3-vermogen te verlagen, zijn bijvoorbeeld de aankoop van waardevolle spullen eind 2024 in plaats van begin 2025, het schenken van een bedrag eind 2024 in plaats van begin 2025 en de aankoop van zogenaamde groene beleggingen. Deze groene beleggingen zijn in 2024 nog vrijgesteld tot een bedrag van € 71.251 (fiscale partners € 142.502), maar in 2025 nog maar tot een bedrag van € 30.000 (fiscale partners € 60.000). Daarnaast heeft u recht op een heffingskorting van 0,7% over uw vrijgestelde groene beleggingen.

Let op!

### LET OP



In de recente arresten oordeelde de Hoge Raad dat u in box 3 het – door de Hoge Raad gedefinieerde – werkelijke rendement in aanmerking mag nemen als dit lager is dan het wettelijke forfaitaire rendement. Het wettelijke forfaitaire rendement is derhalve ook per 1 januari 2025 nog van belang. U kunt hier alleen van afwijken als u kunt bewijzen dat uw werkelijke rendement, berekend op de wijze zoals door de Hoge Raad voorgeschreven, lager is dan dit forfaitaire rendement.



## CONTACT

Gasthuisstraat 23a  
6411 KD Heerlen  
+31 (0)45-5454792  
info@hsadviseurs.nl

**SRA**  
GECERTIFICEERD



### Disclaimer - Privacy statement

Aan de samenstelling van deze digitale nieuwsbrief wordt door de redactie veel zorg besteed. Niettemin kan geen aansprakelijkheid worden aanvaard voor mogelijke onjuistheden. De opgenomen teksten hebben een informatief karakter en zijn niet bedoeld als beroepsmatig advies.

Contacteer uw relatiebeheerder voor advies op maat.