



# MILJOENENNOTA 2024 in compacte vorm

In deze uitgave o.a.:

- Afbouw zelfstandigenaftrek
- Wijzigingen in EIA en MIA
- Aanpak vastgoedaandelentransacties
- Nieuwe eerste schijf energiebelasting aardgas
- Box-3-vorderingen en schulden in dezelfde aangifte
- Wijzigingen in de heffingskortingen

Afgelopen dinsdag, Prinsjesdag, heeft het demissionaire Kabinet het pakket Belastingplan 2024 gepresenteerd. Omdat de Tweede Kamer de belastingplannen niet als controversieel heeft betiteld bevat het pakket vele, soms belangrijke maatregelen. Het pakket bestaat uit 13 wetsvoorstellen. Zoals gebruikelijk worden voorstellen gedaan voor het inkomensbeleid, dit keer met extra aandacht voor koopkrachtbehoud van huishoudens. Ter bevordering van de verlaging van de CO<sub>2</sub> uitstoot door glastuinbouw, industrie en elektriciteitsproductie worden fiscale maatregelen voorgesteld. Ondernemers kunnen gevolgen ondervinden van de voorgestelde aanpassing van de fiscale bedrijfsopvolgingsregelingen. In deze nieuwsbrief leest u een samenvatting van de voorstellen die u als ondernemer kunnen raken.



Deze nieuwsbrief is van copydatum 20 september 2023 en betreft slechts wetsvoorstellen. Door aanpassingen tijdens parlementaire behandelingen kan de inhoud van de nieuwsbrief op een latere datum alweer achterhaald zijn. Voor de meest actuele stand van zaken kunt u contact met ons opnemen.

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Herstel maximumbedrag vrije ruimte

Vorig jaar werd het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom eenmalig verhoogd van 1,7% naar 3%. De structurele verhoging naar 1,92% werd een jaar uitgesteld. Daarbij werd abusievelijk het maximumbedrag van de eerste schijf niet aangepast.

Dat wordt nu hersteld met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023. Daartoe wordt het maximumbedrag verhoogd van € 6.800 (1,7% over € 400.000) naar € 12.000 (3% over € 400.000). Boven de € 400.000 is het percentage 1,18% gebleven. Vanaf 2024 wordt het percentage alsnog 1,92% over € 400.000 en daarboven 1,18%.

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Wijzigingen in bedrijfsopvolgingsregelingen

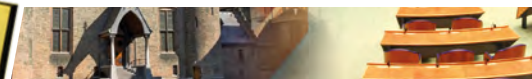
De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om uw onderneming fiscaalvriendelijk over te dragen naar de volgende generatie.

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). Beide regelingen wijzigen de komende jaren. Hierna gaan we alleen dieper in op de enige maatregel die vanaf 1 januari 2024 ingaat. De overige maatregelen gaan pas in 2025 of 2026 in. De maatregelen voor 2025 zijn al wel opgenomen in het Belastingpakket 2024, maar die voor 2026 nog niet. Zo gaat de grens voor de 100%-vrijstelling in 2025 omhoog naar € 1,5 miljoen (nu: € 1,2 miljoen) en daarboven geldt een vrijstelling van 70% (nu: 83%) van het ondernemingsvermogen. Ook komt er



dan voor de opvolgers een minimumleeftijd van 21 jaar om van de BOR en DRS ab gebruik te kunnen maken.

**Verhuurd vastgoed is beleggingsvermogen**  
Vanaf 1 januari 2024 wordt aan derden verhuurd vastgoed wettelijk aangemerkt als beleggingsvermogen. Hierop kunnen de BOR en de DSR ab dus niet (meer) worden toegepast. Deze regelingen gelden namelijk alleen voor ondernemingsvermogen. Hiermee komt vanaf 2024 een einde aan de discussies met de Belastingdienst over de vraag of bij (vaak omvangrijke) vastgoedportefeuilles wel of geen sprake is van het drijven van een onderneming en dus of er sprake is van ondernemingsvermogen.



## VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

### Verlaging 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 14%, maar voorgesteld wordt om dit percentage in 2024 te verlagen naar 12,7%.

## OVERIGE VOORSTELLEN

### Afschaffing betalingskorting IB-aanslag

Tot en met 2023 krijgt u een betalingskorting als u een voorlopige aanslag inkomstenbelasting voor het lopende jaar in één keer betaalt vóór de eerste betaaldatum. U kunt daarbij de korting direct aftrekken van het te betalen bedrag. Dit voordeel wordt vanaf 1 januari 2024 afgeschaft.

## OVERIGE VOORSTELLEN

### Wijzigingen in IACK bij co-ouderschap

Bij co-ouderschap komen beide ouders vanaf 1 januari 2024 voor de IACK in aanmerking als het kind ten minste 156 dagen van het kalenderjaar in elk van beide huishoudens verblijft. Daarnaast wordt vanaf 2025 de inschrijfeis in de Basisregistratie Personen vervangen door een materiële eis.

## OVERIGE VOORSTELLEN

### Verhogingen in de eerste tariefschijf

Het tarief in de eerste schijf van de inkomstenbelasting gaat vanaf 2024 omhoog van 36,93% naar 36,97%.

Dit tarief geldt ook voor de aftrekposten. Daarnaast wordt de schijfgrens naar de tweede schijf in de inkomstenbelasting (49,5%) verhoogd van € 73.031 naar € 75.624 in 2024.

## VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

### Btw-tarief bepaalde agrarische goederen en diensten naar 21%

Het btw-tarief op bepaalde agrarische goederen en diensten gaat van 9% naar 21%.

Dit geldt voor peulvruchten en granen die niet als voedingsmiddel kwalificeren, pootgoed, vee, beetwortelen, land- en tuinbouwzaden, rondhout, stro, veevoerders, vlas en wol, zowel ruw en ongewassen. Dit voorstel heeft ook gevolgen voor het bestaande beleid voor het opfokken van paarden die

niet bestemd zijn voor gebruik in de landbouw, zoals ren- en hobbypaarden. Dit beleid zou vanaf 2024 worden vastgelegd in een wettelijke regeling. Maar als het voorstel voor de tariefverhoging van agrarische goederen en diensten doorgaat, dan wordt dit voornemen ingetrokken. Hetzelfde geldt ten aanzien van het beleid voor toepassing van het verlaagde tarief voor het opkweken van groenten en planten.

## VOORSTELLEN VOOR DE DGA

### Aanpak vastgoedaandelentransacties

Bij aankoop van een nieuwe onroerende zaak betaalt u geen overdrachtsbelasting (OVB: 10,4%) en bij aankoop van bestaande onroerende zaken geen btw (21%). Dit wordt de samenloopvrijstelling genoemd.

Daarmee wordt voorkomen dat u btw en OVB moet betalen. Deze regeling wordt ook ingezet bij de aankoop van nieuwe onroerende zaken via een aandelen-transactie. Bij een dergelijke transactie worden de aandelen in een vastgoed-bv met daarin nieuw onroerend goed gekocht in plaats van de onroerende zaak zelf. Er is dan geen btw verschuldigd én geen OVB. Dat vindt de wetgever ongewenst en dus wordt voor deze situatie de samenloopvrijstelling aangepast. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen nieuwe onroerende zaken die gedurende 2 jaar na de

verkrijging van de aandelen voor 90% of meer voor belaste prestaties worden gebruikt (denk aan hotels en supermarkten) en nieuwe onroerende zaken die voor minder dan 90% voor btw-belaste prestaties (denk aan vrijgestelde verhuur van woningen of zorgvastgoed) worden gebruikt. In het eerste geval is de koper bij de verkrijging van de aandelen geen btw verschuldigd en ook geen OVB. In het tweede geval is de koper bij de verkrijging van de aandelen 4% OVB verschuldigd. Deze nieuwe regels voor de samenloopvrijstelling moeten vanaf 1 januari 2025 in werking treden.

#### Overgangsrecht

De oude regels blijven van toepassing op projecten waarbij vóór Prinsjesdag 2023 een intentieovereenkomst was getekend én waarbij de levering van de aandelen vóór 1 januari 2030 plaatsvindt.

## VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

### Afbouw zelfstandigenaftrek

Sinds dit jaar wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks met € 1.280 afgebouwd tot en met 2025. Daardoor bedraagt deze aftrek in 2024 € 3.750 (in 2023: € 5.030).

U komt in beginsel voor de zelfstandigenaftrek in aanmerking als u:

- jonger bent dan de AOW-gerechtigde leeftijd; én
- tenminste 1.225 uren; én
- 50% van uw totale arbeidstijd besteedt aan werkzaamheden voor uw onderneming.

Heeft u aan het begin van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en voldoet u aan het urencriterium, dan heeft u recht op 50% van de aftrek.

#### Tip

Zorg dat u regelmatig een urenspecificatie bijhoudt van uw werkzaamheden voor uw onderneming, zodat u aannemelijk kunt maken dat u aan het urencriterium voldoet.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Wijzigingen in de heffingskortingen

In 2024 gaat de algemene heffingskorting omhoog naar € 3.374 (in 2023: € 3.070). De afbouw begint dan bij een box-1-inkomen van € 24.904 (in 2023: € 22.660).

Ook de maximum arbeidskorting gaat in 2024 omhoog van € 5.052 (in 2023) naar € 5.553 bij een inkomen van € 39.898 (in 2023: € 37.691). Daarna wordt de korting net als in 2023 afgebouwd met 6,51%. De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) gaat in 2024 naar maximaal € 2.961 (in 2023: maximaal € 2.694). Vorig jaar is besloten dat de IACK vanaf 2025 vervalt voor nieuwe gevallen. U kunt de IACK daarna nog wel benutten tot uiterlijk 2037 als uw kind is geboren vóór 1 januari 2025. De IACK stopt sowieso in het jaar nadat uw jongste kind 12 jaar is geworden. De ouderenkorting wordt in 2024 maximaal € 2.017 (in 2023: € 1.835). U krijgt de maximale ouderenkorting bij een inkomen tot en met € 44.936 (in 2023: € 40.888). Daarna wordt de korting afgebouwd met 15%. Bent u een alleenstaande oudere? Dan heeft u bovendien recht op de alleenstaande ouderenkorting van € 526 (in 2023: € 478).

## VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Twee box-2-tarieven

Vanaf 1 januari 2024 wordt een progressief tarief ingevoerd in box 2: een eerste schijf met een tarief van 24,5% voor box-2-inkomen (bijvoorbeeld dividenden) tot € 67.000 (fiscale partners € 134.000) en daarboven een tarief van 31%.

Vorig jaar is ook de Wet excessief lenen bij de eigen vennootschap aangenomen. Een van de artikelen in de wet verwijst naar het huidige box-2-tarief (26,9%). Omdat er volgend jaar twee box-2-tarieven bestaan, is de verwijzing in dat artikel daarop aangepast.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Afschaffing betalingskorting IB-aanslag

Tot en met 2023 krijgt u een betalingskorting als u een voorlopige aanslag inkomstenbelasting voor het lopende jaar in één keer betaalt vóór de eerste betaaldatum.

U kunt daarbij de korting direct aftrekken van het te betalen bedrag. Dit voordeel wordt vanaf 1 januari 2024 afgeschaft.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Nieuwe eerste schijf energiebelasting aardgas

In het Belastingplan 2023 was de invoering van twee nieuwe schijven in de energiebelasting per 1 januari 2024 opgenomen.

Bij een gasverbruik tussen 0 tot 1.200 m<sup>3</sup> zou u minder energiebelasting betalen en daarboven juist meer. Het demissionaire kabinet stelt voor om vanaf 2024 de eerste schijf te begrenzen bij een gasverbruik tot 1.000 m<sup>3</sup>. De gastarieven worden niet aangepast. Wel komen er aparte aanpassingen in de energiebelasting voor blokverwarming.

## VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Verdere verhoging onbelaste reiskostenvergoeding

De maximale onbelaste reiskostenvergoeding is dit jaar verhoogd van € 0,19 naar € 0,21 per kilometer.

Deze onbelaste vergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. Volgend jaar gaat de onbelaste reiskostenvergoeding verder omhoog naar maximaal € 0,23 per kilometer.

## VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Vrijstelling OV-abonnementen vereenvoudigd

U kunt een abonnement voor het openbaar vervoer onder de huidige regels op twee manieren onbelast verstrekken aan uw werknemers.

Het demissionaire kabinet wil het onbelast verstrekken van OV-abonne-

menten vereenvoudigen door vanaf 2024 de twee bestaande regelingen te vervangen door één gerichte vrijstelling, ongeacht of u de OV-kaart vergoedt, verstrekt of ter beschikking stelt. Voorwaarde is wel dat uw werknemer de OV-kaart ook (in welke mate dan ook) gebruikt voor zakelijke reizen, waaronder het woon-werkverkeer.

## VOORSTELLEN VOOR DE DGA

## Afschaffing giftenaftrek

Een bv kan de giften aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) of aan een steunstichting sociaal belang behartigende instelling (SBBI) aftrekken van haar winst.

De aftrek is wel gemaximeerd tot 50% van de winst met een maximum van € 100.000. Wordt meer geschonken, dan wordt dit beschouwd als een winstuitdeling aan de aandeelhouder. Voorgesteld is om de giftenaftrek af te schaffen. Daarmee wordt ook de bovenmatige gift niet meer als winstuitdeling aangemerkt.

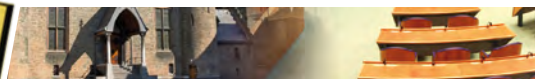
## VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Wijzigingen in EIA en MIA

U kunt energie-investeringsaftrek (EIA) krijgen voor bepaalde energiebesparende investeringen in bedrijfsmiddelen of onderdelen daarvan, die voorkomen op de Energielijst.

De EIA bedraagt nu 45,5%, maar wordt vanaf 2024 structureel verlaagd naar 40%.

Het maximale investeringsbedrag zou ook omlaag gaan, maar dat hoeft niet meer door te gaan omdat het budget structureel is verhoogd met € 25 miljoen. De looptijd van de EIA wordt verlengd tot 2029. Deze verlenging geldt ook voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen.



## OVERIGE VOORSTELLEN

## Box-3-vorderingen en schulden in dezelfde aangifte

Vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouder(s) en een minderjarig kind worden in 2024 gedefiscaliseerd met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023. Dat wil zeggen dat deze tegen elkaar worden weggestreept.

Per saldo hoeft u deze bestanddelen dus niet meer aan te geven in de IB-aangifte. Dit neemt het nadeel weg in de huidige box-3-regeling dat schulden aftrekbaar zijn tegen een forfait van 2,57% (2023), terwijl de vordering in de box-3-heffing wordt betrokken tegen een forfait van 6,17% (2023).

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Einde STAP-budget

Na bijna twee jaar komt er alweer een einde aan het STAP-budget. Deze subsidie van € 1.000 is het alternatief voor de vervallen aftrek studiekosten in de inkomstenbelasting.

Het STAP-budget vervalt per 1 januari 2024. De helft van het vrijgevalen budget zal worden gebruikt voor de uitbreiding van de regeling Stimuleringsregeling voor leren en ontwikkelen in mkb-ondernemingen (SLIM). Deze subsidieregeling stimuleert het leren en ontwikkelen tijdens het werkzame leven om werknemers duurzamer inzetbaarheid te maken én te houden op de arbeidsmarkt. Vanaf volgend jaar mag deze regeling ook voor individuele scholing worden ingezet.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Aanpassing verhuisregeling in eigenwoning-regeling bij partners

Onder bepaalde omstandigheden maakt het uit of u uw huidige woning verkoopt vóórat of nádat u een nieuwe woning koopt en betreft samen met uw partner.

Afhankelijk van deze volgorde ontstaat namelijk een grondslagverschil in het inkomen van de eigen woning. Dit doet zich voor als u en/of uw partner voorheen een eigen woning hebben gehad met een overwaarde. Dit grondslagverschil met als gevolg renteaftrekbeperking is niet de bedoeling geweest. Daarom wordt dit met terugwerkende kracht tot 1 januari 2022 gerepareerd.

## VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

## Minder afschrijven op gebouwen in eigen gebruik

**U mag als ondernemer in de inkomstenbelasting nu over het bedrijfspand dat u in eigen gebruik heeft afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand.**

Volgend jaar wordt deze afschrijving op uw pand in eigen gebruik beperkt. Dan kunt u nog op uw pand afschrijven tot de WOZ-waarde. Dit is dezelfde afschrijvingsmethode die nu al geldt ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Aandeel VvE-reservefonds en derdenrekening bij notaris in box 3

Aandelen in een reservefonds van een Vereniging van Eigenaren (VvE) worden vanaf 2024 met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023 aangemerkt als 'bank- en spaartegoed'.

Dit gaat ook gelden voor een derdenrekening bij een notaris. Voor de categorie 'bank- en spaartegoeden' geldt een veel lager forfait (in 2023: 0,36%) dan het forfait voor de 'overige bezittingen' (in 2023: 6,17%), waartoe deze vermogensbestanddelen nu nog worden gerekend.

## OVERIGE VOORSTELLEN

## Overige voorstellen box 3

Naast de hiervoor genoemde herkwalficaties van box-3-vermogensbestanddelen worden ook de volgende voorstellen gedaan ten aanzien van box 3:

- verhoging box-3-tarief van 32% naar 34%;
- geen verhoging van het heffingsvrije vermogen van € 57.000 per belastingplichtige;
- in de Overbruggingswet box 3 die tot de invoering van het nieuwe box-3-stelsel geldt, wordt een onduidelijkheid bij fiscale partners weggenomen door expliciet te vermelden dat het forfaitaire rendement moet worden berekend op basis van de waarde van de bezittingen en schulden van u en uw partner tezamen.

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. Deze nieuwsvoorziening is met grote zorg samengesteld. Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden.

Neem voor meer informatie gerust contact met ons op!

Kaiser   
De Vries  
Rosenberg

**Kantoor Utrecht**

Wilhelminapark 61  
3581 NP Utrecht

Postbus 160  
3500 AD Utrecht

085 90 211 50

info@kvirgroep.nl  
www.kvirgroep.nl

**Kantoor Amersfoort**

Uraniumweg 17A  
3812 RJ Amersfoort

085 90 211 50

info@kvirgroep.nl  
www.kvirgroep.nl

