

Op Prinsjesdag heeft het demissionaire kabinet de nieuwe begroting, fiscale maatregelen en voornemens voor 2024 en latere jaren gepresenteerd. Ook zijn wetsvoorstellen voor de wijziging van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, commanditaire vennootschappen (CV), fondsen voor gemene rekening (FGR) en vrijgestelde beleggingsinstellingen (VBI) verschenen.

In deze nieuwsbrief zetten wij de voor DGA's en vermogende particulieren meest relevante maatregelen op een rij.



BELASTINGPLAN 2024 EN OVERIGE FISCALE MAATREGELEN

Inkomstenbelasting

- De tarieven in box 1 worden voor 2024:

Inkomen	Tarief
≤ € 75.624	36,97%
> € 75.624	49,50%

- Vanaf 2024 wordt, zoals eerder aangekondigd, een schijvenstelsel ingevoerd in box 2. Voor box 2 inkomen boven € 67.000 geldt een tarief van 31%. Inkomsten tot en met € 67.000 worden belast tegen een tarief van 24,5%. Partners kunnen ieder gebruikmaken van het lagere tarief.
- Het box 3 tarief wordt in 2024 verhoogd van 32% naar 34%. Het heffingvrije vermogen wordt niet geïndexeerd en blijft € 57.000 per persoon (€ 114.000 voor fiscale partners gezamenlijk).
- In de berekening van het rendement in box 3 is een aantal versoepelingen aangekondigd. Deze versoepelingen gelden met terugwerkende kracht per 1 januari 2023. Het betreft de volgende wijzigingen:
 - o onderlinge vorderingen en schulden tussen (i) ouders en minderjarige kinderen en (ii) fiscaal partners onderling worden gedefiscaliseerd, zodat deze in box 3 worden genegeerd;
 - o het aandeel in een bankrekening van een VvE valt niet meer in de categorie 'overig vermogen' maar in de categorie 'banktegoeden';
 - o geld dat is gestort op een derdenrekening van de notaris of gerechtsdeurwaarder valt ook onder 'banktegoeden'.
- Giften die vanuit de vennootschap aan een algemeen nut beogende instelling ('ANBI') worden gedaan, worden niet meer aangemerkt als uitdeling (dividend) aan de aandeelhouder en worden daarom niet in box 2 belast. Ook is hierover geen dividendbelasting verschuldigd. Er geldt geen maximumbedrag voor de giften.
- Er wordt een afschrijvingsbeperking ingevoerd voor vastgoed in box 1. Hierdoor kan er voor de heffing van inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting niet verder worden afgeschreven dan tot 100% van de WOZ-waarde, ongeacht of het vastgoed wordt verhuurd of in eigen gebruik is.

- Het percentage van de MKB-winstvrijstelling wordt verlaagd van 14% naar 12,7%.

Vennootschapsbelasting

- De schijven en tarieven in de vennootschapsbelasting voor 2024 zijn:

Belastbaar bedrag	Tarief
≤ EUR 200.000	19%
> EUR 200.000	25,8%

- De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting (max € 100.000) komt per 1 januari 2024 te vervallen.

BTW / Overdrachtsbelasting

- Voor situaties waarin vastgoed via een aandelentransactie wordt verkregen en noch omzetbelasting noch overdrachtsbelasting wordt geheven, wordt vanaf 1 januari 2025 4% overdrachtsbelasting geheven. Er komt een overgangsregeling voor transacties die vóór 19 september 2023 15.15 uur schriftelijk zijn overeengekomen en die voor 1 januari 2030 plaatsvinden.

Loonbelasting

- De onbelaste reiskostenvergoeding voor werknemers wordt per 1 januari 2024 verhoogd naar € 0,23 per kilometer. Dit bedrag gaat ook gelden voor ondernemers en resultaatgenieters en voor de declaratie van kilometers die met een vervoermiddel in privé zijn gemaakt.

FISCALE BEDRIJFSOPVOLGINGSFACILITEITEN

De volgende wijzigingen zijn voorgesteld voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten in de inkomstenbelasting en schenk- en erfbelasting.

2024

- Onroerende zaken of rechten daarop die worden verhuurd (ter beschikking gesteld) aan derden en daarmee corresponderende schulden worden niet gerekend tot het ondernemingsvermogen.

2025

- De waarde van het ondernemingsvermogen dat voor 100% is vrijgesteld van schenk- en erfbelasting wordt verhoogd van € 1.205.871 (2023) naar € 1.500.000. De 83%-vrijstelling voor het meerdere aan ondernemingsvermogen wordt verlaagd naar 70%.
- De dienstbetrekkingseis in de inkomstenbelasting bij schenking wordt vervangen door de voorwaarde dat de begiftigde op het moment van de schenking 21 jaar of ouder dient te zijn. Deze leeftijdseis geldt ook voor de vrijstelling van schenkbelasting.
- De 5% doelmatigheidsmarge in de schenk- en erfbelasting vervalt. De doelmatigheidsmarge houdt in dat beleggingsvermogen tot 5% van de waarde van het ondernemingsvermogen ook met toepassing van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten kan worden verkregen. Deze wijziging wordt op een nader te bepalen tijdstip ook ingevoerd voor de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting.
- Bedrijfsmiddelen met een minimale waarde van € 100.000 (per bedrijfsmiddel) die gemengd worden gebruikt (> 10% niet-onderneming gerelateerd) worden niet gerekend tot het ondernemingsvermogen voor zover deze niet zijn bestemd voor bedrijfsdoeleinden.

In aanvulling op voornoemde concrete maatregelen worden in het belastingplan 2025 drie verdere wijzigingen van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten uitgewerkt. Dit betreft de volgende wijzigingen die per 2026 zullen gelden.

- De toepassing van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten wordt beperkt tot reguliere aandelenbelangen van minimaal 5%.
- De bezits- en voortzettingseisen in de schenk- en erfbelasting worden versoepeld.
- Bepaalde constructies waardoor oneigenlijk gebruik wordt gemaakt van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten worden aangepakt.

COMMANDITAIRE VENNOOTSCHAP, FONDS VOOR GEMENE REKENING EN VBI

Commanditaire vennootschap

- Vanaf 1 januari 2025 vervalt de vennootschapsbelastingplicht van een zogenoemde open CV. Hierdoor worden vanaf die datum alle open CV's fiscaal transparant.
- Als gevolg van deze wijziging wordt de open CV geacht haar vermogensbestanddelen over te dragen aan haar vennoten. Dit kan leiden tot heffing van inkomstenbelasting in box 2 over de waarde van dit vermogen (minus de verkrijgingsprijs) en tot heffing van vennootschapsbelasting over stille reserves, goodwill en fiscale reserves. Om acute belastingheffing uit te stellen geldt in 2024 overgangsrecht. Dit overgangsrecht bestaat uit de volgende faciliteiten:
 - voor de inkomstenbelasting: een aandelenfusiefaciliteit waardoor onder voorwaarden geen inkomstenbelasting is verschuldigd. De belastingclaim wordt doorgeschoven;
 - voor de vennootschapsbelasting: een doorschuiffaciliteit waardoor onder voorwaarden geen vennootschapsbelasting is verschuldigd over stille en fiscale reserves en goodwill. Deze belastingclaim wordt overgenomen door de vennootschap die het commanditaire belang na de aandelenfusie houdt;
 - voor de overdrachtsbelasting: onder voorwaarden een vrijstelling van overdrachtsbelasting, mits de CV is aangegaan voor 19 september 2023 15.15 uur, waarbij de vrijstelling niet geldt voor onroerende zaken die na 19 september 2023 15.15 uur door nieuw toetredende commanditaire vennoten worden ingebracht;
 - de goedkeuring dat de hiervoor genoemde aandelenfusie niet in strijd komt met de bezits- en voortzettingseis van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten;
 - de mogelijkheid om een bij emigratie opgelegde conserverende aanslag in verband met de CV door te schuiven naar de nieuwe vennootschap; en
 - een gespreide betaling van belasting over een periode van tien jaar in tien gelijke termijnen als van de hiervoor genoemde faciliteiten geen gebruik kan worden gemaakt.

Fonds voor gemene rekening

- De vennootschapsbelastingplicht voor een FGR komt per 1 januari 2025 te vervallen voor fondsen die niet kwalificeren als een beleggingsinstelling of fonds voor collectieve belegging in effecten (ICBE) zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Familiefondsen zullen daar over het algemeen niet aan voldoen en worden hierdoor per 1 januari 2025 fiscaal transparant.
- Net als bij de open CV kan deze wijziging in fiscale status leiden tot heffing van inkomstenbelasting in box 2 en tot heffing van vennootschapsbelasting. Om deze belastingheffing te voorkomen, gaat ook voor het FGR in 2024 overgangsrecht gelden. Voor het FGR geldt vergelijkbaar overgangsrecht als hiervoor is beschreven voor de CV. Ook voor het FGR geldt voor de overdrachtsbelasting de beperking dat het FGR moet zijn aangegaan vóór 19 september 2023 15.15 uur.

Vrijgestelde beleggingsinstelling (VBI)

- Voorgesteld wordt om het regime voor de vrijgestelde beleggingsinstelling aan te passen per 1 januari 2025. Net als voor de hiervoor genoemde wijziging van het FGR wordt ook hiervoor aansluiting gezocht bij de Wft. Alleen beleggingsinstellingen die onder de definitie van een beleggingsinstelling of ICBE vallen kwalificeren dan nog. Het vbi-regime in de vennootschapsbelasting zal daarmee niet langer van toepassing zijn voor familiefondsen. Dit geldt zowel voor NV's als fondsen voor gemene rekening.

Disclaimer

Ondanks alle zorg die aan deze uitgave is besteed, blijven vergissingen mogelijk. Arcagna B.V. kan geen aansprakelijkheid nemen voor onvolledigheden/onjuistheden, noch voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen op basis van deze uitgave.

Arcagna

Museumplein 5E & F, 1071 DJ Amsterdam
Wilhelminaplein 1-40, 3072 DE Rotterdam

T +31(0)20 305 0850, F +31(0)20 305 0855

info@arcagna.com, www.arcagna.com