

A horizontal banner with a blue and gold color scheme. On the left is the SEH logo in white on a blue shield. The word "College" is written in large blue letters on a gold background, and "Tour" is written in large white letters on a blue background. The year "2023" is written vertically in white on the far right. The background is filled with small white icons representing various business and educational concepts.

Wat verandert fiscaal in 2024?



*Rob Timmermans MFP*

## Wijzigingen in box 1

Belastbaar inkomen	Tarief
€ 0 tot € 75.518	36,97%
Vanaf € 75.518	49,50%

*(De eerste schijf zou worden verhoogd naar € 80.263).*

Jaar	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Maximale aftrektarief	49%	46%	43%	40%	36,93%	<b>36,97%</b>

- *In hoogste schijf in 2024 correctie van **12,53%** (verschil 36,97% en 49,50%).*
- *Aftrekbeperking geldt eveneens voor andere grondslagverminderende posten, waaronder betaalde partneralimentatie.*
- *De aftrekbeperking geldt niet voor premies lijfrenten en premies voor AOV's.*
- *De middelingsregeling is afgeschaft.*  
Het laatste tijdvak waarover nog gemiddeld kan worden is 2022-2023-2024.



## Wijzigingen in box 2



**Verhogen vennootschapsbelasting (vpb)**

Bedrijven gaan per 2023 meer vpb betalen over hun winst.

- Het lage vpb-tarief gaat omhoog van 15% naar 19%.
- De schijfgrens gaat omlaag van € 395.000 naar € 200.000.

**Vpb in 2024 ongewijzigd**



**Nieuw: twee schijven box 2**

Per 2024 betaalt iemand met een belang van minimaal 5% in een onderneming:

- 24,5% belasting over inkomen uit de onderneming tot € 67.000 en
- 31% over het meerdere



Nachtelijke stemming Tweede Kamer 26-27 oktober:  
**31% wordt 33%**



**Aangenomen door Eerste Kamer op 19 december**



## Wijzigingen in box 3

- Heffingsvrij vermogen blijft gelijk (€ 57.000).
- Tarief wordt direct verhoogd van 32% naar 34% in 2024.



Nachtelijke stemming Tweede Kamer 26-27 oktober:

34% wordt **36%**



Aangenomen door Eerste  
Kamer op 19 december

- Defiscalisering vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouders en minderjarige kinderen  
*(beide uitzonderingen treden in werking met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023).*

### Box 3 lage tarief (*banktegoeden*) voor:

- Lidmaatschapsrechten VvE (onderhoudsreserve)
- Geld op derdengeldrekening notaris of gerechtsdeurwaarder



## Box 3

- Kerstarrest HR 2021: “Géén redelijke verhouding tussen belangen wetgever en ongelijkheid die de vormgeving veroorzaakt (schending EVRM)”.  
Belastingheffing moet gebaseerd op de werkelijke samenstelling van het vermogen.

**Overbruggingswet box 3**: tijdelijke oplossing tot moment waarop nieuwe stelsel voor box 3, gebaseerd op heffing op werkelijk rendement *per 2027* in werking treedt.

Verleden	Heden	Toekomst
2017 t/m 2022	2023 t/m 2026	2027 en latere jaren
Wet rechtsherstel box 3 / besluit rechtsherstel box 3	Overbruggingswet box 3	Nieuw box 3-stelsel o.b.v. werkelijk rendement



# Overbruggingswet in 2024

## Drie categorieën

- a. Banktegoeden (en contant geld)
- b. Overige bezittingen
- c. Schulden

*Voor iedere vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementpercentage\*.*

- *Het (voorlopig) rendement van de banktegoeden bedraagt 1,03%*
- *Het rendement van de overige bezittingen bedraagt 6,04%*
- *Het (voorlopig) rendement van de schulden bedraagt 2,47%*

*\*De rendementen voor de categorieën banktegoeden en schulden worden pas na afloop van het belastingjaar definitief vastgesteld.\**

Belasting box 3 2024: **36%** (was 32% in 2023)

Heffingsvrij vermogen in 2024: **€ 57.000** (blijft gelijk)

Schuldendrempel: **€ 3.700** (was € 3.400 in 2023)

## Overbruggingswet, een voorbeeld (2024)

Vermogen van twee (fiscale) partners op 1-1-2024 (peildatum):

➡ banktegoed € 100.000 ➡ overige bezittingen € 150.000 ➡ schulden € 50.000.

(Voorbeeldrendementen resp. 1,03% sparen, 6,04% overig en 2,47% schulden).

### 1. Rendement

Vermogenscategorie	rendement
Banktegoeden	1,03% x € 100.000 = € 1.030(a)
Overige bezittingen	6,04% x € 150.000 = € 9.060 (b)
Schulden	2,47% x € 42.600 = € 1.052 (c)
	a + b – c = € 9.038

2. Eff. rendement: € 9.038/€ 207.400 (bezittingen -/- schulden) x 100% = 4,358%.

3. Grondslag sparen en beleggen: € 207.400 -/- € 114.000 = € 93.400.

4. Voordeel sparen en beleggen: 4,358% x € 93.400 = € 4.070.

5. Belasting: € 4.070 x 36% = € 1.465 (was € 1.220 in 2023).



# Vrijstelling groene spaartegoeden/beleggingen 2024

## Twee categorieën

- Groene spaartegoeden (in categorie Spaartegoeden)
- Groene beleggingen (in categorie Overige bezittingen)

Vrijstelling: € 71.514 (€ 143.028 voor fiscale partners), was € 65.072 in 2023.

Vrijstelling groene beleggingen wordt éérst toegepast op groene beleggingen, evt. resterende vrijstelling op groene spaartegoeden.





## Arbitragehandelingen

Ter voorkoming van wijzigingen kort vóór waardepeildatum, zoals:

- ✓ *aanpassen vermogen naar andere vermogenscategorie*
- ✓ *aangaan schulden*

**Géén arbitragehandeling**, indien:

- Transacties gedaan vóór 1 oktober en ná 31 maart;
- Periode tussen verkoop en aankoop (dan wel aankoop en verkoop) vermogensbestanddeel bedraagt méér dan 3 maanden.

**Wél arbitragehandeling**, indien:

- Beide omzettingshandelingen < 3 maanden, waarin een peildatum zit.
- *Géén sprake van peildatumarbitrage bij zakelijk handelen (niet-fiscale overwegingen).*
- *Op verzoek dient belastingplichtige dit aannemelijk te kunnen maken.*



## Is de overbruggingswetgeving houdbaar...?

### Diverse cassatiezaken (*advies A-G aan Hoge Raad*)

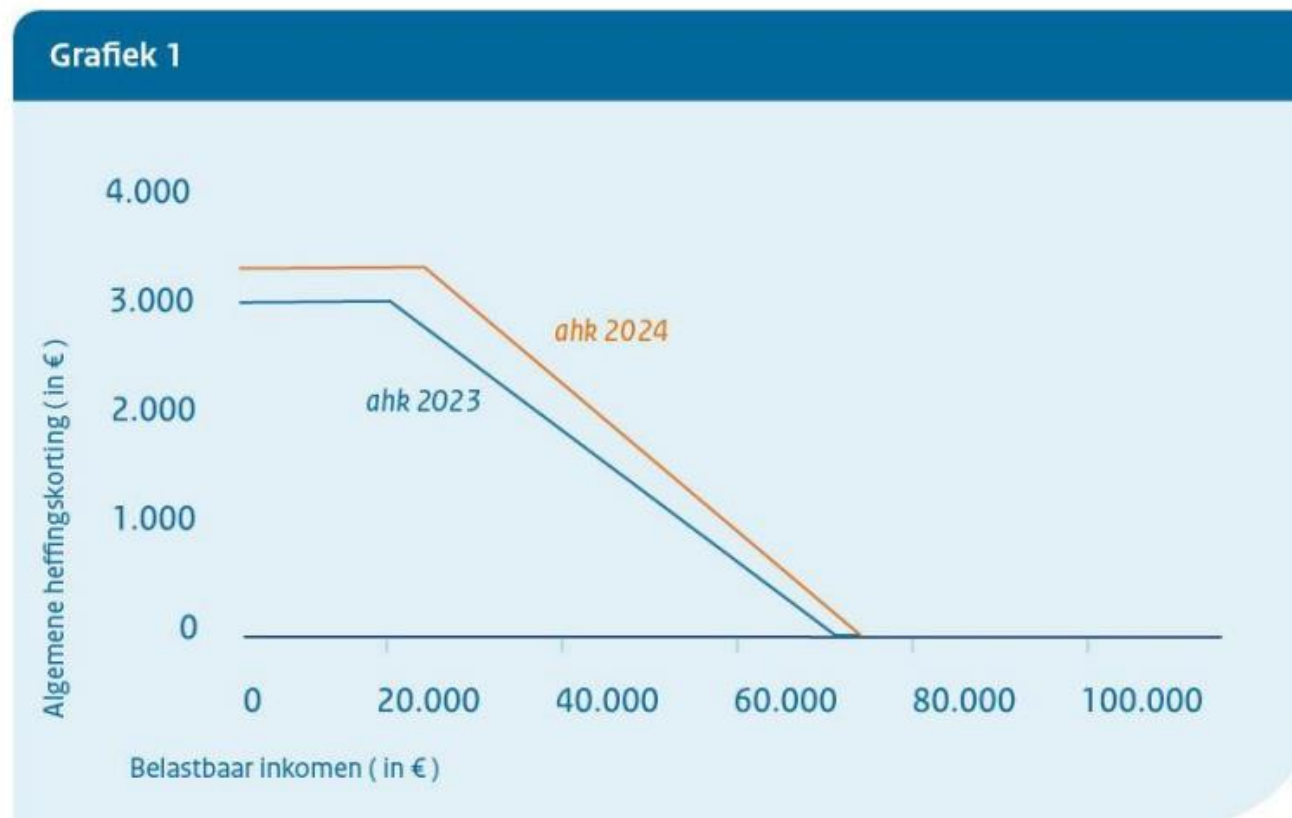
- Eén van de zaken betreft geschil gaat over aandelen in VvE-reserves. In 2018: rendementstarief op banktegoeden (0,12%) óf overige bezittingen (5,38%) van toepassing.
  - Hof Arnhem-Leeuwarden: *“Vanwege het feit dat artikel 5:126, lid 3, BW VvE’s verplicht reserves aan te houden op een afzonderlijke bank- of spaarrekening, moet worden uitgegaan van tarief van 0,12%.”*
  - Staatssecretaris gaat in cassatie bij Hoge Raad.
- 
- *Advies aan HR (A-G Wattel): “Tolerantiemarge tussen werkelijke en het wettelijke rendement bepalen en de zaak terug verwijzen naar het Hof om werkelijke nettorendement van gehele vermogen van het echtpaar in 2018 te laten vaststellen en dat te vergelijken met herstelwettelijk voorgeschreven rendement.”*

**Belastingdienst bereidt zich voor op verlies cassatiezaken**



# Algemene heffingskorting 2024

Grafiek 1 Algemene heffingskorting 2023 en 2024



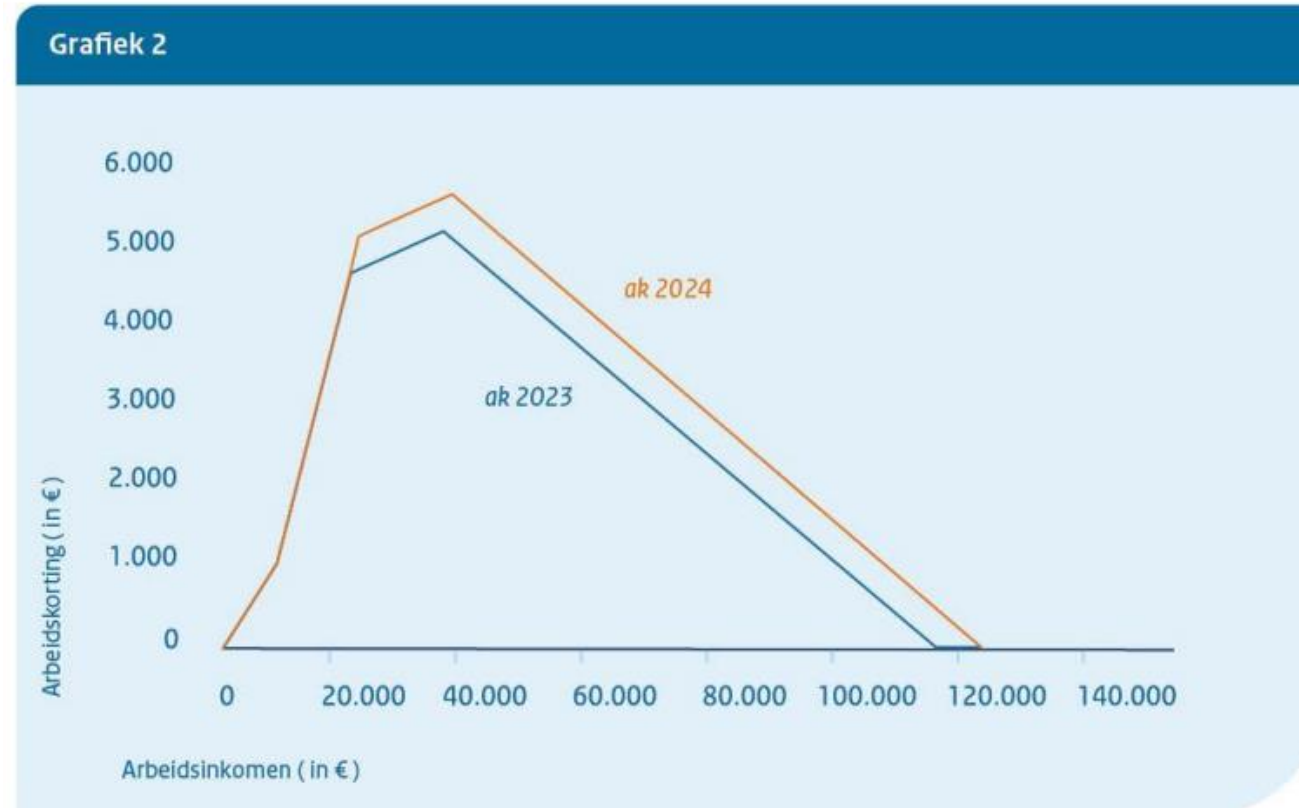
Vanaf 1 januari 2024 zal de algemene heffingskorting sneller worden afgebouwd voor inkomens tussen € 24.812 en € 75.518. Dit afbouwpercentage is in 2024 6,63% (6,095% in 2023).

Vanaf 2025 wordt het *verzamelinkomen* relevant voor de afbouw.



# Arbeidskorting 2024

Grafiek 2 Arbeidskorting 2023 en 2024



De arbeidskorting wordt met € 115 verhoogd bij het tweede knikpunt, bij inkomens rond het wettelijk minimumloon. Die verhoging komt boven op de verhogingen door inflatiecorrectie. Werkenden met een salaris van minimumloon tot bijna € 40.000 gaan er hierdoor op vooruit.



## IACK 2024

- Max. bedrag *inkomensafhankelijke combinatiekorting* (IACK) is in 2024 verhoogd naar **€ 2.950** (€ 2.694 in 2023).
- Vanaf 2025 zou de IACK worden afgeschaft.



Nachtelijke stemming Tweede Kamer 26-27 oktober:

De IACK wordt afgebouwd in **9 stappen** voor alle ouders die recht hebben op de IACK, incl. ouders van kinderen geboren na 31 december 2024. Tevens wordt afschaffing IACK met **twee jaar uitgesteld**, van 2025 naar 2027, zodat de IACK is uitgefaseerd op 1 januari 2035.



Aangenomen door Eerste  
Kamer op 19 december



# Belangrijke aangenomen amendementen en moties

- **Verlaging zelfstandigenaftrek**

In 2024 afbouw naar **€ 3.750** (in 2023: € 5.030). *Verdere afbouw naar € 900 in 2027.*

- **Verlaging MKB-winstvrijstelling**

De MKB-winstvrijstelling wordt in 2024 verlaagd van 14% naar **13,31%** (*12,7% in 2025*).

- **Maximumbedrag excessief lenen verlaagd**

Per 1 januari 2024 daalt het maximumbedrag voor de regeling excessief lenen van € 700.000 naar **€ 500.000**.

- **Verlaging vrijstelling groene beleggingen**

De vrijstelling groene beleggingen in box 3 wordt *per 2025* verlaagd van € 71.514 (2024) naar **€ 30.000** (voor fiscale partners € 60.000).

- **VvE-aandeel en derdenrekening in box 3 als banktegoeden**

Aandeel in een VvE of vermogen op een derdengeldenrekening notaris/gerechtsdeurwaarder valt (*met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023*) onder banktegoeden.



## Enkele overige fiscale regelingen

- **Onbelaste reiskostenvergoeding**

In 2024 verhoogd van € 0,21 / km. naar **€ 0,23 / km.**

- **Verlaging percentage afbouw wegens geen of geringe eigenwoningschuld**

Van 83,33% in 2023 naar **80%** in 2024.

- **Tabak en alcohol wordt duurder**

Alcoholaccijns omhoog met **8,4%**, tabakaccijns omhoog: pakje sigaretten (20 stuks) wordt **€ 11,10.**

- **Kansspelbelasting gaat omhoog**

Per 2024 wordt het tarief kansspelbelasting verhoogd naar **30,5%** (29,5% in 2023). *Dit geldt voor een voordeel boven € 449.*

- **Vrijstelling KEW/SEW/BEW gaat omhoog**

Vrijstelling KEW/SEW/BEW wordt **€ 202.000** (was € 184.500 in 2023)

- **Wijziging vrije ruimte werkkostenregeling**

Vrijstelling wordt **1,92%** over max. fiscale loonsom van € 400.000 (was 3% in 2023)



# WOZ-waarde woningen 2024

## Prognose Waarderingskamer:

- WOZ-waarden van woningen in 2024 gemiddeld **2% tot 4%** hoger dan in 2023.
- *(In 2023 zijn de WOZ-waarden gemiddeld **17%** omhoog gegaan).*





# Schenkingsvrijstellingen

- In 2024 vervallen voor de eigen woning.
- Géén aanvullende trancheschenking meer in 2024.  
*(Bij ontvangen schenking in 2023 kan het geschonken bedrag worden gebruikt tot en met 2025).*



## Schenkingsvrijstellingen

- In 2024 vervallen voor de eigen woning.
- Géén aanvullende trancheschenking meer in 2024.  
*(Bij ontvangen schenking in 2023 kan het geschonken bedrag worden gebruikt tot en met 2025).*
- Jaarlijkse vrijstelling ouder-kind in 2024 € 6.633.
- Vrijstelling overige gevallen circa € 2.658.
- Eénmalige hoge vrijstelling ouder-kind *(tussen de 18 en 40 jaar)* € 31.813.
- Bij besteding aan dure studie € 66.264.



## (Starters)vrijstelling overdrachtsbelasting

- In 2023 bedraagt het grensbedrag voor de vrijstelling € 440.000
- Dit bedrag wordt met ingang van 2024 verhoogd naar € 510.000

### Let op:

- ✓ Grensbedrag over *totale waarde* object
- ✓ Vrijstelling voor verkrijger tussen 18 en 35 jaar
- ✓ Overdrachtsbelasting geldt over hoogste bedrag van koopsom en WEV



## Vermogen in box 2 of box 3...?

(Verhuurde woning)

- Vastgoed in box 3 → **forfaitair rendement van 6,17%**
- Vastgoedbeleggers? Pensioeninkomen? Vakantiewoningen?
- Alternatieven: box 2 (vastgoed binnen de bv) → inkomsten belast met VpB
- Netto rendement box 3 → bruto rendement -/- circa 2% x vermogen
- Netto rendement box 2 → bruto rendement -/- 40,79% tot 45,76%
- Omslagpunt bij laag Vpb-tarief =  $VRH / Vpb + AB \rightarrow 2 / 0,4079 = 4,9\%$
- Omslagpunt bij hoog Vpb-tarief =  $VRH / Vpb + AB \rightarrow 2 / 0,4576 = 4,37\%$
- Rendement > deze percentages → box 3 voordeliger dan box 2
- Rendement < deze percentages → box 2 voordeliger dan box 3
- Wat te doen bij een negatief verwacht rendement?



## Vermogen in box 2 of box 3...?

### (Beleggingsportefeuille)

Tessa heeft een bedrag van € 1.500.000 aan beleggingen. Ze twijfelt tussen het aanhouden van dit bedrag in box 3 en het onderbrengen van het bedrag in haar bv.

Ze behaalt in 2023 een rendement van 3%.

#### Situatie box 3

- Werkelijk rendement is niet relevant
- VRH  $\rightarrow (\text{€ } 1.500.000 - \text{€ } 57.000) \times 6,17\% \times 32\% = \text{€ } 28.490$

#### Situatie box 2

- Werkelijk rendement (€ 45.000) wordt belast met Vpb en (na uitkering als dividend) met AB (26,9%)
- Vpb/AB-heffing laag Vpb-tarief (19%)  $\rightarrow (\text{€ } 45.000 \times 19\%) + (\text{€ } 45.000 \times 81\% \times 26,9\%) = \text{€ } 18.355$
- Vpb/AB-heffing hoog Vpb-tarief (25,8%)  $\rightarrow (\text{€ } 45.000 \times 25,8\%) + (\text{€ } 45.000 \times 74,2\% \times 26,9\%) = \text{€ } 20.591$



## Vermogen in box 2 of box 3...?

(beleggingsportefeuille)

Tessa heeft een bedrag van € 1.500.000 aan beleggingen. Ze twijfelt tussen het aanhouden van dit bedrag in box 3 en het onderbrengen van het bedrag in haar bv.

Ze behaalt in 2023 een rendement van 5%.

### Situatie box 3

- Werkelijk rendement is niet relevant
- VRH  $\rightarrow (\text{€ } 1.500.000 - \text{€ } 57.000) \times 6,17\% \times 32\% = \text{€ } 28.490$

### Situatie box 2

- Werkelijk rendement (€ 75.000) wordt belast met Vpb en (na uitkering als dividend) met AB (26,9%)
- Vpb/AB-heffing laag Vpb-tarief (19%)  $\rightarrow (\text{€ } 75.000 \times 19\%) + (\text{€ } 75.000 \times 81\% \times 26,9\%) = \text{€ } 30.591$
- Vpb/AB-heffing hoog Vpb-tarief (25,8%)  $\rightarrow (\text{€ } 75.000 \times 25,8\%) + (\text{€ } 75.000 \times 74,2\% \times 26,9\%) = \text{€ } 34.319$



## Vermogen in box 2 of box 3...?

(Andere overwegingen voor vastgoed in box 2)

- Met name interessant als er weinig huurinkomsten zijn
- Vanwege kostenaftrek in de bv interessant bij hoge onderhoudskosten, financieringslasten en afschrijvingen
- Meer mogelijkheden ten aanzien van structurering van vermogen (leningen aangaan, uitgeven aandelen, meerdere bv's bij verschillende vastgoedobjecten)
- Mogelijkheden ten aanzien van estate planning (aandelenoverdracht/schenking van aandelen t.o.v. overdracht van vermogen in box 3).
- In **2024**: houd ook rekening met verschil in AB-tarieven!

Let op de overdrachtsbelasting **(10,4%)!**



## Reparatiewetgeving met betrekking tot de fiscale verhuisregeling (*artikel 3.119f Wet IB 2001*)

Artikel Ruben Stam: *“Er zit een fout in de redactie van art. 3.119f Wet IB2001 (twee eigen woningen) vanwege het nieuwe huwelijksvermogensrecht.”*

### Voorbeeld:

- Ad heeft een eigen woning met een EWS van € 100.000, resterende looptijd 200 maanden.
  - Ad huwt met Bo in beperkte gemeenschap van goederen (*HVR vanaf 2018*).
  - Ad en Bo kopen een nieuwe eigen woning van € 200.000.
  - Constructie: € 100.000 met looptijd 200 maanden en € 100.000 met looptijd 360 maanden.
  - De woning van Ad wordt later pas verkocht.
- 
- Onder het nieuwe huwelijksvermogensrecht hebben Ad en Bo elk 50% van de leningdelen.
  - Ad en Bo hebben ieder € 50.000 looptijd 200 maanden en € 50.000 looptijd 360 maanden.
  - Omdat voor Ad de aflossingseis niet is overgegaan, kwalificeert de lening van € 50.000 met looptijd van 360 maanden voor Ad niet als EWS en valt hierdoor in box 3.





## Reparatiewetgeving met betrekking tot de fiscale verhuisregeling (*artikel 3.119f Wet IB 2001*)

### Toevoeging lid 2 in art. 3.119f Wet IB2001

- *“Voor de toepassing van het eerste lid wordt bij het gezamenlijk met de partner aangaan van een eigenwoningschuld de aflossingseis mede geacht te zijn overgegaan van de schuld ter zake van de te vervreemden eigen woning naar de schuld ter zake van de andere woning voor zover de aflossingseis voor ten minste het schuldaandeel van de belastingplichtige in de laatstgenoemde schuld bij de belastingplichtige of zijn partner is overgegaan.*
- *Onder overgaan van de aflossingseis naar de partner wordt in dit kader verstaan het bij de partner voor het deel van de aflossingseis dat bij hem in aanmerking wordt genomen op overeenkomstige wijze toepassen van het eerste lid.”*

N.B.: In art. 3.119d lid 4 Wet IB2001 was dit wél juist geformuleerd.



## Reparatiewetgeving met betrekking tot de fiscale verhuisregeling (*artikel 3.119f Wet IB 2001*)

### Uitwerking nu:

- Ad heeft een eigen woning met een EWS van € 100.000, resterende looptijd 200 maanden.
  - Ad huwt met Bo in beperkte gemeenschap van goederen (*HVR vanaf 2018*).
  - Ad en Bo kopen een nieuwe eigen woning van € 200.000.
  - Constructie: € 100.000 met looptijd 200 maanden en € 100.000 met looptijd 360 maanden.
  - De woning van A wordt later pas verkocht.
- 
- Omdat **samen** voor € 100.000 (*het aandeel van Ad in de totale schuld*) de looptijd van 200 maanden is toegepast, geldt voor de toegepaste aflossingseis, dat Ad en Bo samen een schuld van € 100.000 met een termijn van 200 maanden hebben en een schuld van € 100.000 met een termijn van 360 maanden.
  - Voor Ad en Bo geldt dat op grond van artikel 3.119f, lid 1 en lid 2 Wet IB 2001 wordt voldaan aan de aflossingseis van artikel 3.119c Wet IB 2001.
  - Voor beiden geldt nu dat de schuld van € 100.000 met looptijd 200 maanden en de schuld van € 100.000 met looptijd 360 maanden, voor ieder voor de helft kwalificeert als EWS.



## Reparatiewetgeving met betrekking tot de fiscale verhuisregeling (*artikel 3.119f Wet IB 2001*)

Dus het maakt (fiscaal) niet uit of de huidige woning wordt verkocht:

- vóóordat de nieuwe woning wordt aangekocht óf
- nádat de nieuwe woning is aangekocht.

In beide gevallen geldt dat het aflossingsschema op de huidige eigenwoning-schuld **direct** overgaat op de eigenwoningschuld op de nieuwe woning, op het moment waarop de schuld op de nieuwe woning ontstaat.

Dat de aflossingsstand bij een latere verkoop van de huidige woning pas op dát moment zou ontstaan is daarbij dus niet van belang.



A horizontal banner for "SEH College Tour 2023". On the left, the letters "SEH" are in a large, blue, serif font, enclosed in a blue shield-like shape. To the right, the word "College" is in a large, blue, sans-serif font, and "Tour" is in a large, white, sans-serif font. The year "2023" is written vertically in white on the far right. The background is split into a gold section for "College" and a blue section for "Tour". The banner is filled with small, white icons representing various concepts like education, technology, and business.

Heeft iemand nog vragen...?



*Rob Timmermans MFP*