STARTPUNT

fiscale • juridische • financiële • advieszaken

Goed begonnen is half gewonnen

PRACTICAL

EXCELLENCE IN FINANCE

Inhoud meest relevante startpunten

Startpunten voor de ondernemer

03 Steeds minder zelfstandigenaftrek
03 MKB-winstvrijstelling verlaagd
03 Minder afschrijven op gebouwen in eigen gebruik
04 Meer aftrek speur- en ontwikkelingswerk
04 Minder EIA-aftrek
04 Opgave uitbetaalde bedragen aan derden
05 FOR afstorten of niet?
05 Denk aan de btw-deadlines bij onroerende zaken
05 Bedrijfsopvolgingsregelingen: verhuurd vastgoed is beleggingsvermogen
06 Toch geen wettelijke regeling opfokken paarden
06 Aftrekbeperking horeca
06 Tijdig gegevens verkopers op uw digitale platform aanleveren

Startpunten voor de DGA

07 Twee tariefschijven in box 2
07 Vraag voorlopige verliesverrekening aan
07 Gebruikelijk loon 2024
07 Benut OVB-vrijstelling bij vastgoedmaatregel fbi
08 Wijziging berekening belastingrente
08 Giftenaftrek toch niet afgeschaft
08 Grens schuld bij eigen bv fors lager

Startpunten werkgevers en werknemers

09 Vrije ruimte structureel verlaagd
09 Hogere reiskosten- en thuiswerkvergoeding
09 Deadline renseigneringsplicht betalingen aan derden nadert
09 Maximum transitievergoeding verhoogd
10 Eén vrijstelling voor OV-abonnementen
10 Bepaal uw keuze voor vergoeden ET-kosten
11 Start minimumuurloon
11 LKV's aanvragen
12 LIV 2024
12 Hogere onbelaste vrijwilligersregeling
12 Beperk strafheffing bij vervroegd pensioen
12 Lage Aof-premie kleine werkgevers
13 Hoger maximumbijdrageloon maar lager premiepercentage Zvw
13 AOW-leeftijd omhoog
13 Anticiperen op kilometers registreren

Startpunten voor alle belastingbetalers

14 Heffingskortingen gewijzigd
14 Eigenwoningforfait 2024
15 Verhogingen eerste tariefschijf
15 Giften in natura onderbouwen
15 Stopzetting periodieke giften
15 Gewijzigde berekening belastingrente
16 Wijzigingen box 3
16 Gewijzigde schenkingsvrijstellingen
17 Afschaffing betalingskorting IB-aanslag
17 Laat uw voorlopige IB-aanslag controleren
17 Meer kindgebonden budget
17 Toch geen accijnsverhoging op brandstofprijzen
17 Benut SEPP-subsidie
18 Kinderopvangtoeslag extra verhoogd
18 Zorgpremies omhoog – check uw recht op zorgtoeslag
18 Meer huurtoeslag
19 Vast huurcontract wordt weer de norm
19 Benut tijdelijke subsidieregeling EVC-procedures
19 Maximale rente op krediet verhoogd

In deze brochure is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 1 januari 2024. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en Practical | Excellence in Finance sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.

Startpunten voor de ondernemer

ONDERNEMER

Steeds minder 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). In 2026 bedraagt de afbouw € 1.270, zodat de zelfstandigenaftrek in 2027 nog € 900 bedraagt. U komt in beginsel voor deze aftrek in aanmerking als u:

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

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 van de werkzaamheden voor uw onderneming bijhoudt, zodat u eenvoudig aannemelijk kunt maken dat u aan het urencriterium voldoet.

ONDERNEMER

MKB-winstvrijstelling verlaagd

De mkb-winstvrijstelling is een aftrekpost van uw winst. U krijgt deze aftrekpost als u een of meerdere ondernemingen heeft. De aftrekpost is een percentage over de behaalde jaarwinst van deze onderneming(en). Dit percentage is verlaagd van 14% naar 13,31%. De mkb-winstvrijstelling maakt geen onderdeel uit van de ondernemersaftrek. U hoeft niet te voldoen aan het urencriterium dat bijvoorbeeld wel voor de zelfstandigenaftrek geldt. U past de mkb-winstvrijstelling toe op de winst na aftrek van de ondernemersaftrek.

LET OP
Heeft uw onderneming verlies geleden? Dan verlaagt de mkb-winstvrijstelling het verrekenbaar verlies.

ONDERNEMER

Minder afschrijven op gebouwen in eigen gebruik

De afschrijving op een pand in eigen gebruik is beperkt. U kunt op dit pand nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde. Vorig jaar kon u in de inkomstenbelasting over een dergelijk bedrijfspand nog afschrijven tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. De nieuwe afschrijvingsmethode is dezelfde als geldt voor ondernemers die onder de vennootschapsbelasting vallen.

TIP
Heeft u een pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot uw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven? Dan mag u in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de oude regels afschrijven op dat pand.

ONDERNEMER

Meer aftrek speur- en ontwikkelingswerk

Innovatieve investeringen worden gestimuleerd met de regeling speur- en ontwikkelingswerk (S&O-werk). Via deze regeling kunt u een deel van de S&O-kosten terugkrijgen. Daartoe is het bedrag van de maximale S&O-aftrek verhoogd van € 14.202 (in 2023) naar € 15.551. U komt voor de S&O-aftrek in aanmerking als u aan het urencriterium (in beginsel minimaal 1.225 uren besteed aan uw onderneming) hebt voldaan en ten minste 500 uur hebt besteed aan speur- en ontwikkelingswerk, waarvoor de RVO een S&O-verklaring heeft afgegeven.
Bent u een startende ondernemer? Dan wordt het bedrag van de S&O-aftrek verhoogd met € 7.781 (in 2023: € 7.106). U kwalificeert als startende ondernemer als u in 1 of meer van de 5 voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was én voor maximaal 2 van de 5 voorafgaande kalenderjaren een S&O-verklaring hebt gekregen.

ONDERNEMER

Minder EIA-aftrek

U kunt energie-investeringsaftrek (EIA) krijgen voor bepaalde energiebesparende investeringen in bedrijfsmiddelen of onderdelen daarvan, die voorkomen op de Energielijst 2024. De EIA is verlaagd van 45,5% naar 40%. Het budget is structureel verhoogd met € 25 miljoen en de looptijd van de EIA is verlengd tot 2029. Deze verlenging geldt ook voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) voor milieuvriendelijke investeringen die op de Milieulijst 2024 staan.

TIP
U kunt ook gebruikmaken van het verhoogde borgstellingskrediet in het Borgstellingskrediet MKB-Groen (BMKB-Groen) voor EIA-investeringen. Het borgstellingskrediet bedraagt 75% van het kredietbedrag. Daardoor kunt u gemakkelijker en sneller een lening krijgen voor energiebesparende investeringen.

ONDERNEMER

Opgave uitbetaalde bedragen aan derden

Bent u ondernemer en hebt u geen personeel (u heeft dus geen loonheffingennummer) en hebt u een uitnodiging van de Belastingdienst ontvangen om gegevens van uitbetaalde bedragen aan derden over 2023 te verstrekken? Dan bent u verplicht deze gegevens (zonder BSN!) aan te leveren. Hebt u geen uitnodiging daartoe gehad, dan mág u de gegevens over uitbetaalde bedragen aan derden aanleveren. Het betreft de volgende gegevens:

- het bedrag dat u hebt uitbetaald;
- de datum waarop u het bedrag hebt uitbetaald;
- naam, adres en geboortedatum van de persoon aan wie u het bedrag hebt uitbetaald.

Het gaat vooral om betalingen die doorgaans tot het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden behoren. Uitgezonderd zijn met name betalingen aan werknemers, artiesten, beroepssporters, vrijwilligers en personen die een btw-factuur hebben uitgereikt. Gegevens over personen die factureren zonder btw uitreiken of geen facturen uitreiken, moet u dus wel aanleveren.
De gegevens over 2023 levert u digitaal aan bij de Belastingdienst uiterlijk 31 januari 2024. U hebt daartoe twee mogelijkheden: via het gegevensportaal of via Digipoort. Wilt u de gegevens aanleveren via Digipoort, dan hebt u een PKIoverheid services certificaat nodig. Als u dat (nog) niet heeft, kunt u dit certificaat aanvragen bij Logius.

ONDERNEMER

FOR afstorten of niet?

Vanaf 2023 kunt u geen pensioen meer opbouwen in de fiscale oudedagsreserve (FOR). Maar hebt u de afgelopen jaren een FOR opgebouwd? Dan zult u hierover op enig moment met de Belastingdienst moeten afrekenen. Het uiterste moment daarvoor is bij staking van uw onderneming. Dan zult u de reserve moeten bijtellen bij de winst. En dan is het volle bedrag van de opgebouwde reserve belast met inkomstenbelasting. Gelukkig kunt u voor het bedrag van de opgebouwde oudedagsreserve een aftrekbare (bancaire) lijfrente bedingen, zodat u bij staking per saldo geen inkomstenbelasting verschuldigd bent. Het bedrag waarmee de FOR afneemt is immers wel belast, maar daar staat tegenover dat de premie voor de lijfrente aftrekbaar is. U moet dan natuurlijk wel voldoende liquide middelen hebben om het bedrag van de oudedags-reserve te kunnen afstorten. Hebt u tijdens de opbouw van de reserve telkens geld opzijgezet om een lijfrente te bedingen? In dat geval kunt u (een deel van) de reserve met aftrek in 2023 nog tot 1 juli 2024 afstorten op een lijfrente.

ONDERNEMER

Denk aan de btw-deadlines bij onroerende zaken

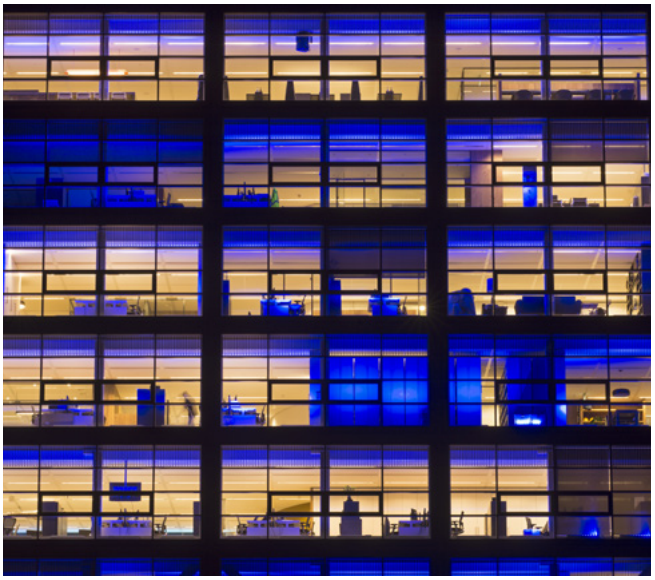
Hebt u bij de koop of verkoop van een onroerende zaak ervoor gekozen om btw-belast te leveren? In dat geval moet de koper binnen vier weken na afloop van het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin het pand aan hem/haar is geleverd, een schriftelijke verklaring uitreiken aan de verkoper en de Belastingdienst. Daaruit moet blijken dat de koper het pand in beide jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) of meer voor belaste prestaties heeft gebruikt. Bij een belaste levering in 2022 moet dat dus uiterlijk gebeuren vóór 29 januari 2024.

Belaste verhuur

Bij belaste verhuur van een onroerende zaak moet de huurder die niet meer aan het 90%- (soms 70%-)criterium voldoet, dit melden bij de verhuurder en bij de Belasting-dienst binnen vier weken na afloop van het jaar.

ONDERNEMER

Bedrijfsopvolgingsregelingen: verhuurd vastgoed is beleggingsvermogen



De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting maakt het mogelijk om uw onderneming fiscaalvriendelijk over te dragen aan 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 belangaandelen (5% of meer) in een bv bij overlijden of door schenking over te dragen, zonder dat er belasting verschuldigd is (DSR ab). De BOR en de DSR ab moeten ervoor zorgen dat bij een bedrijfsopvolging de continuïteit van uw bedrijf of bv niet in gevaar komt. Beide regelingen wijzigen de komende jaren. Eén maatregel is dit jaar al ingegaan: aan derden verhuurd vastgoed is wettelijk aangemerkt als beleggingsvermogen. Hierop kunnen de BOR en de DSR ab dus niet (meer) worden toegepast. Deze regelingen gelden namelijk alleen voor ondernemingsvermogen.

ONDERNEMER

Toch geen wettelijke regeling opfokken paarden

Het beleid voor het opfokken van paarden die niet bestemd zijn voor gebruik in de landbouw, zoals ren- en hobbypaarden zou vanaf 2024 worden vastgelegd in een wettelijke regeling. Hetzelfde geldt ten aanzien van het beleid voor toepassing van het verlaagde tarief voor het opkweken van groenten en planten. Maar dit voornemen gaat toch niet door. Dit hangt samen met de verhoging van het btw-tarief van 9% naar 21% op bepaalde agrarische goederen en diensten vanaf 2025. Dit gaat gelden voor peulvruchten en granen die niet als voedingsmiddel kwalificeren, zoals pootgoed, vee, beetwortelen, land- en tuinbouwzaden, rondhout, stro, veevoeders, vlas en wol, zowel ruw en ongewassen.

ONDERNEMER

Aftrekbeperking horeca

Voor horecabestedingen bestaat een beperking van de aftrek van btw. Maar tot vorig jaar bestond er een goedkeuring, waardoor u als ondernemer de btw op ingekochte restaurant- en cateringdiensten toch in vooraftrek mocht brengen. Deze goedkeuring is omgezet in een wettelijke regeling. Net als aan de goedkeuring zijn er de voorwaarden aan verbonden dat u de verstrekkingen niet afneemt als eindverbruiker én u op uw beurt de spijzen en dranken tegen vergoeding verstrekt aan een ander en daarvoor btw in rekening brengt.

ONDERNEMER

Tijdig gegevens verkopers op uw digitale platform aanleveren

Exploiteert u een digitaal platform in Nederland of faciliteert u Nederlandse gebruikers? Dan moet u jaarlijks informatie opvragen, verifiëren en vastleggen over verkopers of verhuurders die via uw platform inkomsten verwerven. Vervolgens moet u deze informatie aanleveren bij de Belastingdienst. Dit volgt uit EU-regelgeving (DAC7). De gerapporteerde gegevens kunnen worden gebruikt voor zowel de inkomstenbelasting als de btw. Plaatst uw platform uitsluitend advertenties of verwijst het gebruikers alleen door naar een platform of verwerkt uw platform alleen betalingen? Dan geldt de verplichting niet. Voor 2023 geldt de rapportageplicht uitsluitend voor verkopers/verhuurders die dat jaar voor het eerst inkomsten verwierven via uw platform. Uiterlijk 31 januari 2024 moet u de verzamelde gegevens over 2023 aanleveren bij de Belastingdienst. Niet voldoen aan deze verplichting leidt tot hoge boetes.

LET OP

Vanaf 2024 bent u verplicht te rapporteren over de (transactie)gegevens van alle verkopers. Ook zult u doorlopend moeten controleren op relevante wijzigingen in omstandigheden.

Startpunten voor de DGA

DGA

Twee tariefschijven in box 2

Box 2 kent sinds 1 januari 2024 twee tariefschijven: een eerste schijf met een tarief van 24,5% voor box-2-inkomen (bijvoorbeeld dividenden of de winst bij verkoop van uw aanmerkelijk belangaandelen) tot € 67.000 en daarboven een tarief van 33%. Heeft u een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 134.000 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner.

DGA

Vraag voorlopige verliesverrekening aan

Als uw bv in 2023 verlies heeft geleden, kunt u zodra de aangifte vennootschapsbelasting 2023 is ingediend, een verzoek doen om voorlopige verliesverrekening. U kunt dan alvast 80% van het verlies verrekenen met winsten uit eerdere jaren. Dit levert uw bv een liquiditeitsvoordeel op, omdat zij eerder kan beschikken over een te verwachten belastingteruggaaf. De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening.

DGA

Gebruikelijk loon 2024

U moet als aanmerkelijkbelanghouder (5% of groter aandelenbelang) ten minste een gebruikelijk loon opnemen voor het werk dat u voor uw bv verricht. Het gebruikelijk loon wordt in beginsel vastgesteld op het hoogste bedrag uit de volgende reeks bedragen:

- het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van werknemers in dienst van de vennootschap of daarmee verbonden vennootschappen; of
- € 56.000 (in 2023: 51.000)

DGA

Benut OVB-vrijstelling bij vastgoedmaatregel fbi

Een fiscale beleggingsinstelling (fbi) is een bv, nv of een fonds voor gemene rekening die zich bezighoudt met het beleggen van vermogen. Als zij aan de voorwaarden voldoet, bedraagt de vennootschapsbelasting 0%. Hiervoor hoeft de fbi geen verzoek te doen. Vanaf 2025 wijzigen deze speciale regels. Vanaf dat moment mag een fbi niet meer rechtstreeks beleggen in vastgoed. Haar winst wordt dan belast tegen het reguliere tarief in de vennootschapsbelasting. Beleggen in aandelen van een vastgoeddochter-bv mag nog wel. Daarnaast mag de fbi zich niet bemoeien met het bestuur van een verbonden vastgoedlichaam. Ook wordt de financiering met vreemd vermogen beperkt en vervalt de bestaande uitbreiding van het begrip 'beleggen in vermogen', die betrekking heeft op investeringen in verbetering of uitbreiding van vastgoed.

OVB-vrijstelling

Bij deze vastgoedmaatregel is een flankerende maatregel opgenomen in de overdrachtsbelasting (OVB). Het gaat daarbij om een voorwaardelijke OVB-vrijstelling in 2024 voor aankopen van vastgoed in het kader van herstructureringen die direct samenhangen met de vastgoedmaatregel.

DGA

Wijziging berekening belastingrente

De belastingrente voor de vennootschapsbelasting (bronbelasting en solidariteitsbijdrage) wordt vanaf 2024 anders berekend. De basis voor de belastingrente is de ECB-rente voor basisherfinancieringstransacties op 31 oktober van het voorafgaande jaar, vermeerderd met 5,5% procentpunt en afgerond op een halve procentpunt. Bovendien geldt een minimum van 5,5%. Op grond van deze gewijzigde berekeningswijze is de belastingrente voor de vennootschapsbelasting op 1 januari 2024 verhoogd van 8% naar 10%.

TIP
Uw bv kan met belastingrente te maken krijgen, als zij vennootschapsbelasting moet bijbetalen. Dit kunt u voorkomen door een reële inschatting te (laten) maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting en de voorlopige aanslag daar op te laten aanpassen.

DGA

Giftenaftrek toch niet afgeschaft

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. Op Prinsjesdag 2023 was voorgesteld om de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting af te schaffen, maar dat is toch niet doorgegaan. Wat van het voorstel is overgebleven is dat de gift niet meer als een winstuitdeling aan de aandeelhouder wordt aangemerkt. Ook is de beperking van de giftenaftrek tot ten hoogste 50% van de winst met een maximum van € 100.000 vervallen. Hierdoor zijn ook grotere giften vanuit uw bv aftrekbaar geworden. U hoeft hierop ook geen dividendbelasting meer in te houden.

DGA

Grens schuld bij eigen bv fors lager

De grens waarboven u over een schuld bij de eigen bv box 2-belasting moet betalen, is fors verlaagd van € 700.000 naar € 500.000. Bedragen de schulden aan uw eigen bv (niet zijnde eigenwoningschulden) tussen de € 500.000 en € 700.000, dan zult u (ook) dit jaar moeten aflossen op deze schulden om aan de box-2-belasting te ontkomen. Eind 2024 controleert de Belastingdienst de schuldenlast bij uw eigen bv.

LET OP
Gaat u een eigenwoningschuld aan met uw eigen bv, zorg er dan voor dat u een hypotheekrecht verstrekt aan uw eigen bv. Anders valt deze schuld niet onder de uitzondering!

Twee reparaties
Vanaf 2024 zijn er twee reparaties uitgevoerd aan de regels voor het lenen van de eigen bv. De ene reparatie betreft de situatie waarin u als aanmerkelijk belanghouder (5% of meer aandelenbelang) emigreert. Dan wordt een conserverende aanslag opgelegd, waarvoor u uitstel van betaling krijgt. Deze aanslag wordt ingevorderd voor zover u na emigratie inkomen uit uw bv geniet. Zonder nadere regels zou de conserverende aanslag ook kunnen worden ingevorderd als u na emigratie bovenmatig leent van een in het buitenland gevestigde vennootschap, waarin u een aanmerkelijk belang hebt. Vanaf 2024 wordt in deze situatie de conserverende aanslag niet ingevorderd.
De andere reparatie betreft de verdeling van het maximumbedrag bij het einde van het fiscaal partnerschap. Dit maximumbedrag is sinds 1 januari 2024 in beginsel € 500.000. Daarbij wordt opgeteld het bedrag boven € 500.000 dat belast is geweest. Daarmee wordt voorkomen dat ieder jaar het meerdere boven de € 500.000 opnieuw wordt belast. Hiermee wordt rekening gehouden bij de toerekening van het maximumbedrag aan de ex-partners.

Startpunten voor werkgevers en werknemers

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Vrije ruimte structureel verlaagd

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkosten-regeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom is structureel vastgesteld op 1,92%. Boven de € 400.000 is het percentage 1,18% gebleven.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Hogere reiskosten- en thuiswerkvergoeding

De maximale onbelaste reiskostenvergoeding is verhoogd van € 0,21 naar € 0,23 per kilometer. De onbelaste reiskostenvergoeding is een gerichte vrijstelling en komt dus niet ten laste van de vrije ruimte. U bent overigens niet altijd verplicht om deze hogere onbelaste reiskostenvergoeding te betalen aan uw werknemers. Dat hangt af van wat over de reiskostenvergoeding is afgesproken in de cao, de arbeids-overeenkomst en/of het arbeidsvoorwaardenreglement. Ook de gerichte vrijstelling voor de thuiswerkvergoeding is verhoogd. Deze onbelaste vergoeding is van € 2,15 per dag verhoogd naar € 2,35 per dag.

Let op bij samenloop
Wanneer uw werknemer op een dag zowel thuis als op een vaste werkplek werkt, mag u niet én de gerichte vrijstelling voor reiskosten woon-werkverkeer én die voor thuiswerk-kosten toepassen.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Deadline renseignerings-plicht betalingen aan derden nadert

U bent als werkgever verplicht om gegevens over betalingen aan derden te verstrekken aan de Belasting-dienst. Daartoe wordt u niet meer uitgenodigd. Uit-gezonderd zijn betalingen aan werknemers, artiesten, beroepssporters, vrijwilligers en personen die een btw-factuur hebben uitgereikt. Gegevens over personen die facturen zonder btw uitreiken of geen facturen uitreiken, moet u dus wel aanleveren. U levert de volgende gegevens aan:

- het BSN, de naam, het adres en de geboortedatum van de ontvanger van de betalingen;
- de in het kalenderjaar uitbetaalde bedragen; en
- de data waarop de betalingen zijn gedaan.

Ook kostenvergoedingen moet u vermelden. Deze gegevens en inlichtingen moet u jaarlijks uiterlijk verstrekken op 31 januari na afloop van het kalenderjaar, waarop de informatie betrekking heeft. De gegevens over de uitbetalingen aan derden over 2023 moet u dus uiterlijk 31 januari 2024 hebben aangeleverd. Dat kan digitaal via het gegevensportaal of via Digipoort. Wilt u van Digipoort gebruikmaken, dan hebt u een PKIoverheid services certi-ficaat nodig. Als u dat (nog) niet hebt, kunt u dit certificaat aanvragen bij Logius.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Maximum transitie-vergoeding verhoogd

Het wettelijk maximum voor de transitievergoeding wordt jaarlijks bijgesteld. Het maximum is voor 2024 verhoogd naar bruto € 94.000 (in 2023: € 89.000) of één bruto jaarsalaris als dat hoger is.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Eén vrijstelling voor OV-abonnementen

Vanaf dit jaar is er nog maar één gerichte vrijstelling voor het onbelast verstrekken van een abonnement op het openbaar vervoer aan uw werknemers. U hoeft niet meer na te gaan of de vergoeding niet hoger is dan de werkelijke kosten van het zakelijk gebruik. Voorwaarde blijft dat de werknemer de OV-kaart in enige mate zakelijk gebruikt. Enkel het gebruik voor woon-werkverkeer is al genoeg. De nieuwe regeling moet dan ook een stimulans zijn voor het gebruik van het openbaar vervoer, voor zowel zakelijke als privéreizen.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Bepaal uw keuze voor vergoeden ET-kosten

Werknemers die vanuit een ander land naar Nederland komen om te werken, krijgen vaak een vergoeding voor de extra kosten van verblijf buiten hun land van herkomst. Dit zijn de zogenoemde extraterritoriale kosten (ET-kosten). U kunt de werkelijke ET-kosten vergoeden op declaratiebasis of op basis van de 30%-regeling. In het eerstgenoemde geval moet u de kosten aannemelijk maken. U moet de kosten en de vergoeding per werknemer bijhouden. Bij toepassing van de 30%-regeling mag u – onder voorwaarden – zonder bewijs maximaal 30% van het loon onbelast vergoeden. U moet jaarlijks in het eerste loontijdvak van het kalenderjaar, waarin u de ET-kosten vergoedt voor het hele kalenderjaar kiezen voor een van beide regelingen. Een uitzondering geldt voor de eerste vier maanden van het eerste jaar van de tewerkstelling.

Hoe werkt dit?

Stel dat de ingekomen werknemer per 1 maart 2024 bij u komt werken. U doet binnen vier maanden de aanvraag voor de 30%-regeling. U krijgt dan een 30%-beschikking van de Belastingdienst die terugwerkt tot 1 maart 2024. Tot 1 juli 2024 mag u dan per loontijdvak kiezen of u de ET-kosten op declaratiebasis wilt vergoeden of op basis van de 30%-regeling. Vanaf de vijfde maand (juli) maakt u een keuze voor de rest van het kalenderjaar. Vanaf 2025 kiest u per kalenderjaar.

Versoberingen

Betrek bij uw keuze ook de volgende versoberingen.
Per 1 januari 2024 is de 30%-regeling voor ingekomen werknemers beperkt tot de zogenoemde Bakenende-norm. Dit normbedrag bedraagt € 233.000 per jaar. Bij een hoger inkomen mag u dan zonder nader bewijs niet meer dan € 69.900 (30% over € 233.000) onbelast vergoeden.
Een andere versobering betreft de afbouw van de onbelaste vergoeding:

- de eerste 20 maanden ten hoogste 30% van het belastbaar loon;
- de daaropvolgende maximaal 20 maanden ten hoogste 20% van het belastbare loon;
- daarna nog maximaal 20 maanden 10% van het belastbare loon.

Na 60 maanden is de maximale looptijd van de 30%-regeling verstreken. Deze nieuwe regeling geldt voor werknemers die vanaf 1 januari 2024 in Nederland zijn komen werken. Voor werknemers die in het laatste tijdvak van 2023 al een vergoeding genoten op basis van de 30%-regeling, blijft de oude regeling gelden.

TIP

Kiest u in 2024 voor de 30%-regeling? Pas dan uw administratie zo aan dat u steeds scherp hebt wanneer en voor welke werknemer de 20 maanden verstrijken en u een ander percentage moet toepassen voor de onbelaste vergoeding. Ook zult u in uw administratie moeten verwerken voor welke werknemers de oude regeling geldt.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Start minimumuurloon

Op 1 januari 2024 is het wettelijk minimumuurloon ingevoerd. Het bruto minimumuurloon voor werknemers van 21 jaar en ouder bedraagt € 13,27 per uur. Een vast bedrag per maand op basis van het minimumuurloon berekent u door het totale aantal (te verwachten) arbeidsuren van de werknemer in het betreffende kalenderjaar te delen door 12. Dit vermenigvuldigt u met het geldende minimumuurloon: vast bedrag per maand = (aantal arbeidsuren in betreffende kalenderjaar / 12) x minimumuurloon. Het aantal werkbare dagen in 2024 is 262.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

LKV's aanvragen

U kunt via de loonaangifte loonkostenvoordelen (LKV's) aanvragen voor werknemers in bepaalde doelgroepen. Die groepen werknemers zijn:

1. werknemers van 56 jaar of ouder;
2. arbeidsgehandicapte werknemers;
3. iemand uit de doelgroep banenafspraak en scholingsbelemmerden; en
4. herplaatste arbeidsgehandicapte werknemers met een WIA-, WAO-, WAZ- of Wajong-uitkering.

Voor de groepen 1, 2 en 3 kunt u maximaal 3 jaar een tegemoetkoming krijgen. Voor groep 4 is die termijn 1 jaar. Het LKV bedraagt in 2024 voor de groepen 1, 2 en 4 € 3,05 per verloond uur en maximaal € 6.000 per werknemer per jaar. Het LKV voor groep 3 bedraagt in 2024 € 1,01 per verloond uur en maximaal € 2.000 per werknemer per jaar.

Doelgroepverklaring

Wilt u gebruikmaken van de LKV's, dan moet u over een doelgroepverklaring beschikken. De werknemer (of u met een machtiging van de werknemer) moet de doelgroepverklaring aanvragen binnen 3 maanden na de datum van indiensttreding (doelgroepen 1, 2 en 3) of van herplaatsing na twee jaar ziekte (doelgroep 4).

Stapsgewijze afschaffing LKV oudere werknemer

Vanwege de beperkte doeltreffendheid en doelmatigheid van het LKV oudere werknemer wordt dit LKV stapsgewijs afgeschaft. Het LKV oudere werknemer dat is verleend voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen op of na 1 januari 2024 wordt verlaagd per 1 januari 2025 en afgeschaft per 1 januari 2026. Voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen vóór 1 januari 2024 wordt het LKV ouderen niet verlaagd en afgeschaft.

Hoe werkt dit uit?

U hebt voor een werknemer die op 1 maart 2024 in dienst treedt en voldoet aan de voorwaarden, voor de 10 resterende maanden in 2024 recht op € 3,05 per uur. Voor de in 2025 te maken uren hebt u recht op het verlaagde bedrag van € 1,35 per uur. Vanaf 1 januari 2026 hebt u voor deze werknemer geen recht meer op het LKV ouderen.

Overzicht met bedragen per verloond uur:

	2024	2025	2026
Dienstbetrekkingen die begonnen vóór 1-1-2024	€ 3,05	€ 3,05	€ 3,05
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2024	€ 3,05	€ 1,35	-
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2025	n.v.t.	€ 1,35	-
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2026	n.v.t.	n.v.t.	-

LET OP

Het LKV arbeidsgehandicapte werknemer wordt niet verlaagd en afgeschaft!

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

LIV 2024

U kunt voor bepaalde werknemers met een laag loon in aanmerking komen voor het lage-inkomensvoordeel (LIV). Tot en met 2023 was een van de voorwaarden voor het LIV dat het gemiddelde uurloon over een kalenderjaar moet liggen tussen de 100% en 125% van het wettelijk minimumloon (WML). Vanwege de invoering van het wettelijk minimum-uurloon is de bovengrens per 1 januari 2024 verlaagd naar 104% van het WML. U komt vanaf 2024 in aanmerking voor het LIV als u werknemers hebt met ten minste 1.248 verloonde uren per kalenderjaar die een uurloon verdienen tussen € 14,33 en € 14,91. In 2024 bedraagt het LIV € 0,49 per verloond uur met een maximum van € 960 per werknemer per kalenderjaar. Het LIV wordt in 2025 afgeschaft.

Einde jeugd-LIV
Het jeugd-LIV is per 1 januari 2024 afgeschaft. Had u over 2023 recht op het jeugd-LIV. Dan wordt deze in 2024 automatisch aan u uitbetaald.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Hogere onbelaste vrijwilligersregeling

De vrijwilligersregeling is een uitzondering binnen de loonbelasting, waardoor u niet hoeft te toetsen of er sprake is van een echte of een fictieve dienstbetrekking. Een van de voorwaarden is dat de vrijwilliger een niet-marktconforme beloning ontvangt, die binnen de grenzen van de vrijwilligers-regeling blijft. Dat is het geval als iemand in 2024 vergoe-dingen of verstrekkingen krijgt tot maximaal € 210 (in 2023: € 190) per maand en maximaal € 2.100 per kalenderjaar. Van belang daarbij is dat een vergoeding niet in verhouding staat tot het tijdsbeslag en de aard van het werk.
De Belastingdienst neemt aan dat een uurvergoeding van maximaal € 5,50 (in 2023: € 5,00) een niet-marktconforme beloning is. Juist om jongeren te stimuleren om vrijwilligers-werk te doen, is per 2024 de urennorm verhoogd van € 2,75 tot € 3,25 per uur voor personen jonger dan 21 jaar. De genoemde uurvergoedingen gelden ook als een vrijwil-liger niet per uur maar per activiteit wordt betaald en de vergoeding wordt omgerekend naar een vergoeding per uur. Een urenadministratie bijhouden is niet verplicht.

TIP
Als u een hogere uurvergoeding geeft en daarbij aannemelijk maakt dat die niet-markconform is, kan er toch sprake zijn van een onbelaste vrijwilligersvergoeding. De vrijwilliger moet dan wel kunnen aantonen dat hij meer kosten heeft gemaakt.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Beperk strafheffing bij vervroegd pensioen

Bent u van plan om werknemers vervroegd met pensioen te laten gaan, maak dan gebruik van een tijdelijke (tot en met 2025) verzachting van de strafheffing van 52% door de invoering van een drempelvrijstelling van maximaal € 2.182 per maand (in 2023: € 2.037). Alleen als u per maand meer uitbetaalt, moet u over het meerdere de strafheffing van 52% betalen. De strafheffing bij vervroegd pensioen komt bovenop de loonbelasting en premies die u moet inhouden en afdragen. De hoogte van de uitkering is gekoppeld aan de AOW-uitkering van de werknemer en omvat maximaal een periode van 36 maanden eindigend bij de AOW-leeftijd van de werknemer.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Lage Aof-premie kleine werkgevers

Een kleine werkgever betaalt een lage premie voor het Arbeidsongeschiktheidsfonds (Aof) en een middelgrote en grote werkgever een hoge premie. U bent in het premiejaar 2024 een kleine werkgever als uw premieloon over 2022 niet meer bedraagt dan € 942.500. Het verschil tussen de hoge en lage premie mag niet meer dan 2% bedragen. De lage premie is verhoogd van 5,82% in 2023 naar 6,18% in 2024 en hoge premie van 7,11% naar 7,54%.

LET OP
Bent u een startende werkgever? Dan wordt u tijdens de eerste twee jaar als een kleine werkgever aangemerkt en betaalt u dus de lage Aof-premie.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Hoger maximum-bijdrageloon maar lager premiepercentage Zvw

U betaalt over het loon van uw werknemers meestal de werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw). In bepaalde gevallen betaalt de werknemer zelf een inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, die u dan inhoudt op het nettoloon. Dat geldt bijvoorbeeld voor pseudo-werknemers (opting-in), maar ook voor dga's (bestuurders van hun bv) die niet verplicht verzekerd zijn voor de werknemersverzekeringen. De heffing of bijdrage wordt berekend over het loon van de werknemer tot een bepaald maximum. Het maximum-bijdrageloon is in alle gevallen gelijk en is in 2024 verhoogd naar € 71.628 (in 2023: € 66.956). Het percentage van de werkgeversheffing Zvw is verlaagd van 6,68% in 2023 naar 6,57% in 2024. Het percentage werknemersbijdrage Zvw bedraagt 5,32% in 2024 (in 2023: 5,43%).

Inhouding nominale premie Zvw op minimumloon

Op het verbod op inhoudingen op het minimumloon worden enkele uitzonderingen toegestaan, maar dan moet u wel aan de voorwaarden voldoen. Een van die uitzonderingen betreft de zorgverzekeringspremie. U mag met een schriftelijke machtiging van de werknemer de kosten voor de zorgverzekering op het uit te betalen minimumloon inhouden tot maximaal het bedrag van de gemiddelde nominale premie die een verzekerde voor de zorgverzekering betaalt. In 2024 is dat € 146 per maand.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

AOW-leeftijd omhoog

Vanaf 1 januari 2024 gaat de AOW-leeftijd van 66 jaar en 10 maanden naar 67 jaar. Dat blijft zo tot en met 2027. In 2028 gaat de AOW-leeftijd naar 67 en 3 maanden. Onlangs is beslist dat dit ook voor 2029 de AOW-leeftijd zal zijn. De AOW-leeftijd is gekoppeld aan de levensverwachting en wordt 5 jaar voor de ingangsdatum bekendgemaakt.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Anticiperen op kilometers registreren

Hebt u meer dan 100 werknemers? Houd er dan rekening mee dat u vanaf 1 juli 2024 jaarlijks de gegevens van de zakelijke kilometers en de woon-werkkilometers van uw werknemers zal moeten verzamelen en rapporteren aan de RVO. Deze rapportageplicht zou eerst per 1 januari 2024 in werking treden, maar is uitgesteld tot 1 juli 2024. De gegevens over de tweede helft van 2024 moet u uiterlijk 30 juni 2025 indienen bij de RVO. In de handreiking Gegevensverzameling werkgebonden personenmobiliteit vindt u welke gegevens dit precies betreffen. In de handreiking staan tips over hoe u de gegevens verzamelt. Het gaat bijvoorbeeld om:

- het totaalaantal kilometers dat uw werknemers in een kalenderjaar hebben afgelegd voor zakelijk en woon-werkverkeer;
- het jaartotaal aan kilometers, verdeeld naar soort vervoermiddel en brandstoftype.

Rapportageplicht

Een opvallend punt is dat zakelijke mobiliteit – waarbij gebruik gemaakt wordt van voertuigen met grijze kentekens of speciaal aangepaste voertuigen – niet onder de rapportageplicht valt. Denk in dit kader aan bestelbusjes, vrachtwagens of serviceauto's. Voor de elektrische fiets moet echter wel worden gerapporteerd.

TIP

Het is verstandig om alvast voorbereidingen te treffen, mocht u aan deze verplichting moeten voldoen. Informeer bijvoorbeeld uw werknemers en maak alvast een opzet om de benodigde gegevens te kunnen verzamelen.

Startpunten voor alle belastingbetalers

BELASTINGBETALERS

Heffingskortingen gewijzigd

De algemene heffingskorting bedraagt in 2024 maximaal € 3.362 en wordt afgebouwd met 6,63% van het inkomen uit werk en woning (het box-1-inkomen) voor zover dat meer bedraagt dan € 24.812.
De maximale arbeidskorting bedraagt in 2024 € 5.532 bij een inkomen van € 39.957. Daarna wordt deze korting afgebouwd met 6,51%. Dit afbouwpercentage is ongewijzigd gebleven.

Meer ouderenkorting(en)
De ouderenkorting is een heffingskorting voor de belastingplichtige die bij het einde van het kalenderjaar de AOW-gerechtigde leeftijd heeft bereikt. De ouderenkorting is verhoogd van € 1.835 naar € 2.010. U krijgt de maximale ouderenkorting bij een inkomen tot en met € 44.770. Daarboven wordt de korting afgebouwd met 15%, waardoor u bij een inkomen van € 58.170 (in 2023: € 53.122) geen ouderenkorting meer krijgt.
Bent u een alleenstaande oudere? Dan hebt u bovendien recht op de alleenstaandeouderenkorting van € 524 (in 2023: € 478).

Hogere gewijzigde IACK
De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) bedraagt in 2024 maximaal € 2.950. Als u werkt en een kind hebt in de leeftijd tot 12 jaar, kunt u in aanmerking komen voor de IACK. Dat is het geval als u geen fiscale partner hebt of als u die

wel hebt maar uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De hoogte van de korting hangt af van uw arbeidsinkomen. Dat moet in 2024 minimaal € 6.073 bedragen. De IACK bedraagt 11,45% van het arbeidsinkomen voor zover dat meer beloopt dan € 6.073. De maximum IACK bereikt u bij een arbeidsinkomen van € 31.837 (in 2023: € 29.076).
Een andere wijziging betreft het co-ouderschap. Bij co-ouderschap kunt u als ouders voortaan allebei voor de IACK in aanmerking komen als het kind ten minste 156 dagen van het kalenderjaar in elk van uw huishoudens verblijft. Kunt u dit niet aannemelijk maken, dan is doorslaggevend bij welke ouder het kind staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP). Ingeval van echtscheiding is het dus een belangrijk aandachtspunt om dit goed vast te leggen. Overigens wordt vanaf 2025 de inschrijfeis in de BRP vervangen door een materiële eis.

BELASTINGBETALERS

Eigenwoningforfait 2024

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.310.000 is 0,35% gebleven. Ook het forfait voor woningen met een WOZ-waarde van € 1.310.000 of meer blijft gelijk: 2,35%. U bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.310.000.

De regeling waarbij u geen eigenwoningforfait hoeft bij te tellen bij uw inkomen als u geen of slechts een kleine hypotheek hebt, de zogenoemde Hillen-aftrek, wordt stapsgewijs in dertig jaar afgebouwd. De aftrek wordt jaarlijks met 3,33% verlaagd. In 2024 bedraagt de aftrek nog 80%.

BELASTINGBETALERS

Verhogingen eerste tariefschijf

Het tarief in de eerste schijf van de inkomstenbelasting is vanaf 2024 verhoogd van 36,93% naar 36,97%. Dit tarief geldt ook voor de aftrekposten. Daarnaast is de schijfgrens naar de tweede schijf in de inkomstenbelasting (49,5%) verhoogd van € 73.031 naar € 75.518.

BELASTINGBETALERS

Giften in natura onderbouwen

Vanaf 2024 moet u de giften in natura met een hogere waarde dan € 10.000 (per belastingplichtige) per kalenderjaar kunnen onderbouwen met een onafhankelijk taxatierapport of een factuur. Deze eis geldt ook voor een kwijtschelding van een vordering die betrekking heeft op een vermogensbestanddeel in natura. Dergelijke kwijtscheldingen worden aangemerkt als gift in natura. Hierdoor is het niet mogelijk om via deze route aan deze bewijslast te ontkomen. Kunt u de gift in natura met een hogere waarde dan € 10.000 niet onderbouwen? Dan kunt u de waarde van de giften in natura niet in aftrek brengen. Deze nieuwe eis geldt overigens ook voor een vennootschap die belastingplichtig is voor de vennootschapsbelasting.

BELASTINGBETALERS

Stopzetting periodieke giften

Als een instelling de ANBI-status verliest, kunt u als donateur de giften niet meer aftrekken, ook al bent u gebonden aan de afspraak om de periodieke giften gedurende een periode van 5 jaar te blijven doen. Vanaf 2024 hebt u de mogelijkheid om in de (notariële of onderhandse) schenkingsakte op te nemen dat de periodieke giften aan de ANBI (of vereniging) in elk geval mogen worden beëindigd bij:

- statusverlies van de ANBI (of kwalificerende vereniging);
- faillissement van de ANBI (of kwalificerende vereniging);
- arbeidsongeschiktheid of werkloosheid van de schenker (of een van de schenkers);

Deze beëindiging is alleen mogelijk als u zelf geen invloed hebt op de genoemde omstandigheden en geldt alleen voor de nog niet vervallen uitkeringen van de periodieke gift. Deze bepaling is alleen van belang voor stopzetting binnen de 5-jaarstermijn.

BELASTINGBETALERS

Gewijzigde berekening belastingrente

De belastingrente voor de inkomstenbelasting en andere belastingen (loonbelasting, btw, dividendbelasting) wordt voortaan anders berekend. De basis voor de belastingrente is de ECB-rente voor basisherfinancieringstransacties op 31 oktober van het voorafgaande jaar, vermeerderd met 3% procentpunt en afgerond op een halve procentpunt. Bovendien geldt een minimum van 4,5%. Hierdoor is de belastingrente per 1 januari 2024 gestegen van 6% naar 7,5%. Het verschil met de gewijzigde belastingrente voor de vennootschapsbelasting (10%) is daardoor kleiner geworden.

TIP

U kunt met belastingrente te maken krijgen, als u inkomstenbelasting moet bijbetalen. Dit kunt u voorkomen door een reële inschatting te (laten) maken van de verschuldigde inkomstenbelasting en uw voorlopige aanslag daar op te laten aanpassen.

BELASTINGBETALERS

Wijzigingen box 3

Tot en met 2026 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden, 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2024 is het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' vastgesteld op 6,04%. Voor de 'bank- en spaartegoeden' en de 'schulden' worden de percentages voorlopig vastgesteld op 1,03% respectievelijk 2,47%. Het percentage voor 'bank- en spaartegoeden' is vastgesteld op het door De Nederlandsche Bank (DNB) gepubliceerde rentepercentage van juli 2023 op deposito's van huishoudens met een opzegtermijn van maximaal 3 maanden. Het percentage voor de 'schulden' is vastgesteld op het door DNB gepubliceerde rentepercentage van juli 2023 over het totale uitstaande bedrag aan woninghypotheken van huishoudens. Dit is de nieuwe berekeningswijze van de rendements-percentages voor de categorie 'bank- en spaartegoeden' en de categorie 'schulden'. Zo wordt het verschil tussen de voorlopige aanslag en de definitieve aanslag verkleind en daarmee de kans dat u belastingrente (zie hiervoor) moet betalen.
Tot de bank- en spaartegoeden worden overigens ook gerekend aandelen in een reservefonds van een Verenging van Eigenaren (VvE) en een derdenrekening bij een notaris. Dit geldt met terugwerkende kracht naar 1 januari 2023.
U kunt hiermee dus al rekening houden bij de aangifte IB 2023 die u vanaf maart 2024 kunt indienen. Tot 1 januari 2023 werden deze vermogensbestanddelen tot de 'overige bezittingen' gerekend, waarvoor een veel hoger forfaitair rendementspercentage geldt.

Vorderingen en schulden

Vorderingen en schulden tussen fiscale partners en tussen ouder(s) en een minderjarig kind zijn met terugwerkende kracht tot 1 januari 2023 gedefiscaliseerd. Deze vorderingen en schulden worden in dezelfde aangifte inkomstenbelasting aangegeven en mogen voortaan tegen elkaar worden weg-gestreept. Per saldo hoeft u deze bestanddelen dus niet meer aan te geven in de IB-aangifte. Dit neemt het nadeel weg in de oude box-3-regeling dat schulden aftrekbaar zijn tegen een laag forfaitair rendementspercentage, terwijl de vordering in de box-3-heffing werd betrokken tegen een hoog forfaitair percentage.

Overige box-3-wijzigingen

Het tarief van box 3 is verhoogd van 32% naar 36% in 2024. Bovendien is het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingvrije vermogen, op 1 januari 2024 niet verhoogd en blijft dus € 57.000 per belastingplichtige (fiscale partners: € 114.000).

BELASTINGBETALERS

Gewijzigde schenkingsvrijstellingen

Hebt u vorig jaar maximaal € 6.035 aan uw kind geschonken? Dan hoeft uw kind geen aangiftebiljet voor de schenkbelasting in te dienen. Als u meer hebt geschonken, moet uw kind over het meerdere schenkbelasting betalen. In dat geval moet uw kind uiterlijk vóór 1 maart 2024 een aangiftebiljet voor de schenk-belasting hebben ingediend. In 2024 bedraagt het maximale bedrag, waarvoor bij een schenking van ouder aan kind geen schenkingsaangifte hoeft te worden gedaan € 6.633 per kind. Naast de jaarlijkse schenking kunt u uw kinderen (of hun partners) als zij ouder zijn dan 18 en jonger dan 40 jaar, ook eenmalig een hoger bedrag vrijgesteld schenken. Deze vrij besteedbare schenking bedraagt € 31.813. Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van de eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde vrijgestelde schenking doen van € 66.268. Zij moeten de schenking dan wel gebruiken voor een dure studie. Voor deze schenking is een notariële schenkingsakte nodig. In beide gevallen moeten uw kinderen schenkingsaangifte doen, waarin zij de vrijstelling claimen. De schenkingsvrijstelling eigen woning is per 1 januari 2024 vervallen.

BELASTINGBETALERS

Afschaffing betalings-korting IB-aanslag

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

BELASTINGBETALERS

Laat uw voorlopige IB-aanslag controleren

Hebt u van de Belastingdienst eind vorig jaar een voorlopige aanslag of teruggaaf inkomstenbelasting/ premie volksverzekeringen 2024 ontvangen? Laat deze dan goed controleren. De eindafrekening met de Belastingdienst vindt plaats na afloop van het jaar, wanneer u de aangifte inkomstenbelasting hebt ingediend. Hebt u dan te weinig inkomstenbelasting betaald of juist te veel teruggaaf gehad, dan moet u die belasting alsnog betalen. Verwacht u een wijziging in uw inkomen of in uw privéomstandigheden? Laat dan uw voorlopige aanslag of teruggaaf 2024 controleren en zo nodig aanpassen.

BELASTINGBETALERS

Meer kindgebonden budget

Het kindgebonden budget is in 2024 extra verhoogd. Zo is het maximumbedrag voor uw eerste kind verhoogd met € 750 per jaar en voor uw tweede en volgende kind met € 883 per jaar. Ook gaat het extra kindgebonden budget voor kinderen van 12 tot en met 17 jaar met € 400 per jaar omhoog.
In tegenstelling tot de kinderbijslag is het kindgebonden budget inkomensafhankelijk. Naast het inkomen van u en uw eventuele partner is hiervoor ook van belang het aantal kinderen en de leeftijd die zij hebben. Daarnaast mag ook het (gezamenlijke) vermogen niet te hoog zijn: maximaal € 140.213 als u alleenstaande bent en € 177.301 voor u en uw partner samen. Bent u een alleenstaande ouder, is uw kind tussen 12 en 17 jaar oud en hebt u een laag inkomen? In dat geval hebt u recht op een aanvullende vergoeding. Het maximum van deze aanvulling bedraagt € 3.480 in 2024.

BELASTINGBETALERS

Toch geen accijnsverhoging op brandstofprijzen

Op 1 april 2023 is de accijns op brandstof omlaag gegaan met 21%. Hierdoor daalde het accijnstarief op benzine met 17,3 eurocent per liter en dat van diesel met 11,1 eurocent per liter. Dit kwam neer op een verlaging van € 9,42 per tank benzine en € 6,04 per tank diesel (uitgaande van ca. 55 liter). Ook de accijns op LPG (waaronder vloeibare propaan en butaan) en LNG werd met 4,4 eurocent per liter verlaagd. Deze accijnsverlagingen golden tot 1 juli 2023, waarna ze werden gehalveerd. Op 1 januari 2024 zou ook de andere helft van de accijnsverlaging eindigen. Maar dat is niet doorgegaan. De accijns op brandstof per 1 juli 2023 is een jaar verlengd en de reguliere indexatie (verhoging) per 1 januari 2024 is niet doorgevoerd.

BELASTINGBETALERS

Benut SEPP-subsidie

U kunt als particulier subsidie krijgen op grond van de tijdelijke Subsidieregeling Elektrische Personenauto's Particulieren (SEPP) voor de aankoop of (private) lease van een nieuwe of gebruikte elektrische auto. Het subsidie-bedrag voor een nieuwe elektrische personenauto bedraagt € 2.950. Deze subsidie zou in 2024 worden verlaagd naar € 2.550, maar dat is niet doorgegaan. Het subsidiebedrag voor een gebruikte elektrische auto bedraagt € 2.000. Het aanvraagloket bij de RVO is op 9 januari 2024 geopend. De SEPP-subsidie loopt nog tot 1 januari 2025.

BELASTINGBETALERS

Kinderopvangtoeslag extra verhoogd

De maximale uurprijzen waarvoor ouders kinderopvangtoeslag kunnen krijgen, zijn in 2024 extra omhoog gegaan. De maximale uurprijs voor dagopvang bedraagt € 10,25 (in 2023: € 9,12), voor buitenschoolse opvang € 9,12 (in 2023: € 7,85) en voor gastouderopvang € 7,53 (in 2023: € 6,85). Per kind kunt u voor maximaal 230 uur per maand kinderopvangtoeslag krijgen. De hoogte van de kinderopvangtoeslag is afhankelijk van het toetsingsinkomen. Deze toetsingsinkomens zijn geïndexeerd. Vanaf een inkomen van € 138.890 (in 2023: € 132.251) ontvangt u 33,3% van de opvangkosten voor het eerste kind. Dit percentage loopt bij een lager toetsingsinkomen op tot 96%. Dit percentage geldt bij een inkomen van € 28.297 (in 2023: € 26.944) of minder.

BELASTINGBETALERS

Zorgpremies omhoog – check uw recht op zorgtoeslag

De maandpremie voor de basiszorgverzekering voor 2024 is verhoogd. U kunt die premiekosten mogelijk drukken door zorgtoeslag aan te vragen. Veel mensen, met name ondernemers, weten niet dat zij hiervoor in aanmerking kunnen komen. Bent u 18 jaar of ouder en hebt u een Nederlandse zorgverzekering? Dan hebt u mogelijk recht op de zorgtoeslag. In 2024 bedraagt deze toeslag maximaal € 123 per maand als u alleenstaand bent of € 236 per maand als u een toeslagpartner hebt. De bedragen zijn lager dan vorig jaar. Dat komt doordat de eenmalige verhoging van 2023 is vervallen. Naast de genoemde voorwaarden moet u ook voldoen aan een inkomenseis en een vermogenseis. Hebt u geen toeslagpartner? Dan mag uw inkomen niet hoger zijn dan € 37.496 (in 2023: € 38.520). Hebt u wel een toeslagpartner, dan ligt de inkomensgrens bij € 47.368 (in 2023: € 48.224) voor u samen. Daarnaast mag u op 1 januari 2024 ook niet te veel vermogen hebben. De vermogensgrens voor de zorgtoeslag per 1 januari 2024 is verhoogd tot € 140.213 (in 2023: € 127.582) voor een alleenstaande en tot € 177.301 (in 2023: € 161.329) als u een toeslagpartner hebt.

TIP

U kunt ook in aanmerking komen voor de zorgtoeslag als u met een inkomensdaling te maken hebt gehad, bijvoorbeeld doordat u minder bent gaan werken of door een echtscheiding. Check of u zorgtoeslag kunt krijgen, maak een proefberekening en verminder de premielast van uw zorgverzekering.

BELASTINGBETALERS

Meer huurtoeslag

Het recht op huurtoeslag wordt bepaald door de hoogte van de maximale rekenhuur. Dat is de kale huur plus bepaalde servicekosten. Deze kosten betreffen de schoonmaak- en energiekosten van gemeenschappelijke ruimten, de kosten voor de huismeester en kosten voor dienst- en recreatieruimten. Per soort kosten wordt maximaal € 12 opgeteld bij de huurprijs, ongeacht de werkelijke kosten. De rekenhuur mag niet hoger zijn dan de huurgrens van € 879,66 (in 2023: € 808,06 per maand). Bent u tussen de 18 en 23 jaar? Dan is de huurgrens € 454,47 (in 2023: 452,20). Ook het inkomen en het vermogen beperken uw recht op huurtoeslag. Er is geen vaste inkomensgrens, maar tot een inkomen van € 44.000 (alleenstaande) hebt u meestal nog recht op huurtoeslag. Hoe hoger uw inkomen, des te minder huurtoeslag u krijgt. Hebt u een toeslagpartner of medebewoner? Dan telt hun inkomen ook mee. Om zeker te weten of u recht hebt op huurtoeslag, kunt u een proefberekening maken op de website van de Belastingdienst. Er is wel een vaste vermogensgrens. U mag op 1 januari 2024 niet meer vermogen hebben dan € 36.952 (in 2023: € 33.748). Hebt u een toeslagpartner, dan mag uw vermogen samen maximaal € 73.904 (in 2023: € 67.496) bedragen. Ook het vermogen van een medebewoner telt mee en mag niet hoger zijn dan € 36.952. U én de medebewoner moeten allebei minder dan dit bedrag aan vermogen hebben. De vermogensgrens die geldt voor een toeslagpartner geldt dus niet voor een medebewoner.

LET OP

Staat uw echtgeno(o)t(e) of geregistreerde partner niet op uw adres ingeschreven? Dan telt zijn of haar vermogen niet mee voor de huurtoeslag, maar wel voor de andere toeslagen.

BELASTINGBETALERS

Vast huurcontract wordt weer de norm

Het vaste huurcontract voor zelfstandige woonruimten wordt weer de norm. Het wetsvoorstel dat dit regelt is eind vorig jaar ook door de Eerste Kamer aangenomen. Hierdoor wordt voorkomen dat huurders weer op straat komen te staan na een huurperiode van bijvoorbeeld twee jaar. Een contract voor bepaalde tijd kan nu immers nog, zonder opgave van redenen, worden beëindigd aan het einde van de huurtermijn. Maar een vaste huurovereenkomst betekent niet dat een verhuurder een huurder niet meer uit zijn huis kan zetten. In de wet staan op dit moment verschillende opzeggingsgronden op basis waarvan de verhuurder een huurcontract voor onbepaalde tijd alsnog kan opzeggen. Dit kan bijvoorbeeld als:

- de huurder achterloopt met de betaling van huur;
- de huurder voor overlast zorgt in de huurwoning;
- de verhuurder de woning nodig heeft voor dringend eigen gebruik;
- de huurder niet instemt met een redelijk voorstel voor een nieuw huurcontract; of
- er bouwplannen zijn op de plek van de woning.

Tijdelijke verhuur blijft in bepaalde gevallen nog mogelijk. Bijvoorbeeld in geval van proefsamenwonen, of omdat de verhuurder de woning nodig heeft voor een familielid. De Wet vaste huurcontracten treedt waarschijnlijk nog voor 1 juli 2024 in werking.

BELASTINGBETALERS

Benut tijdelijke subsidieregeling EVC-procedures

U kunt uw werkervaring, kennis en vaardigheden officieel laten vastleggen in een erkenning van verworven competenties (EVC). Dit ervaringscertificaat wordt afgegeven door een erkende EVC-aanbieder die uw kennis en kunde in kaart brengt en toetst aan de voor de EVC erkende landelijke onderwijs-, beroeps- of branchestandaarden. Voor deze EVC-procedures kunt u gebruikmaken van de 'Tijdelijke subsidieregeling ter stimulering van EVC-procedures'. De EVC-aanbieder – die de EVC-procedures voorschiet – kan via deze regeling maximaal € 1.000 (incl. btw) subsidie aanvragen bij het subsidieportaal Uitvoering Van Beleid. De EVC-procedure moet hiervoor zijn gestart en afgerond tussen 1 juni 2022 en 29 februari 2024. De EVC-aanbieder brengt de subsidie in mindering op het bedrag dat u als EVC-deelnemer moet betalen. Het aanvraagloket is open tot en met 29 februari 2024 17.00 uur.

TIP

Neemt u deel aan een EVC-procedure bij een erkende EVC-aanbieder of hebt u deze vanaf 1 juni 2022 doorlopen? Zorg er dan voor dat uw EVC-aanbieder deze subsidiekans benut en verminder uw kosten.

BELASTINGBETALERS

Maximale rente op krediet verhoogd

Geldlenen, rood staan of kopen op afbetaling is duurder geworden. Sinds 1 januari 2024 is de maximale rente op krediet (de kredietvergoeding) namelijk verhoogd van 14% naar 15%. Dit is het gevolg van de stijging van de wettelijke rente van 6% naar 7%. De wettelijke rente is een van de twee onderdelen waaruit de maximale kredietvergoeding bestaat. Het andere onderdeel betreft een maximale opslag. Die is in juni 2022 verlaagd van 12% naar 8% en dat is in 2024 zo gebleven.

Checklist meest relevante Startpunten 2024

Checklist startpunten voor de ondernemer

- [ ] Houd regelmatig een urenspecificatie bij van de werkzaamheden voor uw onderneming voor uw recht op de zelfstandigenaftrek
- [ ] Check of u nog volgens de oude methode mag afschrijven over uw pand in eigen gebruik
- [ ] Ga na of u gebruik kunt maken van het verhoogde borgstellingskrediet in het Borgstellingskrediet MKB-Groen (BMKB-Groen) voor energiebesparende investeringen
- [ ] Zorg dat u vóór 1 juli 2024 de oudedagsreserve afstort op een lijfrente voor aftrek in 2023
- [ ] Doe uiterlijk 31 januari 2024 opgave bij de Belastingdienst van in 2023 aan derden betaalde bedragen
- [ ] Heeft u in 2022 een onroerende zaak btw-belast geleverd? Zorg dan dat u uiterlijk 29 januari a.s. een schriftelijke verklaring van de koper hebt dat hij/zij het pand de afgelopen 2 jaren ook feitelijk voor 90% (soms 70%) heeft gebruikt voor belaste prestaties
- [ ] Check of de huurder van uw pand nog aan het 90%- (70%-)criterium voldoet en zo niet, of hij zich heeft gemeld
- [ ] Lever uiterlijk 31 januari 2024 gegevens aan over de gebruikers van uw platform

Checklist startpunten voor de DGA

- [ ] Houd de hoogte van uw gebruikelijk loon nog eens tegen het licht
- [ ] Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2024, zodat uw bv geen belasting hoeft bij te betalen, verhoogd met 10% belastingrente
- [ ] Vraag voorlopige verliesverrekening aan
- [ ] Zorg dat uw schulden bij uw eigen bv eind 2024 niet meer dan € 500.000 bedragen. Begin tijdig met aflossen als uw schulden hoger zijn en voorkom box-2-heffing
- [ ] Gaat u een eigenwoningschuld aan bij uw bv? Zorg er dan voor dat u een hypotheekrecht verstrekt aan uw bv
- [ ] Benut in 2024 de voorwaardelijke OVB-vrijstelling bij de aankoop van vastgoed in het kader van herstructureringen die direct samenhangen met de wijziging van de regels voor een fbi vanaf 2025

Checklist startpunten voor werkgevers en werknemers

- [ ] Pas uw administratie aan als u gebruik gaat maken van de hogere gerichte vrijstellingen voor reiskosten- en/of thuiswerkvergoeding
- [ ] Check of uw de gerichte vrijstelling voor OV-abonnementen juist hebt verwerkt in uw administratie
- [ ] Maak een keuze voor het vergoeden van ET-kosten
- [ ] Zorg dat u uiterlijk 31 januari 2024 de gegevens over uitbetalingen aan derden in 2023 hebt aangeleverd bij de Belastingdienst
- [ ] Controleer of u het minimumuurloon juist hebt verwerkt in uw administratie
- [ ] Pas uw administratie aan op de stapsgewijze afschaffing van het LKV oudere werknemer
- [ ] Pas uw administratie aan op de hogere vrijwilligersvergoeding
- [ ] Maak gebruik van de tijdelijke verzachting van de strafheffing bij vervroegd pensioen
- [ ] Bereid u voor op kilometers registreren

Checklist startpunten voor alle belastingbetalers

- [ ] Leg ingeval van echtscheiding de afspraken rond co-ouderschap goed vast en stel uw recht op IACK veilig
- [ ] Benut de mogelijkheid om in de schenkingsakte op te nemen dat de periodieke giften aan de ANBI stoppen bij statusverlies of faillissement van de ANBI of als u arbeidsongeschikt of werkloos wordt
- [ ] Zorg dat u de giften in natura met een hogere waarde dan € 10.000 kunt onderbouwen en stel de aftrek veilig
- [ ] Voorkom belastingrente door een reële inschatting te laten maken van de verschuldigde inkomstenbelasting
- [ ] Laat uw voorlopige aanslag inkomstenbelasting controleren en zo nodig aanpassen
- [ ] Check uw recht op toeslagen, maak een proefberekening en profiteer van hogere zorg- en huurtoeslag en kindgebonden budget
- [ ] Benut tijdelijke subsidieregeling EVC-procedures
- [ ] Vraag SEPP-subsidie aan bij aanschaf nieuwe of tweedehandse elektrische personenauto