

# STARTPUNT

fiscale • juridische • financiële • advieszaken

# 2025



**ALTENAAD**  
ADMINISTRatieve DIENSTVERLENING



## Inhoud meest relevante startpunten

### Startpunten voor de ondernemer

- 03 Lagere mkb-winstvrijstelling
- 03 Meer aftrek speur- en ontwikkelingswerk
- 03 Opgave uitbetaalde bedragen aan derden
- 04 Afbouw zelfstandigenaftrek
- 04 Nieuwe EU-KOR
- 05 Wijziging btw-heffing virtuele diensten
- 05 Overgangsregeling bij teruggedraaide btw-verhoging opgeschort
- 05 Steeds minder mest
- 06 Wijzigingen bedrijfsopvolgingsregelingen
- 06 Let op btw-deadlines bij onroerende zaken
- 06 Aanvullende margeregeling gewijzigd
- 07 Afgifte beschikking MIA en Vamil
- 07 Subsidie voor uitstootvrije vrachtauto - wees er snel bij!
- 07 Landelijke verplaatsingsregeling veehouderijen

### Startpunten voor de DGA

- 08 Wijzigingen in box 2
- 08 Voorkom belastingrente betalen
- 08 Geen afschaffing giftenaftrek maar toch beperkt
- 09 Gebruikelijk loon 2025
- 09 Vraag voorlopige verliesverrekening aan
- 09 Aanpassing kwijtscheldingsvrijstelling bij samenloop met verliesverrekening
- 09 Dubbeltellingen voorkomen bij excessief lenen

### Startpunten werkgevers en werknemers

- 10 Bepaal uw keuze voor vergoeden ET-kosten
- 10 Meer vrije ruimte
- 10 Hogere thuiswerkvergoeding

- 11 Lage Aof-premie kleine werkgevers
- 11 Hoger maximumbijdrageloon maar lager premiepercentage Zvw
- 11 Beperk strafheffing bij vervroegd pensioen
- 12 Minder vaak lage WW-premie herzien
- 12 Deadline rensigneringsplicht betalingen aan derden nadert
- 12 Eindheffing bestelauto van de zaak geïndexeerd
- 12 AOW-leeftijd ongewijzigd
- 13 Meer bijtellen voor elektrisch rijden
- 13 Maximum transitievergoeding verhoogd
- 13 LKV's aanvragen
- 14 Nieuwe subsidieregeling 'Meer uren werkt!'
- 14 Subsidie voor stimulering duurzamer reisgedrag

### Startpunten voor alle belastingbetalers

- 15 Derde tariefschijf in de inkomstenbelasting
- 15 Eigenwoningforfait 2025
- 15 Verbeteringen aftrek specifieke zorgkosten
- 16 Gewijzigde heffingskortingen
- 16 Box-3-wijzigingen
- 17 Voorkom belastingrente betalen
- 17 Gewijzigde schenkingsvrijstellingen
- 17 Uitzondering OVB bij sleutelovereenkomst
- 18 Leeftijdsgrens toeslagpartner bij bloed- en aanverwanten geschrap
- 18 Zorgpremies omhoog – check uw recht op zorgtoeslag
- 18 Meer kinderopvangtoeslag voor middeninkomens
- 18 Hoger kindgebonden budget
- 19 Meer huurtoeslag
- 19 Wijzigingen elektrisch rijden

In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot en met 1 januari 2025. 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 de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.

# Startpunten voor de ondernemer

## ONDERNEMER

### Lagere mkb-winstvrijstelling

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 13,31% naar 12,70%. 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

### 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 € 15.551 (in 2024) naar € 15.738. U komt voor de S&O-aftrek in aanmerking als u aan het urencriterium (in beginsel minimaal 1.225 uren besteed aan uw onderneming) heeft voldaan en ten minste 500 uur heeft 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 € 7.875 (in 2024: € 7.781). 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 heeft gekregen.

## ONDERNEMER

### Opgave uitbetaalde bedragen aan derden

Bent u ondernemer en heeft u geen personeel (u heeft dus geen loonheffingsnummer) en heeft u een uitnodiging van de Belastingdienst ontvangen om gegevens van uitbetaalde bedragen aan derden over 2024 te verstrekken? Dan bent u verplicht deze gegevens (zonder BSN!) aan te leveren. Heeft u geen uitnodiging daartoe gehad, dan mag 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 facturen zonder btw uitreiken of geen facturen uitreiken of facturen met btw verlegd, moet u dus wel aanleveren. De gegevens over 2024 levert u uiterlijk **31 januari 2025** digitaal aan bij de Belastingdienst. U heeft daartoe twee mogelijkheden: via het [gegevensportaal](#) of via Digipoort.

## ONDERNEMER

# Afbouw zelfstandigenaftrek

Net als in 2024 wordt ook dit jaar de zelfstandigenaftrek afgebouwd met € 1.280. Daardoor bedraagt deze aftrek in 2025 € 2.470 (in 2024: € 3.750). In 2026 bedraagt de afbouw € 1.270. In 2027 moet de zelfstandigenaftrek zijn teruggebracht naar € 900. 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 heeft voldaan.

## ONDERNEMER

# Nieuwe EU-KOR

De kleine ondernemersregeling is per 1 januari 2025 gewijzigd. De wijziging is het gevolg van nieuwe EU-regels waaraan alle EU-lidstaten moeten voldoen. Hierdoor is het mogelijk geworden dat een ondernemer in de ene EU-lidstaat gebruik kan maken van de KOR in een andere EU-lidstaat, als die een dergelijke regeling heeft. Daartoe zijn de kleineondernemersregelingen in de diverse lidstaten zoveel als mogelijk geüniformeerd. Een belangrijke aanvullende voorwaarde is dat de jaaromzet van de btw-ondernemer in de gehele EU onder de grens van € 100.000 moet blijven.

Een ander gevolg van de nieuwe EU-regels is dat een btw-ondernemer in een andere EU-lidstaat die in Nederland de KOR wil toepassen, zich niet in Nederland maar in zijn/haar eigen lidstaat moet aanmelden voor de Nederlandse KOR. Voor deze btw-ondernemer gelden dezelfde administratieve ontheffingen als voor de in Nederland gevestigde btw-ondernemer die gebruikmaakt van de KOR. Als Nederlandse btw-ondernemer hoeft u alleen aan de Nederlandse jaaromzetgrens (€ 20.000 excl. btw) te voldoen om deel te nemen aan de Nederlandse KOR. Maar wilt u gebruikmaken van de KOR in een andere EU-lidstaat, dan moet u ook aan de aanvullende voorwaarde (jaaromzet in de EU minder dan € 100.000) voldoen. De Nederlandse jaaromzetgrens is nu € 20.000, maar de EU-richtlijn biedt de lidstaten de mogelijkheid om hun nationale grens op te hogen tot € 85.000.

### Versoepelingen

De verplichte toepassingstermijn van 3 jaar is op 1 januari 2025 vervallen. Deze verplichting is ook vervallen voor btw-ondernemers die op 31 december 2024 hier nog aan gebonden waren. De opzegtermijn van vier weken voor het belastingtijdvak blijft wel bestaan.

De verplichte uitsluitingstermijn van 3 jaar is verkort. De uitsluiting geldt vanaf het kalenderkwartaal waarin de beëindiging ingaat tot en met het daaropvolgende kalenderjaar. De verkorte uitsluiting geldt ook voor btw-ondernemers die op 31 december 2024 nog aan de oude uitsluitingstermijn gebonden waren. Ook hierbij geldt dat de opzegtermijn van vier weken voor het belastingtijdvak blijft bestaan.



### LET OP

Bent u een zeer kleine btw-ondernemer (bijvoorbeeld een zonnepaneelhouder) met een jaaromzet tot € 2.200 (deze registratiedrempel was in 2024 € 1.800)? Dan bent u niet verplicht om u aan te melden om de KOR te mogen toepassen.

## Wijziging btw-heffing virtuele diensten

Verricht u virtuele diensten aan afnemers in een andere EU-lidstaat? Dan is het volgende voor u van belang. Sinds **1 januari 2025** is de plaats van dienst gewijzigd, waardoor de btw-heffing plaatsvindt in de lidstaat van de afnemer van de culturele, artistieke, sportieve, wetenschappelijke, educatieve of vermakelijkheidsdienst. Tot 1 januari 2025 vond de btw-heffing nog plaats in de lidstaat van de dienstverrichter. Is de afnemer een btw-ondernemer? Dan kunt u de btw-heffing verleggen naar de afnemer. U hoeft dan zelf geen btw aan te geven. Is uw afnemer een particulier? Dan kunt u de btw niet verleggen, maar wel op vereenvoudigde wijze btw-aangifte doen via het éénloketsysteem (One Stop Shop).

U doet dan btw-aangifte bij de Belastingdienst in Nederland voor al uw virtuele diensten in andere EU-lidstaten. U betaalt de verschuldigde btw aan de Nederlandse Belastingdienst, die de btw vervolgens overmaakt naar de belastingdiensten van de verschillende lidstaten van uw afnemers. Maakt u geen gebruik van het One Stop Shoploket, dan moet u zich in alle lidstaten van uw afnemers registreren en daar btw-aangifte doen.

**TIP**

Verricht u virtuele diensten in een andere lidstaat, zorg er dan voor dat u uw administratie en facturen hierop aanpast.

## Overgangsregeling bij teruggedraaide btw-verhoging opgeschort

Eind vorig jaar werd alsnog besloten om de voorgenomen btw-verhoging op media, cultuur en sport per 1 januari 2026 voorlopig niet door te laten gaan. Voorwaarde daarbij is dat er een alternatief binnen het btw-domein wordt gevonden dat net zo veel oplevert als de verhoging van het verlaagde tarief. Daarover wordt in het voorjaar meer bekend gemaakt. Bij deze btw-verhoging was ook een overgangsregeling getroffen. Die hield in dat op in 2025 verkochte vouchers en vooruitbetalingen voor genoemde activiteiten die plaatsvinden in 2026 of later, ook het 21%-tarief (in plaats van het 9%-tarief) van toepassing zou zijn. Nu de btw-verhoging (voorlopig) niet doorgaat, is besloten om deze overgangsregeling tijdelijk op te schorten tot **1 juli 2025**. Voor vooruitbetalingen en verkopen van vouchers voor prestaties in 2026 of later tot 1 juli 2025 mag u dus het 9%-tarief in rekening brengen. Daarna geldt hiervoor het 21%-tarief.



## Steeds minder mest

U mag als Nederlandse landbouwer meer dierlijke mest uitrijden per hectare grasland dan andere Europese boeren. U vraagt hiervoor een zogenoemde derogatievergunning aan. Sinds 2023 wordt deze uitzonderingspositie langzaam afgebouwd, waardoor u steeds minder mest mag uitrijden. De afspraken met de EU over deze afbouw zijn vastgelegd in de derogatiebeschikking 2022-2025. Uiteindelijk moet Nederland in 2026 voldoen aan de norm van 170 kg stikstof per hectare grasland, zoals ook voor andere boeren in de EU geldt. De afbouw kan per gebied verschillen. Alle agrarische bedrijven moeten sinds 2023 een bemestingsplan hebben, ook de bedrijven die niet onder de uitzonderingspositie vallen. Dat plan moet beschikbaar zijn voor controle. Vanaf 2025 moet u dit plan indienen bij de RVO.

**Tegemoetkoming mest aan- en afvoer**

De afschaffing van de uitzonderingspositie betekent onder meer extra kosten voor mestafvoer en kunstmestaanvoer. Het ministerie van Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit (LNV) stelt een tegemoetkoming beschikbaar om deze extra kosten enigszins te ondervangen. Deze transitietegemoetkoming komt ook in 2025 beschikbaar. Het is nog niet bekend wanneer precies.

**Wijzigingen Meststoffenwet**

Daarnaast is de Meststoffenwet gewijzigd in verband met de maximale mestproductie in 2025 volgens de derogatiebeschikking. Daartoe zijn de verlaagde dierlijke mestproductieplafonds voor 2025 vastgelegd in deze wet. Daarnaast zijn de percentages waarmee fosfaat-, varkens- en pluimveerechten bij overgang of bij bedrijfsverdracht worden gekort (vervallen aan de overheid) gewijzigd. Deze zogenoemde 'afromingspercentages' bedragen 30% voor de sector melkvee, 25% voor de sector varkens en 15% voor de sector pluimvee.

## Wijzigingen 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 zijn bij het Belastingplan 2024 al gewijzigd. Daarin waren ook al de wijzigingen voor 2025 verwerkt, waarover we u in de **Actiepunten eind 2024** hebben geïnformeerd. Bij het Belastingpakket voor 2025 zijn de bedrijfsopvolgingsregelingen opnieuw gewijzigd. De volgende wijzigingen gaan in op **1 januari 2026**, tenzij anders is aangegeven:

- Beperking van het gebruik van deze regelingen tot reguliere aandelen met een minimumbelang van 5% in het geplaatste kapitaal. Alleen aandelen waarmee ondernemersrisico wordt gelopen, kwalificeren dan nog voor de BOR en DSR ab. Dit leidt tot uitsluiting van bijvoorbeeld aandelenopties en winstbewijzen. Cumulatief preferente aandelen zullen wel blijven kwalificeren, mits deze in het verleden zijn uitgegeven in het kader van een gefaseerde bedrijfsoverdracht. Deze beperking zal op een nog nader te bepalen tijdstip in werking treden.
- Versoepeling van het bezitsvereiste in de BOR bij schenking zodat bepaalde herstructureringen onder voorwaarden vanaf 2026 niet tot een nieuwe bezitsperiode leiden. De

'bezitsvereiste' houdt in dat de schenker voorafgaand aan de schenking de onderneming 5 jaar moet hebben gedreven of de aandelen in de te schenken vennootschap 5 jaar in bezit moet hebben gehad.

### LET OP

Bij het Belastingpakket 2025 is ook het zogenoemde 'voortzettingsvereiste' in de BOR bij schenking ingekort. Deze wijziging is al wel op **1 januari 2025** in werking getreden. De begiftigde moet 3 jaar winst uit onderneming blijven genieten of de aandelen in de geschonken onderneming ten minste 3 jaar in bezit houden, waarbij de onderneming ten minste 3 jaar wordt voortgezet.

### Tegengaan constructies

Ook worden constructies met de BOR tegengegaan, zoals rollatorinvesteringen en dubbel-BOR. Bij rollatorinvesteringen vormen vermogenden (vaak op hogere leeftijd) beleggingsvermogen om in ondernemingsvermogen dat wel kwalificeert voor de BOR. Dit wordt vanaf 2026 tegengegaan door voor AOW-gerechtigden, afhankelijk van hun leeftijd, een langere bezitstermijn te eisen.

Bij dubbel-BOR kopen ouders na het verstrijken van de voortzettingstermijn van 5 jaar de aan hun kind gefaciliteerd geschonken onderneming weer terug, waarna zij deze opnieuw gefaciliteerd schenken. Vanaf 2026 wordt de toepassing van de BOR daarom beperkt tot één keer per onderneming.

## Let op btw-deadlines bij onroerende zaken

Heeft 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 2023 moet dat dus uiterlijk gebeuren vóór **29 januari 2025**.

### Belaste verhuur

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

## Aanvullende marge-regeling gewijzigd

Kocht u vóór 1 januari 2025 als wederverkoper (handelaar) antiek, kunst of verzamelvoorwerpen tegen het verlaagde btw-tarief? Of voerde u deze goederen in of had u die verworven in een ander EU-land (intracommunautair verworven)? Dan kon u de aanvullende margeregeling toepassen als u deze goederen weer verkocht. U betaalde dan alleen btw over het verschil tussen de aankoop- en de verkoopprijs. Dit is veranderd. Sinds **1 januari 2025** mag u de aanvullende margeregeling niet meer toepassen. Hebt u de goederen al ingekocht, maar niet vóór 1 januari 2025 verkocht, dan mag u de btw bij aankoop in aftrek brengen in het eerste btw-tijdvak van 2025.

## ONDERNEMER

# Afgifte beschikking MIA en Vamil

Vanaf 2025 geeft de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) een beschikking af voor aangemelde investeringen voor de milieu-investeringsaftrek (MIA) en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil). Daartegen is dan bezwaar en beroep mogelijk, net als al kon bij de energie-investeringsaftrek (EIA). Bovendien is de milieudeskundige beoordeling van de aangemelde investering overgeheveld van de Belastingdienst naar de RVO.



## ONDERNEMER

# Subsidie voor uitstootvrije vrachtauto - wees er snel bij!

Overweegt u om een elektrische vrachtauto aan te schaffen? Dan kunt u hiervoor vanaf **28 januari a.s. 9.00 uur** tot en met **31 maart 2025, 12.00 uur** de Aanschafsubsidie Zero-Emissie Trucks (**AanZET**) krijgen. De subsidie is bedoeld voor de aankoop of (financial) lease van een nieuwe uitstootvrije vrachtauto en is een percentage van de verkoopprijs. Dit percentage is afhankelijk van het type vrachtauto en de grootte van uw bedrijf. Voor middelgrote ondernemingen varieert het subsidiepercentage tussen 12% (maximale subsidie € 14.700) en 21% (maximale subsidie € 83.200). Bij kleine en non-profitorganisaties varieert het subsidiepercentage tussen 14,8% (maximale subsidie € 18.000) en 29% (maximale subsidie € 115.200). In het geval van lease moet de leasemaatschappij de subsidie aanvragen.

### TIP

Deze subsidieregeling is razend populair! De subsidiepot is vaak al binnen een of enkele dagen leeg is. Heeft u belangstelling voor deze subsidie? Zorg er dan voor dat u op **28 januari a.s. om 9.00 uur** klaar zit om de subsidieaanvraag in te dienen.

**STARTPUNT 2025**

## ONDERNEMER

# Landelijke verplaatsingsregeling veehouderijen

Wilt u uw veehouderij vrijwillig verplaatsen naar een locatie met minder stikstofneerslag dan de overbelaste Natura 2000-gebieden? Dan kunt u gebruikmaken van de nieuwe subsidieregeling Landelijke verplaatsingsregeling veehouderijen met piekbelasting (**Lvvp**): bedrijfsverplaatsing. Het aanvraagloket bij de RVO is op **6 januari 2025** open gegaan. Onder voorwaarden kunt u subsidie krijgen voor:

- de verhuizing van gebouwen, voorzieningen en dieren naar de nieuwe locatie (100%);
- de overname of vervanging van gebouwen op de nieuwe locatie, inclusief proceskosten voor bijvoorbeeld de notaris (maximaal 100%);
- de sloop van gebouwen op de oude locatie (100%, maximaal € 45 per m<sup>2</sup>);
- de modernisering van de gebouwen en voorzieningen op de nieuwe locatie (65%, maximaal € 100.000; voor jonge boeren: 80%, maximaal € 100.000);
- de inhuur van onafhankelijke deskundigen zoals een accountant, makelaar, bedrijfsadviseur of architect (95%, maximaal € 25.000);
- de sanering van grond, het erf en alles wat daarbij hoort;
- de overname van de bedrijfswoning, inclusief de grond, het erf en de landbouwgrond;
- loonkosten;
- verhoging van de productiecapaciteit op de nieuwe locatie in vergelijking met de oude locatie.

### Voorwaarden

Om te kunnen bewijzen dat uw bedrijf onder de aanpak piekbelasting valt, moet u de **AERIUS check** doen. Deze check moet u ook doen om te bewijzen dat de nieuwe locatie niet onder de aanpak piekbelasting valt. Die nieuwe locatie kan in Nederland of in een andere EU-lidstaat liggen. Verder start u op de nieuwe locatie binnen 2 jaar na de toekenning van de subsidie en heeft u binnen 3 jaar de bedrijfsverplaatsing afgerond. U moet een administratie bijhouden van de bedrijfsverplaatsing en die 10 jaar bewaren. U hebt eHerkenning (tenminste niveau 3 met machtiging 3) nodig om de aanvraag te kunnen indienen.



# Startpunten voor de DGA

## DGA

### Wijzigingen in box 2

Box 2 kent twee tariefschijven. De eerste schijf met een tarief van 24,5% geldt vanaf 1 januari 2025 voor een box-2-inkomen (bijvoorbeeld dividenden of de winst bij verkoop van uw aanmerkelijk belang aandelen) tot € 67.804 (in 2024: € 67.000). Heeft u een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 135.608 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner. Het tarief van de tweede schijf is verlaagd van 33% naar 31%.

## DGA

### Voorkom belastingrente betalen

De belastingrente voor de vennootschapsbelasting (bronbelasting en solidariteitsbijdrage) is verlaagd van 10% naar 9%. U kunt met belastingrente te maken krijgen, als uw bv 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.



## LET OP

Vanaf 1 januari 2025 wordt er ook belastingrente berekend bij te late betaling van dividendbelasting.

## DGA

### Geen afschaffing giftenaftrek maar toch beperkt

De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting is toch niet afgeschaft. Maar dat wil niet zeggen dat de giftenaftrek voor u als aandeelhouder met een aanmerkelijk belang (5% of meer aandelenbelang) niet is beperkt. Hoe zit dat? Alleen zakelijke kosten zijn aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting. Kosten van sponsoring of reclame zijn bijvoorbeeld aftrekbaar. Wanneer kosten niet als zodanig kwalificeren, zijn deze niet aftrekbaar. Niet-zakelijke uitgaven worden gezien als een verkapte winstuitkering aan u als aanmerkelijkbelangaandeelhouder. Deze uitkering is belast met dividendbelasting en als u een aanmerkelijk belang hebt, bent u ook box-2-belasting verschuldigd. Giften zijn als niet-zakelijke kosten niet aftrekbaar. Een uitzondering wordt gemaakt voor giften aan algemeen nut beoogde instellingen (ANBI's) of sociaal belang behartigende instellingen (SBBI's). Deze giften zijn aftrekbaar tot maximaal 50% van de winst, met een maximum van € 100.000. Omdat de afschaffing van de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting per 1 januari 2025 niet is doorgedaan, is dit zo gebleven. Voor zover de giften meer bedragen dan dit maximum is dat bedrag, als niet-zakelijke uitgave, niet aftrekbaar voor de vennootschapsbelasting. In 2024 waren deze bovenmatige giften geen winstuitkering aan u als aandeelhouder. Alle giften (ongeacht de grootte) aan ANBI's of SBBI's werden niet aangemerkt als een verkapte winstuitkering aan de aandeelhouder. Dus geen dividendbelasting en eventueel geen box-2-heffing. Vanaf 1 januari 2025 geldt echter weer de oude regeling van vóór 2024. Dat wil zeggen dat de niet-aftrekbare giften boven € 100.000 weer worden aangemerkt als winstuitdeling aan u als aandeelhouder, waarover u dividendbelasting en eventueel box-2-belasting moet betalen. Vervolgens kunt u de winstuitdeling weer aanmerken als gift in privé en onder voorwaarden aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting.



## Gebruikelijk loon 2025

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 (gelijk aan 2024)

## Vraag voorlopige verliesverrekening aan

Als uw bv in 2024 verlies heeft geleden, kunt u zodra de aangifte vennootschapsbelasting 2024 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. Zij kan immers eerder beschikken over een te verwachten belastingteruggaaf. De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening.

## Aanpassing kwijtscheldingsvrijstelling bij samenloop met verliesverrekening

Sinds 2022 mag uw bv slechts beperkt verliezen uit andere jaren verrekenen als zij meer dan € 1 miljoen winst behaalt. In dat geval mag zij namelijk verliezen uit andere jaren slechts met maximaal de helft van haar jaarwinst verrekenen. Over de andere helft betaalt uw bv dus vennootschapsbelasting, ook als zij nog verrekenbare verliezen uit andere jaren heeft. Deze verliesverrekeningsmaatregel heeft ook gevolgen voor de kwijtscheldingswinstvrijstelling. Deze winst ontstaat als een schuldeiser afziet van het innen van een schuld van uw bv en is vrijgesteld van vennootschapsbelasting voor zover deze winst groter is dan alle openstaande verrekenbare verliezen. Heeft u een (verlieslijdende) bv? Dan kan de situatie ontstaan dat uw bv door de beperking van de verliesverrekening niet alle openstaande verliezen kan verrekenen met de behaalde kwijtscheldingswinst, waardoor uw bv over een deel van die winst toch vennootschapsbelasting moet betalen. Dit komt omdat de kwijtscheldingswinstvrijstelling slechts geldt voor de kwijtscheldingswinst voor zover deze winst groter is dan alle openstaande verliezen (dus inclusief de verliezen die uw bv niet kan verrekenen in het kwijtscheldingsjaar). De samenloop van de beperkte verliesverrekening en de kwijtscheldingswinstvrijstelling geeft een ongewenste uitkomst. Daarom worden de belemmeringen weggenomen door de kwijtscheldingswinst in de vennootschapsbelasting volledig vrij te stellen. Tegelijkertijd wordt de verliesverrekeningsvoorraad verminderd met dit bedrag, als de te verrekenen verliezen meer dan € 1 miljoen bedragen.

## Dubbeltellingen voorkomen bij excessief lenen



De grens waarboven u over een schuld bij uw eigen bv box 2-belasting moet betalen, bedraagt net als in 2024 € 500.000. Eind 2025 controleert de Belastingdienst de schuldenlast bij uw eigen bv.

Er deden zich ten aanzien van excessief lenen echter onbedoelde dubbeltellingen voor van schulden bij personenvennootschappen. Om dit te voorkomen worden bepaalde schulden voortaan buiten beschouwing gelaten. De dubbeltellingen doen zich voor als u participant bent in een samenwerkingsverband maar ook een aanmerkelijk belang hebt in een vennootschap en deze vennootschap een lening heeft verstrekt aan dat samenwerkingsverband. Dubbeltellingen van schulden en verplichtingen worden in deze situatie uitgesloten van het schuldenbegrip.

# Startpunten voor werkgevers en werknemers

## 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 2025 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 2025. Tot 1 juli 2025 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 2026 kiest u volgens de hoofdregel per kalenderjaar.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

### Meer vrije ruimte

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom is verhoogd van 1,92% naar 2%. Dit blijft zo tot en met 2026. Vanaf 1 januari 2027 gaat het percentage verder omhoog naar 2,16%. Boven de € 400.000 blijft het percentage 1,18%.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

### Hogere thuiswerkvergoeding

De gerichte vrijstelling voor de thuiswerkvergoeding is verhoogd. Deze onbelaste vergoeding gaat van € 2,35 per dag omhoog naar € 2,40 per dag. Let op: 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 (maximaal € 0,23) én die voor thuiswerkkosten toepassen.



## 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 2025 een kleine werkgever als uw premieloon over 2023 niet meer bedraagt dan € 990.000. Het verschil tussen de hoge en lage premie mag niet meer dan 2% bedragen. De lage premie is verhoogd van 6,18% in 2024 naar 6,28% in 2025 en hoge premie van 7,54% naar 7,64%.

### 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.

## Hoger maximumbijdrage-loon 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 maximumbijdrageloon is in alle gevallen gelijk en is in 2025 verhoogd naar € 75.864 (in 2024: € 71.628). Het percentage van de werkgeversheffing Zvw is verlaagd van 6,57% in 2024 naar 6,51% in 2025. Het percentage werknemersbijdrage Zvw bedraagt 5,26% in 2025 (in 2024: 5,32%).

### 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 2025 is dat € 1.868 per jaar oftewel € 155,67 per maand.

## 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) vrijstelling van de strafheffing van 52%. Deze heffing komt bovenop de loonbelasting en premies die u moet inhouden en afdragen. De vrijstelling betreft de drempelvrijstelling van maximaal € 2.273 per maand (in 2024: € 2.182) in de zogenoemde RVU-regeling. Het RVU-budget bedraagt 36 x € 2.273. 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. Maakt de werknemer korter dan 36 maanden gebruik van de RVU-regeling, dan mag het maandbedrag hoger zijn, zolang u maar binnen het totale budget blijft.



### Na 2025

In oktober 2024 hebben het kabinet en de sociale partners een akkoord bereikt over verlenging van de RVU-regeling. De afspraken moeten nog worden uitgewerkt in een wettelijke regeling. De belangrijkste punten uit het akkoord zijn:

- verlenging van de regeling alleen voor zware beroepen. De cao-partijen moeten nog bepalen welke arbeid valt onder zwaar werk;
- verhoging van de drempelvrijstelling met (bruto) € 3.600 per jaar;
- geen beperking van het aantal deelnemers, maar er zijn wel ijkmomenten ingebouwd, waarop de minister kan ingrijpen;
- geen nieuwe einddatum, wel jaarlijkse monitoring en 3-jaarlijkse evaluatie;
- in beginsel geen inkomensgrens;
- het kabinet en de sociale partners komen in mei met voorstellen over duurzame inzetbaarheid van werknemers.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Minder vaak lage WW-premie herzien

Heeft u werknemers in dienst die substantieel overwerken (30% of meer uren ten opzichte van de contractuele uren), dan moet u achteraf de lage WW-premie (2,74% in 2025) herzien. U bent dan alsnog de hoge WW-premie (7,74% in 2025) verschuldigd over het gehele kalenderjaar en over alle arbeidsuren. Op deze hoofdregel bestaat een uitzondering voor arbeidsovereenkomsten met een gemiddelde arbeidsomvang van 35 uur of meer per week. Deze uitzondering is vanaf **1 januari 2025** verruimd door deze grens te verlagen naar 30 uur of meer per week. Het gevolg daarvan is dat de 30%-herzieningssituatie minder vaak aan de orde is.

### TIP

Zorg dat u tijdig signaleert dat een werknemer de overwerksgrens dreigt te overschrijden. Een goed salaris-pakket kan daarin voorzien.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Deadline renseigneringsplicht betalingen aan derden nadert

U bent als werkgever verplicht om gegevens over betalingen aan derden te verstrekken aan de Belastingdienst. Uitgezonderd 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 of facturen met btw verlegd, moet u dus wel aanleveren.

U levert de volgende gegevens aan:

- o het BSN, de naam, het adres en de geboortedatum van de ontvanger van de betalingen;
- o de in het kalenderjaar uitbetaalde bedragen; en
- o 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 2024 moet u dus uiterlijk **31 januari 2025** hebben aangeleverd. Dat kan digitaal via het [gegevensportaal](#) of via Digipoort.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Eindheffing bestelauto van de zaak geïndexeerd

Stelt u een (bestel)auto ter beschikking aan uw werknemer, dan moet u rekening houden met een bijtelling voor privégebruik. Deze bijtelling kunt u voor bepaalde bestelauto's onder voorwaarden afkopen. U betaalt dan een eindheffing per bestelauto per jaar. Deze eindheffing was sinds de invoering € 300, maar is per **1 januari 2025** geïndexeerd en bedraagt nu € 438 ofwel € 36,50 per maand. Vanaf 2026 wordt de eindheffing jaarlijks geïndexeerd.

U mag deze eindheffing toepassen als de bestelauto vanwege de aard van de werkzaamheden doorlopend afwisselend wordt gebruikt door twee of meer werknemers en het daardoor moeilijk vast te stellen is of, en aan wie de bestelauto voor privégebruik ter beschikking is gesteld.



## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# AOW-leeftijd ongewijzigd

De AOW-leeftijd blijft tot en met 2027 67 jaar. In 2028 en 2029 gaat de AOW-leeftijd naar 67 jaar en 3 maanden. Onlangs is beslist dat de AOW-leeftijd tot en met 2030 niet verder zal worden verhoogd. De AOW-leeftijd is gekoppeld aan de levensverwachting en wordt 5 jaar voor de ingangsdatum bekendgemaakt.

## Meer bijtellen voor elektrisch rijden

De bijtelling voor het rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak is verhoogd van 16% naar 17% over de eerste € 30.000 catalogusprijs van de auto en 22% over het meerdere. Vanaf 2026 gaat de bijtelling naar 22% voor alle nieuwe elektrische auto's van de zaak. Er wordt dan geen onderscheid meer gemaakt tussen elektrische auto's en auto's op fossiele brandstof.

## Maximum transitievergoeding verhoogd

Het wettelijk maximum voor de transitievergoeding wordt jaarlijks bijgesteld. Het maximum is voor 2025 verhoogd naar bruto € 98.000 (in 2024: € 94.000) of één bruto jaarsalaris als dat hoger is.

## LKV's aanvragen

U kunt via de loonaangifte loonkostenvoordelen (LKV's) aanvragen voor de volgende werknemers:

1. werknemers van 56 jaar of ouder;
2. arbeidsgehandicapte werknemers;
3. iemand uit de doelgroep banenafpraak 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 voor groep 3 bedraagt in 2025 € 1,01 per verloond uur en maximaal € 2.000 per werknemer per jaar. Het LKV voor de groepen 2 en 4 bedraagt in 2025 € 3,05 per verloond uur en maximaal € 6.000 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).

### Verruiming LKV groep 4

Tot en met 2024 kon u voor een werknemer met een arbeidshandicap pas een loonkostenvoordeel (LKV) krijgen als de werknemer recht heeft op een WIA-uitkering en hij of zij daarna met passend werk is gestart. Maar vaak werkt de werknemer al in passend werk gedurende de wachttijd. Vanaf 1 januari 2025 heeft u al recht op het LKV voor het herplaatsen van een arbeidsgehandicapte werknemer in de wachttijd van de WIA. Deze uitbreiding zou pas in 2026 in werking treden, maar is een jaar naar voren gehaald.



### Afbouw LKV groep 1

Het LKV oudere werknemer (groep 1) wordt stapsgewijs afgebouwd. Voor deze groep heeft u voor de gehele 3-jaarsperiode recht op € 3,05 per verloond uur met een maximaal € 6.000 per werknemer per jaar, als de dienstbetrekking vóór 1 januari 2024 is begonnen. Is de dienstbetrekking bijvoorbeeld in 2023 begonnen? Dan heeft u tot en met 2026 recht op het LKV oudere werknemer van € 3,05 per verloond uur met een maximaal € 6.000 per jaar. Is de dienstbetrekking in 2024 begonnen, dan heeft u vanaf dat moment ook nog recht op € 3,05 per verloond uur met een maximum van € 6.000 per jaar. Maar vanaf 2025 is het bedrag verlaagd tot € 1,35 per verloond uur met een maximum van € 2.600 per jaar. Begint de dienstbetrekking in 2025? Dan heeft u vanaf dat moment ook recht op het LKV oudere werknemer van € 1,35 per verloond uur met een maximum van € 2.600 per jaar. Vanaf 2026 wordt het LKV oudere werknemer afgeschaft. Het LKV wordt achteraf uitbetaald over het voorafgaande jaar. Voor dienstbetrekkingen die op of na 1 januari 2024 zijn begonnen, is dus het laatste LKV oudere werknemer het LKV 2025 dat in 2026 wordt uitbetaald.



## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Nieuwe subsidieregeling 'Meer uren werkt!'

Veel werkgevers kampen momenteel met personeels-tekorten. Een van de maatregelen die wordt ingezet om dit probleem op te lossen is een tijdelijke subsidieregeling die deeltijdwerkers moet stimuleren om meer uren te werken. Daarnaast moet de regeling bijdragen aan een betere werk-privébalans en een verbetering van de economische zelfstandigheid van werknemers die in deeltijd werken. De subsidieregeling **'Meer uren werkt'** richt zich in het eerste aanvraagstadium op 7 activiteiten, waarvan er 5 specifiek zijn gericht op deeltijdwerkers in de sectoren zorg en welzijn, kinderopvang en het onderwijs. Hierbij gaat het om alternatieve roostering, herstructurering van taken, het leren voeren van een gesprek tussen werknemer en werkgever over meer uren werken, combinatiebanen en het verspreiden van informatie over de mogelijkheden om een mantelzorgvriendelijke organisatie te worden. De overige 2 subsidiabele activiteiten zijn bedoeld voor alle sectoren. Daarbij gaat het om het stimuleren van 'ouder-vriendelijke' organisaties, waarin mannen en vrouwen gelijk worden benaderd en het inzichtelijk maken wat meer uren werken de werknemer oplevert.

De subsidie wordt verleend aan een werkgevers- of werknemersorganisatie, een brancheorganisatie en O&O-fondsen. Zij moeten een samenwerkingsverband aangaan met een partij die de activiteit gaat uitvoeren bij een deelnemende organisatie. Deze organisatie moet ten minste 50 werknemers hebben. Voor elke activiteit moet een aparte aanvraag worden ingediend. Het aanvraagloket bij het [subsidieportaal](#) van Uitvoering Van Beleid (UVB) is open van **13 januari 2025** tot en met **14 februari 2025**.

## WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Subsidie voor stimulering duurzamer reisgedrag

Bent u aangesloten bij een ondernemersorganisatie bijvoorbeeld een brancheorganisatie in het mkb of een ondernemers- of industrievereniging? Dan is misschien de nieuwe subsidieregeling Collectieven mkb Verduurzaming Reisgedrag (**COVER**) interessant voor u. U kunt met deze regeling via een organisatie van ondernemers stappen zetten naar het blijvend verduurzamen van het reisgedrag van uw werknemers. De ondernemersorganisatie kan daartoe namelijk vanaf **14 januari 2025** bij de RVO subsidie aanvragen voor maximaal 75% van de kosten van projecten of activiteiten die leiden tot blijvend duurzamer reisgedrag van werknemers van aangesloten werkgevers. Per project kan maximaal € 100.000 subsidie worden verkregen. Voor de volgende verduurzamingsprojecten kan onder meer subsidie worden gekregen:

- het vervoer op bedrijventerreinen;
- de inzet van deelauto's of deelfietsen;
- maatregelen die thuiswerken aanmoedigen;
- mobiliteitsbudget dat financieel voordeel geeft bij vergroening van woon-werkverkeer.

Ook de loonkosten of de kosten voor het inhuren van personeel voor projecten zijn subsidiabel. De aanvraagperiode loopt tot **1 oktober 2025**.



# Startpunten voor alle belastingbetalers

## BELASTINGBETALERS

### Derde tariefschijf in de inkomstenbelasting

De tariefschijven in de inkomstenbelasting worden vanaf 2025 uitgebreid. Daarbij wordt de eerste schijf gesplitst in een laag tarief van 35,82% voor een inkomen tot € 38.441 en een verhoging van het bestaande tarief van 36,97% naar 37,48% voor inkomens tussen € 38.441 en € 76.817. De schijfgrens naar de hoogste schijf in de inkomstenbelasting (49,5%) is dus verhoogd van € 75.518 (in 2024) naar € 76.817 in 2025.

#### Gevolgen voor aftrekposten

Bedraagt uw inkomen over 2025 meer dan € 38.440? Dan kunt u de aftrekposten, waaronder de hypotheekrente, tegen een tarief van 37,48% in mindering brengen op uw inkomen. Maar bedraagt uw inkomen € 38.440 of minder? In dat geval kunt u de aftrekposten slechts tegen een tarief van 35,82% in mindering brengen op uw inkomen. In 2024 was het aftrekpercentage 36,97% ongeacht de hoogte van uw inkomen. Met de invoering van de gesplitste eerste schijf is dus hiervan afgestapt en heeft de hoogte van uw inkomen (weer) invloed op uw aftrekmogelijkheden.

## BELASTINGBETALERS

### Eigenwoningforfait 2025

Het eigenwoningforfait voor woningen met een WOZ-waarde tot € 1.330.000 is 0,35% gebleven. Ook het forfait voor woningen met een WOZ-waarde van € 1.330.000 of meer blijft gelijk: 2,35%. U bent dit tarief alleen verschuldigd voor de WOZ-waarde boven € 1.330.000.

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 2025 bedraagt de aftrek nog 76,67%.



## BELASTINGBETALERS

### Verbeteringen aftrek specifieke zorgkosten

U kunt specifieke zorgkosten onder voorwaarden in aftrek brengen. Deze aftrek is op de volgende punten verbeterd. De aftrek voor de vervoerskosten voor het verkrijgen van medische hulp en (farmaceutische) hulpmiddelen (zogenoemde zorgkilometers) is vanaf 2025 forfaitair vastgesteld op € 0,23 per kilometer. Hierbij geldt de voorwaarde dat u met de auto reist, niet zijnde een taxi. U hoeft dus niet meer de werkelijke autokosten op jaarbasis te berekenen. De aftrek wordt vanaf 2025 op dezelfde wijze bepaald als de aftrek van reiskosten voor ziekenbezoek. Naast € 0,23 per kilometer aan autokosten kunt u ook de werkelijk gemaakte parkeer-, veer- en tolgelden aftrekken, mits u de kosten niet vergoed heeft gekregen en u een betaalbewijs kunt overleggen.

Ook het aftrekbare bedrag voor zogenoemde 'leefkilometers' is gewijzigd. Dit zijn extra vervoerskosten die u moet maken, omdat u door een ziekte of beperking (of die van uw kind) meer kosten hebt dan anderen die die beperking of ziekte niet hebben. Deze vergelijkingsmaatstaf is in 2025 vervangen door een aftrek van een vast bedrag van € 925 per jaar. U moet wel kunnen aantonen dat u niet in staat bent om meer dan 100 meter zelfstandig te lopen. U hoeft het bedrag niet tijdsgelang te herrekenen als u niet het hele jaar aan deze voorwaarde voldoet.

## Gewijzigde heffingskortingen

De algemene heffingskorting bedraagt in 2025 maximaal € 3.068. Dat is € 294 lager dan in 2024. Het afbouwpunt wordt voortaan gekoppeld aan het wettelijk minimumloon (Wml) inclusief vakantietoeslag. Dit komt neer op een inkomen uit werk en woning (het box-1-inkomen) voor zover dat meer bedraagt dan € 28.406. Het afbouwpercentage bedraagt 6,337%.

### LET OP

Vanaf 2025 is voor de afbouw van deze heffingskorting het verzamelinkomen bepalend. Dat wil zeggen dat naast uw inkomen in box 1, ook uw inkomen in box 2 en box 3 hiervoor meetelt. Heeft u dus ook inkomen in box 2 en/of 3? Dan wordt de algemene heffingskorting sneller afgebouwd dan in 2024.

### Arbeidskorting

De maximale arbeidskorting bedraagt in 2025 € 5.599 bij een inkomen van € 43.071. 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 € 2.010 naar € 2.035. U krijgt de maximale ouderenkorting bij een verzamelinkomen tot en met € 45.308.

Daarboven wordt de korting afgebouwd met 15%, waardoor u bij een verzamelinkomen van € 58.875 (in 2024: € 58.170) geen ouderenkorting meer krijgt.

Bent u een alleenstaande oudere? Dan hebt u bovendien recht op de alleenstaandeouderenkorting van € 531 (in 2024: € 524).

### IACK

De inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) bedraagt in 2025 maximaal € 2.986. 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 heeft of als u die wel heeft maar uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De hoogte van de korting hangt af van uw arbeidsinkomen. Dat moet in 2025 minimaal € 6.145 bedragen. De IACK bedraagt 11,45% van het arbeidsinkomen voor zover dat meer beloopt dan € 6.145. De maximum IACK bereikt u bij een arbeidsinkomen van € 32.223 (in 2024: € 31.387).

Bij co-ouderschap kunt u als ouders allebei voor de IACK in aanmerking komen als het kind ten minste 156 dagen van het kalenderjaar in elk van uw huishoudens verblijft in een doorgaans repeterend ritme. Het is vanaf 2025 niet meer vereist dat uw kind op uw woonadres staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP). Het is voldoende dat het kind tot uw huishouden behoort.

De maximale IACK wordt vanaf 2027 in 9 stappen afgebouwd.

## Box-3-wijzigingen

In elk geval tot en met 2027 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voor 2025 is het forfaitaire percentage voor de 'overige bezittingen' vastgesteld op 5,88%. Hierbij moet nog wel een slag om de arm worden gehouden, want door het verdere uitstel van het nieuwe box-3-stelsel naar 2028, wil het kabinet dit forfait verder verhogen naar 7,66%. Eind januari weten we hierover mogelijk meer. Voor de 'bank- en spaartegoeden' en de 'schulden' worden de percentages voorlopig vastgesteld op 1,44% respectievelijk 2,62%. Het tarief van box 3 is 36% gebleven. Het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingsvrije vermogen, bedraagt per 1 januari 2025 € 57.684 per belastingplichtige (fiscale partners: € 115.368). Ook hierbij geldt vanwege het uitstel van het nieuwe box-3-stelsel naar 2028 dat dit bedrag mogelijk nog wijzigt. Het kabinet wil het bedrag namelijk verlagen naar € 52.048.

### Wachten op box-3-rechtsherstel

De Belastingdienst is in het najaar van 2024 gestart met de hersteloperatie box 3. Kwam u toen in aanmerking voor het aanvullend herstel op basis van het werkelijk behaalde rendement? Dan heeft u toen hierover een brief ontvangen, waarin u bent geïnformeerd over het aanvullend herstel en over het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'. Ook werd in de brief uitgelegd hoe u het werkelijke rendement kunt vergelijken met het forfaitaire rendement. Nu is het wachten tot de zomer, voordat u in actie kunt komen om daadwerkelijk rechtsherstel te krijgen. Dan zal namelijk naar verwachting het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' beschikbaar komen. U krijgt dan weer een brief met het verzoek om met dit formulier per belastingjaar aanvullende informatie te verstrekken over het werkelijke rendement. Vervolgens wordt berekend hoeveel box-3-heffing u mogelijk terugkrijgt.



## BELASTINGBETALERS

# Voorkom belastingrente betalen

De belastingrente voor de inkomstenbelasting is verlaagd van 7,5% naar 6,5%. 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 daarop te laten aanpassen.

Heeft u van de Belastingdienst eind vorig jaar een voorlopige aanslag of teruggaaf inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen 2025 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. Heeft u dan te weinig inkomstenbelasting betaald of juist te veel teruggaaf gehad, dan moet u die belasting alsnog betalen, verhoogd met belastingrente. Verwacht u een wijziging in uw inkomen of in uw privéomstandigheden? Laat dan uw voorlopige aanslag of teruggaaf 2025 controleren en zo nodig aanpassen.

## BELASTINGBETALERS

# Gewijzigde schenkingsvrijstellingen

Heeft u vorig jaar maximaal € 6.633 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 hij of zij uiterlijk vóór **1 maart 2025** een aangiftebiljet voor de schenkbelasting hebben ingediend. In 2025 bedraagt het maximale bedrag, waarvoor bij een schenking van ouder aan kind geen schenkingsaangifte hoeft te worden gedaan € 6.713 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. In 2024 bedroeg deze vrij besteedbare schenking € 31.813. Deze vrijstelling is in 2025 verhoogd naar € 32.195. Daarnaast kunt u aan deze kinderen – in plaats van de eenmalig verhoogde schenking – ook een extra verhoogde vrijgestelde schenking doen. In 2024 bedroeg deze vrijstelling € 66.268. De vrijstelling is dit jaar verhoogd naar € 67.064. Deze schenking is niet vrij besteedbaar, maar moet worden gebruikt voor een dure studie. Bovendien heeft u hiervoor een notariële schenkingsakte nodig. Heeft u uw kinderen in 2024 een van deze schenkingen gedaan? Dan moeten zij vóór **1 maart 2025** schenkingsaangifte doen, waarin zij de vrijstelling claimen.

## STARTPUNT 2025



## BELASTINGBETALERS

# Uitzondering OVB bij sleutelovereenkomst

Een sleutelovereenkomst is een overeenkomst waarbij een koper van een woning bepaalde toestemming(en) (de sleutel) krijgt van een verkoper van een woning vooruitlopend op de juridische eigendomsverkrijging van de woning. Dat is de levering bij de notaris. Deze overeenkomst kan, afhankelijk van de aard en inhoud van die overeenkomst, leiden tot een verkrijging van de economische eigendom van de woning die belast is voor de overdrachtsbelasting (OVB). Hierop wordt onder voorwaarden vanaf **1 januari 2025** een uitzondering gemaakt voor de sleutelovereenkomst die tot een verkrijging van de economische eigendom van een woning leidt en u de woning anders dan tijdelijk als hoofdvverblijf gaat gebruiken. Die voorwaarden zijn:

- u verkrijgt de juridische eigendom van de woning (door middel van de levering bij de notaris) binnen 6 maanden na het daadwerkelijk ingaan van de sleutelovereenkomst van de woning;
- op de verkrijging van de juridische eigendom van die woning is het 2%-tarief of de startersvrijstelling van toepassing.

### LET OP

Het is overigens ook mogelijk dat u eerst de juridische eigendom van een woning verkrijgt en daarna de economische eigendom. De geheven OVB bij de eerste verkrijging wordt verrekend met de OVB verschuldigd bij tweede verkrijging.

## BELASTINGBETALERS

# Leeftijdsgrens toeslag-partner bij bloed- en aanverwanten geschrapt

Als u als ouder en kind op hetzelfde adres staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP), bent u geen partner van elkaar voor de toeslagen. Maar tot 1 januari 2025 werd u wel toeslagpartner van elkaar, zodra het kind de leeftijd van 27 jaar bereikte. Maar omdat bloed- en aanverwanten zich geen partners voelen, is per 1 januari 2025 deze leeftijdsgrens vervallen. Hierdoor is er geen sprake meer van partnerschap bij bloed- en aanverwanten in de eerste graad die op hetzelfde adres staan ingeschreven. Het voordeel hiervan is dat u elkaars inkomen niet hoeft mee te tellen voor uw recht op toeslagen.

## BELASTINGBETALERS

# Zorgpremies omhoog – check uw recht op zorgtoeslag

De maandpremie voor de basiszorgverzekering voor 2025 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 heeft u een Nederlandse zorgverzekering? Dan heeft u mogelijk recht op de zorgtoeslag. In 2025 bedraagt deze toeslag maximaal € 131 per maand als u alleenstaand bent of € 251 per maand als u een toeslagpartner hebt. De bedragen zijn hoger dan vorig jaar. Naast de genoemde voorwaarden moet u ook voldoen aan een inkomenseis en een vermogenseis. Heeft u geen toeslagpartner? Dan mag uw inkomen niet hoger zijn dan € 39.719 (in 2024: € 37.496). Heeft u wel een toeslagpartner, dan ligt de inkomensgrens bij € 50.206 (in 2024: € 47.368) voor u samen. Daarnaast mag u op 1 januari 2025 ook niet te veel vermogen hebben. De vermogensgrens voor de zorgtoeslag per 1 januari 2025 is verhoogd tot € 141.896 (in 2024: € 140.213) voor een alleenstaande en tot € 179.429 (in 2024: € 177.301) 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.

## STARTPUNT 2025

## BELASTINGBETALERS

# Meer kinderopvangtoeslag voor middeninkomens

De maximale uurprijzen waarvoor ouders kinderopvangtoeslag kunnen krijgen, zijn in 2025 verhoogd. De maximale uurprijs voor dagopvang bedraagt € 10,71 (in 2024: € 10,25), voor buitenschoolse opvang € 9,52 (in 2024: € 9,12) en voor gastouderopvang € 8,10 (in 2024: € 7,53). 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 ook verhoogd, zodat met name de middeninkomens meer kinderopvangtoeslag krijgen. Vanaf een inkomen van € 159.225 (in 2024: € 138.890) ontvangt u 33,3% van de opvangkosten voor het eerste kind. Dit percentage loopt op bij een lager toetsingsinkomen tot 96%. Dit percentage geldt bij een inkomen van € 47.403 (in 2024: € 28.297) of minder. In 2025 heeft u dus bij een aanzienlijk hoger inkomen dan in 2024 al recht op een tegemoetkoming van 96%.



## BELASTINGBETALERS

# Hoger kindgebonden budget

Het kindgebonden budget is in 2025 verhoogd. 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. Heeft u een partner? Dan krijgt u tot een inkomen van € 37.545 het maximale bedrag. Bij een hoger inkomen wordt dit afgebouwd met 7,10%. Hoe hoger uw inkomen, hoe lager de toeslag. Daarnaast mag ook het gezamenlijke vermogen niet te hoog zijn: maximaal € 179.429 voor u en uw partner samen. Bent u een alleenstaande ouder, is uw kind tussen 12 en 17 jaar oud en heeft u een inkomen tot € 28.406? In dat geval hebt u recht op de maximale aanvullende vergoeding van € 3.389. Deze aanvulling neemt af met 7,10% naarmate u meer inkomen heeft.



## BELASTINGBETALERS

### Meer huurtoeslag

Het recht op huurtoeslag wordt in 2025 nog 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. Hierin komt vanaf 2026 waarschijnlijk verandering. Dan kunnen ook huurders met een hogere huur huurtoeslag krijgen en worden de gemeenschappelijke servicekosten niet meer vergoed. Per soort kosten wordt maximaal € 12 opgeteld bij de huurprijs, ongeacht de werkelijke kosten. De rekenhuur mag niet hoger zijn dan de huurgrens van € 900,07 (in 2024: € 879,66 per maand). Bent u tussen de 18 en 23 jaar? Dan is de huurgrens € 477,20 (in 2024: 454,47). Ook het inkomen en het vermogen beperken uw recht op huurtoeslag. Er is geen vaste inkomensgrens, maar tot een inkomen van € 46.000 (alleenstaande) heeft u meestal nog recht op huurtoeslag. Hoe hoger uw inkomen, hoe minder huurtoeslag u krijgt.

Heeft u een toeslagpartner of medebewoner? Dan telt hun inkomen ook mee. Om zeker te weten of u recht heeft op huurtoeslag, kunt u een [proefberekening](#) maken op de website van de Belastingdienst.

Er is wel een vaste vermogensgrens. U mag op 1 januari 2025 niet meer vermogen hebben dan € 37.395 (in 2024: € 36.952). Heeft u een toeslagpartner, dan mag uw vermogen samen maximaal € 74.790 (in 2024: € 73.904) bedragen. Ook het vermogen van een medebewoner telt mee en mag niet hoger zijn dan € 37.395. 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

### Wijzigingen elektrisch rijden

Het kabinet wil het elektrische rijden blijven ondersteunen, maar niet met subsidies. U kunt daarom geen subsidies meer krijgen voor de aanschaf van nieuwe of gebruikte elektrische auto's. Wel blijft de tariefkorting in de motorrijtuigenbelasting voor emissievrije personenauto's behouden tot en met 2029, maar voor een lager percentage. Bedroeg de korting in 2024 nog 100%, de nieuwe korting bedraagt in 2025 nog 75%. In de periode 2026 tot en met 2029 gaat de korting zelfs naar slechts 25%. De korting werkt door in de provinciale opcenten. De bpm-vrijstelling voor elektrische

auto's is vervallen, maar blijft berekend worden op basis van de CO<sub>2</sub>-uitstoot, waardoor er weinig is veranderd. Voor plug-in-hybride auto's krijgt u in 2025 een korting van 25% op de motorrijtuigenbelasting en vervalt de korting helemaal al in 2026. Ook de speciale bpm-tabel voor plug-in hybride personenauto's is per 1 januari jl. afgeschaft. Sindsdien is op deze auto's dus de reguliere bpm-tabel van toepassing.

Voor alle personenauto's gaat het vaste deel van de bpm omhoog met ongeveer € 200.

# Checklist meest relevante Startpunten 2025

## Checklist startpunten voor de ondernemer

Houd regelmatig een urenspecificatie bij van de werkzaamheden voor uw onderneming voor uw recht op de zelfstandigenaftrek

Doe uiterlijk **31 januari 2025** opgave bij de Belastingdienst van in 2024 aan derden betaalde bedragen

Heeft u in 2023 een onroerende zaak btw-belast geleverd? Zorg dan dat u uiterlijk **29 januari a.s.** een schriftelijke verklaring van de koper heeft 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/zij zich heeft gemeld

Investeert u in een nieuwe emissieloze vrachtauto? Zorg dat u **28 januari 2025 om 9.00 uur** klaar zit om uw AanZET-subsidie veilig te stellen

Pas uw administratie en facturen aan als u virtuele diensten verricht in een andere EU-lidstaat

Check of u de aankoop-btw nog kunt aftrekken in het eerste btw-tijdvak van 2025 als u aanvullende margeregeling niet meer mag toepassen

Check of u in aanmerking komt voor de nieuwe Lvvp-subsidie bij bedrijfsverplaatsing van uw landbouwbedrijf

## Checklist startpunten voor de DGA

Houd de hoogte van uw gebruikelijk loon nog eens tegen het licht

Check de fiscale gevolgen van de giftenaftrek in de bv  
Laat een reële inschatting maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting in 2025, zodat uw bv geen belasting hoeft bij te betalen, verhoogd met 9% belastingrente

Vraag voorlopige verliesverrekening aan  
Zorg dat uw schulden bij uw eigen bv eind 2025 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 dat u een hypotheekrecht verstrekt aan uw bv

## Checklist startpunten voor werkgevers en werknemers

Profiteer van de verruimde vrije ruimte

Pas uw administratie aan als u gebruik gaat maken van de hogere gerichte vrijstelling voor de thuiswerkvergoeding

Pas uw administratie aan aan de geïndexeerde eindheffing voor de bestelauto

Maak een keuze voor het vergoeden van ET-kosten  
Verwerk het verhoogde bijtellingspercentage voor de elektrische auto van de zaak in uw administratie als u in 2025 een nieuwe auto ter beschikking stelt  
Zorg dat u uiterlijk **31 januari 2025** de gegevens over uitbetalingen aan derden in 2024 hebt aangeleverd bij de Belastingdienst

Pas uw administratie aan op de stapsgewijze afschaffing van het LKV oudere werknemer en het verruimde LKV voor arbeidsgehandicapte werknemers

Check of u gebruik kunt maken van de nieuwe subsidieregeling 'Meer uren werkt'

Wilt u het reisgedrag van uw werknemers verduurzamen? Check de subsidieregeling 'COVER'

Maak gebruik van de vrijstelling van de strafheffing bij vervroegd pensioen

## Checklist startpunten voor alle belastingbetalers

Check de gevolgen van de gesplitste eerste tariefschijf in de inkomstenbelasting voor de aftrekposten

Houd rekening met de nieuwe berekening van de aftrekbare vervoerskosten bij zorg- of leefkilometers  
Voorkom belastingrente door een reële inschatting te laten maken van de verschuldigde inkomstenbelasting en laat zo nodig de voorlopige aanslag aanpassen  
Doe vóór **1 maart 2025** schenkingsaangifte voor de schenkingen in 2024

Check uw recht op toeslagen, maak een proefberekening en profiteer van hogere zorg- en huurtoeslag en/of kindgebonden budget

Houd rekening met de nieuwe uurprijzen voor kinderopvangtoeslag

Houd rekening met meer kosten voor (elektrisch) rijden