



impact

Opleiding & Training



Prinsjesdag 2024

Rob Timmermans MFP



De troonrede



Foto © Ministerie van Financiën



Bestaanszekerheid en inkomenszekerheid

- Grondige herziening en vereenvoudiging van het inkomensondersteuningsstelsel, inclusief toeslagen, om meer inkomenszekerheid te bieden en systeemfouten te voorkomen.
- Verhoging van de koopkracht voor werkenden, mensen met lagere inkomens en gepensioneerden.



Migratie

- Versneld, strenger en soberder migratiebeleid met een focus op het terugdringen van asielaanvragen.
- Invoering van een tijdelijke asielcrisiswet om de problemen in de asielketen aan te pakken.
- Strenger toelatingsregime in lijn met het Europese Asiel- en Migratiepact, met een verbod op niet-meewerken aan terugkeer en strengere voorwaarden voor het verkrijgen van een Nederlands paspoort.



Arbeidsmarkt

- Stimuleren van mensen om aan het werk te gaan en parttimers te motiveren om meer uren te werken.
- Maatregelen om meer vaste banen te creëren en ervoor te zorgen dat mensen financieel profiteren van extra gewerkte uren.



Ondernemers en bedrijfsleven

- Aantrekkelijker vestigingsklimaat creëren door minder regels, lagere lasten en extra financiering voor innovatie via Invest-NL.
- Grote ondernemingsklimaattop om de behoeften van bedrijven te bespreken en gericht beleid te formuleren.
- Onderhoud en uitbreiding van de infrastructuur, met prioriteit voor mainports zoals Rotterdam en Schiphol.
- Aanpak van het capaciteitsgebrek op het elektriciteitsnet, gericht op duurzame energie en infrastructuurontwikkeling.



Energietransitie en klimaat

- Verdere verduurzaming van woningen en gebouwen, met investeringen in kerncentrales en windparken.
- Ontwikkeling van nieuwe infrastructuur om de energietransitie te ondersteunen, met nadruk op betaalbaarheid voor iedereen.



Landbouw en natuur

- Plan van aanpak voor de mestcrisis, met langjarige duidelijkheid en ruimte voor agrarisch ondernemerschap.
- Geen gedwongen bedrijfsbeëindigingen voor boeren, met doelsturing als kernbegrip: boeren mogen zelf bepalen hoe zij gestelde doelen bereiken.



Veiligheid

- Investerings in politie, defensie en de strijd tegen ondermijnende criminaliteit.
- Wetgeving om het defensiebudget te verankeren en verdere betrokkenheid bij de internationale rechtsorde en veiligheid.



Woningbouw

- Doelstelling van 100.000 nieuwe woningen per jaar, met € 5 miljard extra beschikbaar voor woningbouw en € 2,5 miljard voor ontsluiting van nieuwe wijken.
- Kortere procedures en uniforme regelgeving voor lokale bouwprojecten.



Onderwijs

- Verbetering van basisvaardigheden zoals lezen, schrijven en rekenen, met een Herstelplan Kwaliteit Onderwijs.
- Beperking van het aantal buitenlandse studenten en het herinvoeren van Nederlands als de norm in het hoger onderwijs.



Zorg

- Halvering van het verplicht eigen risico naar € 165 per jaar vanaf 2027.
- Bezuinigingen op ouderenzorg voor komend jaar van tafel.
- Innovatie in de zorg door digitalisering en gebruik van kunstmatige intelligentie om administratieve lasten te verminderen en meer tijd voor patiënten vrij te maken.
- Deze maatregelen zijn gericht op zowel korte- als langetermijnoplossingen voor de belangrijkste maatschappelijke uitdagingen



Thema's

- Algemeen
- Wonen en hypotheek
- Fiscaliteiten
- Ondernemers
- Overige maatregelen



Koopkrachtcijfers 2025

Verwachte koopkrachtcijfers in 2025

Op basis van inkomensbron

Werkenden	+ 0,7%
Uitkeringsgerechtigden	+ 0,9%
Gepensioneerden	+ 0,6%

Op basis van inkomensgroep

< 112% wml	+ 0,5%
112% - 178% wml	+ 1,1%
178% - 272% wml	+ 0,7%
272% - 404% wml	+ 0,6%
> 404% wml	+ 0,5%

Op basis van huishoudtype

Tweeverdieners	+ 0,6%
Alleenverdieners	+ 0,5%
Alleenstaanden	+ 0,8%

Op basis van gezinssamenstelling

Met kinderen	+ 0,6%
Zonder kinderen	+ 0,8%



Economische groei

- In 2024 groeit de economie volgens voorspellingen van het Centraal Planbureau (CPB) met 0,6%. Voor 2025 wordt een economische groei van **1,5%** voorspeld.



Economische groei

- In 2024 groeit de economie volgens voorspellingen van het Centraal Planbureau (CPB) met 0,6%. Voor 2025 wordt een economische groei van **1,5%** voorspeld.
- De gemiddelde koopkracht van huishoudens stijgt in 2025 naar verwachting met **0,7%**. Uitkeringsgerechtigden gaan er met 0,9% iets meer op vooruit dan werkenden (+ 0,7%) en gepensioneerden (+ 0,6%).



Economische groei

- In 2024 groeit de economie volgens voorspellingen van het Centraal Planbureau (CPB) met 0,6%. Voor 2025 wordt een economische groei van **1,5%** voorspeld.
- De gemiddelde koopkracht van huishoudens stijgt in 2025 naar verwachting met **0,7%**. Uitkeringsgerechtigden gaan er met 0,9% iets meer op vooruit dan werkenden (+ 0,7%) en gepensioneerden (+ 0,6%).
- *De stijging is iets lager dan eerder verwacht. Dit komt doordat de eerder aangekondigde lastenverlichtingen voor een groot deel pas in de jaren na 2025 worden doorgevoerd. Hiermee zoekt het kabinet dekking voor de financiële gevolgen van het arrest van de Hoge Raad over box 3.*



Werkloosheid

De werkloosheid stijgt volgens het CPB licht van 3,7% in 2024 naar **3,8%** in 2025.



Overdrachtsbelasting box 3-woning

- Het kabinet wil het tarief van de overdrachtsbelasting specifiek voor woningen in 2026 verlagen van 10,4% naar **8%**.
- Dat tarief geldt alleen als je een woning koopt waar je **niet** permanent zelf in gaat wonen, zoals een tweede woning om te verhuren of een vakantiewoning.



Overdrachtsbelasting box 3-woning

- Het kabinet wil het tarief van de overdrachtsbelasting specifiek voor woningen in 2026 verlagen van 10,4% naar **8%**.
- Dat tarief geldt alleen als je een woning koopt waar je **niet** permanent zelf in gaat wonen, zoals een tweede woning om te verhuren of een vakantiewoning.
- Deze maatregel maakt het goedkoper om een woning te kopen om vervolgens aan iemand anders te verhuren.
- Ook kun je een woning makkelijker verkopen aan bijvoorbeeld een andere verhuurder.



Vrijstelling overdrachtsbelasting

- In 2024 bedraagt het grensbedrag voor de vrijstelling € 510.000
- Dit bedrag wordt met ingang van 2025 verhoogd naar **€ 525.000**



Vrijstelling overdrachtsbelasting

- In 2024 bedraagt het grensbedrag voor de vrijstelling € 510.000
- Dit bedrag wordt met ingang van 2025 verhoogd naar **€ 525.000**

Let op:

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



Vrijstelling overdrachtsbelasting

- In 2024 bedraagt het grensbedrag voor de vrijstelling € 510.000
- Dit bedrag wordt met ingang van 2025 verhoogd naar **€ 525.000**

Let op:

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

maar...



Vrijstelling overdrachtsbelasting (ECLI:NL:GHDHA:2024:1446)

- Een stel heeft op 18 mei 2022 een woning gekocht voor € 395.000. De verkoper is een kennis van de oom van één van de kopers. Ten behoeve van de financiering heeft een taxateur de woning op 11 mei 2022 getaxeerd.
- De taxateur heeft de waarde vastgesteld op € 430.000. Bij de aankoop heeft het stel € 8.600 aan overdrachtsbelasting betaald (2% van de waarde van € 430.000).



Vrijstelling overdrachtsbelasting (ECLI:NL:GHDHA:2024:1446)

- Een stel heeft op 18 mei 2022 een woning gekocht voor € 395.000. De verkoper is een kennis van de oom van één van de kopers. Ten behoeve van de financiering heeft een taxateur de woning op 11 mei 2022 getaxeerd.
- De taxateur heeft de waarde vastgesteld op € 430.000. Bij de aankoop heeft het stel € 8.600 aan overdrachtsbelasting betaald (2% van de waarde van € 430.000).

Standpunten van partijen

- De kopers zijn van mening dat de koopprijs de juiste maatstaf voor de heffing van overdrachtsbelasting was, omdat deze overeengekomen is tussen onafhankelijke partijen. Omdat de koopprijs € 395.000 bedroeg, vonden de kopers dat zij **geen** overdrachtsbelasting verschuldigd zouden moeten zijn. De kopers zouden namelijk recht hebben op de startersvrijstelling, aangezien de koopsom lager was dan de in 2022 geldende woningwaardegrens van € 400.000.



Vrijstelling overdrachtsbelasting (ECLI:NL:GHDHA:2024:1446)

De Belastingdienst

- De Belastingdienst is van mening dat de hogere taxatiewaarde gehanteerd moest worden, omdat de koopprijs niet marktconform zou zijn. De Belastingdienst wijst hierbij ook naar het feit dat de woning niet door een makelaar is aangeboden en dus niet op de meest geschikte wijze na de beste voorbereiding is verkocht aan de kopers.



Vrijstelling overdrachtsbelasting (ECLI:NL:GHDHA:2024:1446)

De Belastingdienst

- De Belastingdienst is van mening dat de hogere taxatiewaarde gehanteerd moest worden, omdat de koopprijs niet marktconform zou zijn. De Belastingdienst wijst hierbij ook naar het feit dat de woning niet door een makelaar is aangeboden en dus niet op de meest geschikte wijze na de beste voorbereiding is verkocht aan de kopers.

Vonnis van de rechtbank

- De rechtbank oordeelt in eerste aanleg in het voordeel van de Belastingdienst en stelde dat de marktwaarde van € 430.000 als basis moest dienen voor de overdrachtsbelasting.



Uitspraak van het gerechtshof

- Het gerechtshof besluit dat de koopprijs van € 395.000 de juiste maatstaf is. Het hof oordeelt dat er **geen aanwijzingen zijn dat de koopprijs niet marktconform was**. De koop is volgens het hof een transactie tussen onafhankelijke partijen. In het algemeen wijkt een tussen dergelijke partijen overeengekomen koopprijs niet af van de waarde in het economisch verkeer.



Uitspraak van het gerechtshof

- Het gerechtshof besluit dat de koopprijs van € 395.000 de juiste maatstaf is. Het hof oordeelt dat er **geen aanwijzingen zijn dat de koopprijs niet marktconform was**. De koop is volgens het hof een transactie tussen onafhankelijke partijen. In het algemeen wijkt een tussen dergelijke partijen overeengekomen koopprijs niet af van de waarde in het economisch verkeer.
- Het is volgens het hof niet aannemelijk dat de verkoper een nichtje van een kennis een voordeel heeft willen gunnen van € 35.000.
- Daarnaast neemt het hof mee dat het taxatierapport niet is opgesteld ten behoeve van de aankoop, maar ten behoeve van de financiering en dat de taxateur een vriendin van het stel is. Om deze redenen vindt het hof dat **het taxatierapport onbruikbaar is** en dat moet worden uitgegaan van de koopsom.
- Door het arrest van het hof mogen de kopers alsnog de startersvrijstelling toepassen en krijgen ze de eerder betaalde overdrachtsbelasting terug.



Sleutelovereenkomst en economisch eigendom

- Sleutelovereenkomst: koper krijgt toegang tot de woning vóór de juridische eigendomsverkrijging en neemt risico's over, zoals waardeverandering.
- Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025: **woningoverdracht binnen 6 maanden én gebruik als hoofdverblijf** (2%-tarief of startersvrijstelling) maakt economische eigendom *niet* meer belastbaar voor overdrachtsbelasting.
- Voorkomen van administratieve en financiële lasten zoals aangifte en betaling van overdrachtsbelasting.



Sleutelovereenkomst en economisch eigendom

- Sleutelovereenkomst: koper krijgt toegang tot de woning vóór de juridische eigendomsverkrijging en neemt risico's over, zoals waardeverandering.
- Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025: **woningoverdracht binnen 6 maanden én gebruik als hoofdverblijf** (2%-tarief of startersvrijstelling) maakt economische eigendom *niet* meer belastbaar voor overdrachtsbelasting.
- Voorkomen van administratieve en financiële lasten zoals aangifte en betaling van overdrachtsbelasting.
- Indien de juridische eigendom niet binnen 6 maanden wordt overgedragen of het verlaagde tarief/startersvrijstelling niet van toepassing is, geldt 10,4% overdrachtsbelasting.



Verlaagd tarief OVB ook bij economisch eigendom

- Huidige situatie: economische eigendomsoverdrachten van een woning zijn uitgesloten van de startersvrijstelling en het 2%-tarief.
- Particuliere kopers die de woning als hoofdverblijf gebruiken, moeten daardoor het hogere tarief van 10,4% betalen.



Verlaagd tarief OVB ook bij economisch eigendom

- Huidige situatie: economische eigendomsoverdrachten van een woning zijn uitgesloten van de startersvrijstelling en het 2%-tarief.
- Particuliere kopers die de woning als hoofdverblijf gebruiken, moeten daardoor het hogere tarief van 10,4% betalen.
- **Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2025: startersvrijstelling en 2%-tarief worden ook van toepassing op de verkrijging van economische eigendom.**
- Hierdoor wordt er geen onderscheid meer gemaakt tussen economische en juridische eigendomsoverdrachten.



Schenkingsvrijstellingen 2025



Schenkingsvrijstellingen 2025

- De definitieve bedragen van de schenkingsvrijstellingen worden pas eind december 2024 bekendgemaakt!



Stimulering woningbouw, investering in huurwoningen

- Kabinet wil woningtekort terugdringen met investering van € 5 miljard tot 2029.
- Doel: 100.000 nieuwe woningen per jaar bouwen door investeringen en versnelde bouwprocedures.
- € 1,8 miljard subsidie voor gemeenten, gebaseerd op een vast bedrag per gerealiseerde betaalbare woning.
- Ondernemers worden gestimuleerd om weer in huurwoningen te investeren.
- Overdrachtsbelasting voor koop van huurwoningen wordt vanaf 2026 verlaagd van 10,4% naar 8%.



Box 1

Belastingtarieven: percentage inkomstenbelasting dat u betaalt als u jonger bent dan de AOW-leeftijd

	2024	2025
Belastingtarief in schijf 1	36,97%	35,82%
Belastingtarief in schijf 2	36,97%	37,48%
Belastingtarief in schijf 3	49,50%	49,50%

Schijfgrenzen inkomstenbelasting

	2024	2025
Belastingsschijf 1	inkomen tot € 38.098	inkomen tot € 38.441
Belastingsschijf 2	inkomen van € 38.098 tot € 75.518	inkomen van € 38.441 tot € 76.817
Belastingsschijf 3	inkomen boven € 75.518	inkomen boven € 76.817





Johan



Johan ontvangt in 2024 een AOW-uitkering van € 19.530

In 2025 stijgt de AOW-uitkering met € 820 naar € 20.350.

Netto gaat hij er in 2025 € 787 op vooruit.

Zonder belastingmaatregelen zou hij er netto € 709 op vooruitgaan.



Ruth



Ruth ontvangt in 2024 een AOW-uitkering van € 19.530 en een aanvullend pensioen van € 10.000

In 2025 stijgt haar totale inkomen door de AOW-verhoging met € 820 naar € 30.350.

Netto gaat zij er in 2025 € 916 op vooruit.

Zonder belastingmaatregelen zou zij er netto € 592 op vooruitgaan.





Henk



Henk verdient in 2024 het minimumloon van € 27.200

In 2025 neemt zijn bruto inkomen toe met € 1.500 naar € 28.700.

Netto gaat hij er in 2025 € 1.102 op vooruit.

Zonder belastingmaatregelen zou hij er netto € 902 op vooruitgaan.



Aisha



Aisha verdient in 2024 75% van een modaal inkomen € 33.375

In 2025 neemt haar bruto inkomen toe met € 1.500 naar € 34.875.

Netto gaat zij er in 2025 € 1.206 op vooruit.

Zonder belastingmaatregelen zou zij er netto € 901 op vooruitgaan.





Colin



Colin heeft in 2024 een modaal inkomen van € 44.500

In 2025 neemt zijn bruto inkomen toe met € 2.000 naar € 46.500.

Netto gaat hij er in 2025 € 1.622 op vooruit.

Zonder belastingmaatregelen zou hij er netto € 1.268 op vooruitgaan.



Mirella



Mirella verdient in 2024 2x modaal: € 89.000

In 2025 neemt haar bruto inkomen toe met € 4.000 naar € 93.000.

Netto gaat zij er in 2025 € 2.328 op vooruit.

Zonder belastingmaatregelen zou zij er netto € 2.089 op vooruitgaan.



Voor 2025 zijn er wijzigingen voorgesteld in de vennootschapsbelasting (Vpb):

1. **Gelijkblijvende schijfgrens:** de grens van de eerste Vpb-schijf (het lage tarief) blijft in 2025 € 200.000. Dit betekent dat winst tot € 200.000 wordt belast tegen het lage tarief, en alles daarboven tegen het hoge tarief.
2. **Tarieven ongewijzigd:** Het lage tarief blijft 19%, het hoge tarief blijft 25,8%.
3. **Verliesverrekening beperkt:** verliezen kunnen vanaf 2025 onbeperkt voorwaarts verrekend worden, maar per jaar tot *maximaal 50%* van de belastbare winst boven € 1 miljoen.



- Het kabinet wil de tweede schijf in box 2 per 2025 verlagen van 33% naar **31%**. Aanmerkelijkbelanghouders betalen dan 31% inkomstenbelasting voor zover het inkomen uit aanmerkelijk belang hoger is dan € 67.804. Tot een inkomen in box 2 van € 67.804 blijft het tarief **24,5%**.



- Het kabinet wil de tweede schijf in box 2 per 2025 verlagen van 33% naar **31%**. Aanmerkelijkbelanghouders betalen dan 31% inkomstenbelasting voor zover het inkomen uit aanmerkelijk belang hoger is dan € 67.804. Tot een inkomen in box 2 van € 67.804 blijft het tarief **24,5%**.
- Met deze maatregel wil het kabinet ervoor zorgen dat er meer evenwicht is tussen de belastingtarieven voor aanmerkelijkbelanghouders, ondernemers met bijvoorbeeld een eenmanszaak en werknemers.
- Meer evenwicht in de belastingtarieven voorkomt fiscaal gedreven gedrag en zorgt ervoor dat ondernemers een rechtsvorm kunnen kiezen die het beste bij de onderneming past.



Marcel heeft een besloten vennootschap (bv). Hij maakt een winst van € 300.000 en keert aan zichzelf € 150.000 dividend uit.



Marcel heeft een besloten vennootschap (bv). Hij maakt een winst van € 300.000 en keert aan zichzelf € 150.000 dividend uit.

Belasting in 2024:

- Over € 200.000 betaalt Marcel 19% Vpb en over € 100.000 25,8% Vpb.
De verschuldigde Vpb bedraagt: € 38.000 + € 25.800 = € 63.800.
- Aan AB-heffing betaalt Marcel: 24,5% over € 67.000 en 33% over € 83.000.
De verschuldigde AB-heffing bedraagt: € 16.415 + € 27.390 = € 43.805.



Marcel heeft een besloten vennootschap (bv). Hij maakt een winst van € 300.000 en keert aan zichzelf € 150.000 dividend uit.

Belasting in 2024:

- Over € 200.000 betaalt Marcel 19% Vpb en over € 100.000 25,8% Vpb.
De verschuldigde Vpb bedraagt: € 38.000 + € 25.800 = € 63.800.
- Aan AB-heffing betaalt Marcel: 24,5% over € 67.000 en 33% over € 83.000.
De verschuldigde AB-heffing bedraagt: € 16.415 + € 27.390 = € 43.805.

Belasting in 2025:

- De verschuldigde Vpb blijft in 2025 gelijk, dus eveneens € 63.800.
- Aan AB-heffing betaalt Marcel: 24,5% over € 67.804 en 31% over € 82.196.
De verschuldigde AB-heffing bedraagt: € 16.611 + € 25.480 = € 42.091.

(Voordeel: € 1.714)





Ministerie van Financiën

Nieuw stelsel box 3

Belasting over werkelijk rendement

Versie 14 juni 2024



Het kabinet heeft een voorstel uitgewerkt om een nieuw box 3-stelsel in te voeren. Er wordt dan voornamelijk belasting geheven over de werkelijke inkomsten die iemand heeft uit vermogen. Hierdoor betalen mensen met een laag rendement (zoals rente over spaargeld) minder belasting dan mensen met een hoger rendement (zoals koerswinsten op aandelen of crypto of waardeinstijging van vastgoed).



Berekening werkelijk rendement box 3

Bezittingen

-  Banktegoeden & spaargeld
-  Beleggingen
-  Onroerende zaken
-  Overige bezittingen (o.a. crypto, betaalde kunstuitleen verzekeringsproducten)
-  Vorderingen
-  Schulden

Totaal inkomen voor box 3

U telt werkelijke inkomsten over uw bezittingen bij elkaar op.

- Ontvangen rente
- Ontvangen dividend
- Jaarlijkse waardeontwikkeling beleggingen of overige bezittingen
- Huur- en pachtopbrengsten of vastgoedbijtelling
- Verkoopwinst onroerende zaken
- Verkoopwinst aandelen van start-ups en scale-ups

Kosten trekt u hiervan af, zoals:

- Verschuldigde rente
- Transactie- en advieskosten aan-koop en verkoop van beleggingen
- Kosten voor een bankrekening
- Onderhoudskosten onroerende zaken (alleen bij belasting o.b.v. huur- en pachtopbrengsten)

Te betalen belasting

Totaal inkomen



Heffingvrij inkomen



Belastbaar inkomen box 3

Minder dan heffingvrij inkomen?
U betaalt geen box 3-belasting.

Belastbaar inkomen



Verlies verrekenen

 **x 36%**



Belasting box 3

Verliesverrekening wordt mogelijk.
Het voorstel is dat verliezen boven een verliesdrempel mogen worden verrekend met winsten in volgende kalenderjaren.

Mo heeft alleen spaargeld

Mo bezit in 2027 enkel spaartegoeden, aan het begin van het jaar € 500.000. Daarover ontvangt hij € 2.500 rente in 2027. De bank brengt € 20 kosten in rekening. Mo heeft geen schulden.

Resultaat uit bezittingen
en schulden = € 2.480

€ 2.500

€ 20

heffingvrij inkomen

€ 2.480

-

€ 1.250



Belastbaar
inkomen

=

€ 1.230

€ 1.230

x

36%



Belasting
box 3

=

€ 442



Onroerende zaken in box 3

Voor onroerende zaken in box 3 gaat een **vermogenswinstbelasting** gelden. Dat betekent dat de waardeontwikkeling van deze vermogensbestanddelen pas belast is bij realisatie, zoals bij verkoop.



Onroerende zaken in box 3

Voor onroerende zaken in box 3 gaat een **vermogenswinstbelasting** gelden. Dat betekent dat de waardeontwikkeling van deze vermogensbestanddelen pas belast is bij realisatie, zoals bij verkoop.

- Het **indirecte rendement** (de waardevermeerdering of –vermindering van het pand) is belast wanneer dit definitief gerealiseerd wordt, meestal bij verkoop. *Verbeteringskosten*, bijvoorbeeld voor een aanbouw of zonnepanelen, zijn daarbij aftrekbaar.



Onroerende zaken in box 3

Voor onroerende zaken in box 3 gaat een **vermogenswinstbelasting** gelden. Dat betekent dat de waardeontwikkeling van deze vermogensbestanddelen pas belast is bij realisatie, zoals bij verkoop.

- Het **indirecte rendement** (de waardevermeerdering of –vermindering van het pand) is belast wanneer dit definitief gerealiseerd wordt, meestal bij verkoop. *Verbeteringskosten*, bijvoorbeeld voor een aanbouw of zonnepanelen, zijn daarbij aftrekbaar.
- Het **direct rendement** is het rendement (al dan niet in natura) dat een belastingplichtige jaarlijks behaalt met de onroerende zaak, zoals huur en pacht. Dit is afhankelijk van het gebruik van het pand, vandaar een indeling in drie categorieën.

N.B.: Voorstel belastingtarief 36%, heffingsvrij inkomen € 1.250 en verliesdrempel van € 500.



Onroerende zaken in box 3



Onroerende zaken in box 3

1. Is het pand ten minste 90% van het jaar verhuurd?

Dan zijn de ontvangen huurinkomsten belast. Kosten voor o.a. onderhoud zijn aftrekbaar.



Onroerende zaken in box 3

1. Is het pand ten minste 90% van het jaar verhuurd?

Dan zijn de ontvangen huurinkomsten belast. Kosten voor o.a. onderhoud zijn aftrekbaar.

2. Is het pand **niet** verhuurd?

In dat geval wordt het voordeel voor de beschikbaarheid voor eigen gebruik belast, op basis van een vastgoedbijtelling van **2,65% van de WOZ-waarde**. In dit percentage is al rekening gehouden met onderhoudskosten.



Onroerende zaken in box 3

1. Is het pand ten minste 90% van het jaar verhuurd?

Dan zijn de ontvangen huurinkomsten belast. Kosten voor o.a. onderhoud zijn aftrekbaar.

2. Is het pand **niet** verhuurd?

In dat geval wordt het voordeel voor de beschikbaarheid voor eigen gebruik belast, op basis van een vastgoedbijtelling van **2,65% van de WOZ-waarde**. In dit percentage is al rekening gehouden met onderhoudskosten.

3. Is het pand verhuurd, maar minder dan 90% van het jaar?

Dan worden de netto-huurinkomsten vergeleken met de vastgoedbijtelling. Het hoogste van de twee bedragen wordt belast.



Rekenvoorbeeld 2

Ravi heeft naast spaargeld twee panden als belegging

Ravi heeft in 2027 voor € 100.000 spaartegoeden en bezit naast zijn eigen huis twee panden met een totale waarde van € 1.000.000 die Ravi het hele kalenderjaar verhuurt. De panden zijn in 2027 in waarde gestegen, maar de waardestijging heeft hij niet via verkoop gerealiseerd. Hij ontvangt € 50.000 aan huuropbrengsten van de panden, € 500 rente op het spaargeld en betaalt € 20 bankkosten. De panden zijn gefinancierd met een hypotheekschuld van € 500.000. Hierover betaalt Ravi € 15.000 rente (3%).

Za: belasting o.b.v. huuropbrengsten

Resultaat uit bezittingen en schulden = € 35.480



heffingvrij inkomen

€ 35.480 - € 1.250 = Belastbaar inkomen = € 34.230

€ 34.230 x 36% = Belasting box 3 = € 12.322



Jos verhuurt de helft van het jaar zijn vakantiehuis

Jos bezit een vakantiehuis met een WOZ-waarde van € 300.000. Jos verhuurt deze woning de helft van het kalenderjaar 2027 en ontvangt hiervoor een huurprijs van totaal € 7.500. De onderhoudskosten bedragen € 2.000 en de kosten van verbetering € 4.000. De huuropbrengst minus de onderhoudskosten (€ 7.500 -/- € 2.000 = € 5.500) is lager dan de netto vastgoedbijtelling (2,65% x € 300.000 = € 7.950). Daarom vindt bij Jos een heffing plaats over de vastgoedbijtelling. Hij kan zijn verbeteringskosten verrekenen met de vermogenswinst bij verkoop van de woning. Daarnaast ontvangt Jos € 500 rente op zijn spaargeld en betaalt hij € 20 bankkosten.

Zb: belasting o.b.v. vastgoedbijtelling

Resultaat uit bezittingen en schulden = € 8.430



heffingvrij inkomen

€ 8.430 - € 1.250 = Belastbaar inkomen = € 7.180

€ 7.180 x 36% = Belasting box 3 = € 2.584



Rekenvoorbeeld 3

Maria is een belegger met verlies in 2027

Maria bezit begin 2027 € 100.000 spaargeld en € 500.000 aan aandelen op een beleggingsrekening. Op de spaarrekening ontvangt zij € 500 rente in 2027 en betaalt ze € 20 aan kosten. In het jaar neemt Maria € 10.000 op van de beleggingsrekening en stort ze er weer € 20.000 bij. Aan het einde van het jaar is de beleggingsrekening € 480.000 waard. De beheerkosten voor beleggingen zijn € 20.

Resultaat uit bezittingen en schulden = € -29.540

€ 500

€ 30.000

+ € 20

+ € 20

bij negatief resultaat is geen box 3-belasting verschuldigd

= saldo einde jaar – saldo begin jaar – stortingen + onttrekkingen



Belasting box 3

= € 0

Maria maakt winst met haar beleggingen in 2028

Maria begint het jaar met € 100.480 spaargeld en € 480.000 op de beleggingsrekening. Zij ontvangt in 2028 € 502 rente op het spaargeld en betaalt weer € 40 voor bank-/ en beheerkosten. Maria doet geen stortingen of onttrekkingen op de beleggingsrekening, die gedurende 2028 in waarde stijgt naar € 560.000.



Resultaat uit bezittingen en schulden = € 80.462

€ 80.000

+ € 502

- € 20

+ € 20

heffingvrij inkomen

= saldo einde jaar – saldo begin jaar – stortingen + onttrekkingen

te verrekenen verlies - verliesdrempel

€ 80.462 - € 1.250

- € 29.040



Belastbaar inkomen

= € 50.172

€ 50.172

x

36%



Belasting box 3

= € 18.061

Rekenvoorbeeld 4

Sarah

Sarah heeft € 50.000 spaargeld en start net met een beleggingspakket van € 2000. Zij ontvangt € 1.000 rente in 2027 en behaalt 7,5% rendement op haar beleggingspakket. De bank rekent € 20 voor zowel de spaarrekening als beleggingsrekening.

Resultaat uit bezittingen
en schulden = €1.110

$$\begin{matrix} \text{€ 1.000} & + & \text{€ 150} & - & \text{€ 20} & + & \text{€ 20} \end{matrix}$$

heffingvrij inkomen

$$\text{€ 1.110} - \text{€ 1.250} = \text{€ 0}$$



Belastbaar
inkomen = € 0



Belasting
box 3 = € 0



Wat gebeurt in 2025 en 2026 in box 3?

Dat is nog onbekend.

Zeer waarschijnlijk blijft het huidige systeem met de inkomenscategorieën en forfaitaire rendementen doorlopen tot 2027.

De (voorlopige) rendementen op sparen en schulden zijn nog onbekend, het waarschijnlijke forfaitaire rendement op overige bezittingen wordt 5,88%.

Categorie	Forfaitair rendement/rente
Banktegoeden	Nog niet bekend
Overige bezittingen	5,88%
Schulden	Nog niet bekend



Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting is vanaf 2025 gebaseerd op het **verzamelinkomen**, en niet meer (uitsluitend) op het inkomen uit werk en wonen (box 1).



AHK bij huishoudens met alleenverdieners, die door samenloop regelingen onder sociaal minimum komen

Het kabinet stelt voor om het recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting (AHK) vanaf 2028 weer uit te breiden.

Het gaat om zogeheten *alleenverdieners*. Dat zijn huishoudens waarin:

- de personen fiscaal partner zijn;
- het totale inkomen lager is dan ongeveer € 48.500;
- de ene persoon op 1 januari 1963 of daarna geboren is en weinig of geen inkomen heeft;
- de andere persoon een inkomen heeft waarmee deze weinig of geen recht heeft op arbeidskorting. Dat is meestal het geval als iemand een arbeidsongeschiktheidsuitkering krijgt.



30%-regeling voor expats

Vanaf 2027 vergoeding tot maximaal 27% van belaste loon

- Expats die voldoen aan de voorwaarden, kunnen vanaf 2027 belastingvrij een vergoeding krijgen tot maximaal 27% van hun belaste loon. In 2025 en 2026 geldt nog een maximaal percentage van 30%.



Vanaf 2027 vergoeding tot maximaal 27% van belaste loon

- Expats die voldoen aan de voorwaarden, kunnen vanaf 2027 belastingvrij een vergoeding krijgen tot maximaal 27% van hun belaste loon. In 2025 en 2026 geldt nog een maximaal percentage van 30%.

Hogere inkomensnorm

- Het kabinet wil vanaf 2027 de inkomensnorm binnen de 30%-regeling verhogen van € 46.107 naar € 50.436 (voor expats onder de 30 jaar met een mastergraad van € 35.048 naar € 38.388).
- Het kabinet stelt voor dat de nieuwe regels alleen gelden voor expats waarbij de 30%-beschikking op 1 januari 2024 of later voor het eerst is toegepast. Voor expats die voor 1 januari 2024 zijn begonnen, blijft 5 jaar lang het percentage van maximaal 30% gelden. Ook blijft voor die expats de huidige inkomensnorm gelden.



IACK 2024

- Max. bedrag *inkomensafhankelijke combinatiekorting* (IACK) is in 2025 verhoogd naar € 2.986 (€ 2.950 in 2024).
- Vanaf 2025 zou de IACK worden afgeschaft.



IACK 2024

- Max. bedrag *inkomensafhankelijke combinatiekorting* (IACK) is in 2025 verhoogd naar **€ 2.986** (€ 2.950 in 2024).
- Vanaf 2025 zou de IACK worden afgeschaft.

De IACK wordt afgebouwd in **9 stappen** voor alle ouders die recht hebben op de IACK, incl. ouders van kinderen geboren na 31 december 2024.

Tevens wordt afschaffing IACK met **twee jaar uitgesteld**, van 2025 naar 2027, zodat de IACK is uitgefaseerd op 1 januari 2035.



Afbouw zelfstandigenaftrek

- In 2024 bedraagt de zelfstandigenaftrek € 3.750.
- De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2025 nog slechts € 2.470.
- Deze aftrek wordt de komende jaren verder afgebouwd tot uiteindelijk € 900 in 2027.



Mkb-winstvrijstelling

- Percentage mkb-winstvrijstelling bedroeg jarenlang 14%.
- In 2024 werd de mkb-winstvrijstelling verlaagd naar 13,31%
- Vanaf 1 januari 2025 wordt deze verder verlaagd naar **12,7%**.
- Ondernemers gaan dus over een hoger bedrag belasting betalen.



Voor cultuur, kunst, boeken en sport wil het kabinet het btw-tarief wijzigen van het verlaagde tarief (9%) naar het algemene tarief (21%). Dit geldt bijvoorbeeld voor:

Btw-tarief 21% per 1 januari 2026 voor cultuur, kunst, boeken en sport

Categorie	Btw-tarief 21% per 1 januari 2026
Musea	Openbare musea en verzamelingen.
Muziek en toneel	Concerten, muziekfestivals, toneeluitvoeringen, dansvoorstellingen, musicals en cabaretvoorstellingen.
Kunst	Invoer en levering van kunstvoorwerpen, voorwerpen voor verzamelingen en antiek. En optredens van uitvoerende kunstenaars.
Boeken	Boeken, e-books, fotoboeken, stripboeken, kleurboeken, werkboeken en werkschriften van ten minste 32 pagina's, educatieve informatie voor onderwijs, dagbladen, weekbladen en tijdschriften. En het (digitaal) leveren en uitlenen van boeken.
Sport	Sportbeoefening bij commerciële aanbieders, zoals een sportschool of schaatsbaan. En de toegang tot sportwedstrijden (ook bij een sportvereniging).



Het kabinet wil het btw-tarief voor overnachtingen wijzigen van het verlaagde tarief (9%) naar het algemene tarief (21%). Dit geldt wanneer u verblijft in bijvoorbeeld een hotel, vakantiewoning of stacaravan.

Het kabinet stelt voor dat voor kamperen wel het verlaagde btw-tarief blijft gelden. En de daklozenopvang en de Ronald McDonald Huizen krijgen subsidie om de hogere btw te compenseren.

Na de btw-verhoging kunnen overnachtingen duurder worden. Met de wijziging van het btw-tarief wil het kabinet de belastinginkomsten verhogen.

Nieuw btw-tarief voor overnachting geldt vanaf 1 januari 2026

Het kabinet wil dat de wijziging ingaat op 1 januari 2026. Boekt u bijvoorbeeld op 28 november 2025, maar vindt de overnachting op 4 februari 2026 plaats? Dan geldt het btw-tarief van 21%.



Het kabinet wil de belasting op kansspelen verhogen. Vanaf 1 januari 2025 stijgt de kansspelbelasting van 30,5% naar 34,2%. En in 2026 naar 37,8%.

Hogere belasting op gewonnen bedragen

Wint u bij een Nederlandse loterij of een Nederlands casino en moet u daarover belasting betalen? Dan betaalt u vanaf 2025 meer belasting. Wint u een prijs bij een buitenlands kansspel? Bijvoorbeeld bij een online spel? Dan betaalt u vanaf 2025 meer belasting over het hele bedrag dat u wint.

Het kabinet wil met deze maatregel de belastinginkomsten verhogen. De maatregel heeft als doel om vanaf 2026 structureel € 202 miljoen per jaar extra belastinginkomsten op te halen.



● Verlaging accijs op brandstof

- De eerdere accijsverlaging wordt in 2024 verlengd
- Daarmee blijft de accijs voor:
 - benzine € 0,79 per liter
 - diesel € 0,52 per liter
 - LPG € 0,19 per liter



● Verlaging accijns op brandstof

- De eerdere accijnsverlaging wordt in 2024 verlengd
- Daarmee blijft de accijns voor:
 - benzine € 0,79 per liter
 - diesel € 0,52 per liter
 - LPG € 0,19 per liter



Het kabinet wil [↗ de huidige accijnsverlaging op benzine, diesel en LPG](#) met 1 jaar verlengen tot en met 2025. Daarnaast stelt het kabinet voor om in 2025 geen inflatiecorrectie toe te passen voor de brandstofaccijns. Het tarief blijft daardoor gelijk aan het tarief in 2024. Het kabinet komt zo burgers tegemoet in de hoge brandstofkosten en verbetert daarmee de koopkracht van huishoudens.



Tariefkorting emissievrije auto's (mrb)

Jaar	Tariefkorting emissievrije personenauto's
2026	25%
2027	25%
2028	25%
2029	25%
2030	0%



Ontwikkelingen zorgverzekering

- De premie voor de basiszorgverzekering stijgt naar verwachting met € 121 per jaar (circa € 10 per maand)
- Dit brengt de maandelijkse premie voor de basiszorgverzekering op ongeveer € 156.
- De definitieve premies worden in het najaar vastgesteld door de zorgverzekeraars.
- Het verplicht eigen risico voor de basiszorgverzekering blijft in 2025 € 385, ongewijzigd sinds 2016. Mogelijk wel een verlaging naar € 165 vanaf 2027!
- Verzekerden kunnen het eigen risico vrijwillig verhogen tot maximaal € 885 in ruil voor korting op de premie.



Ontwikkeling zorgverzekering

- De inkomensafhankelijke bijdrage voor werknemers en uitkeringsgerechtigden daalt in 2025 van 6,57% naar 6,51%.
- Ondernemers en gepensioneerden zien de inkomensafhankelijke bijdrage dalen van 5,32% naar 5,26%.
- De zorgtoeslag voor lage inkomens stijgt licht mee met de stijgende zorgpremie.
- Eenpersoonshuishoudens krijgen € 78 per jaar meer zorgtoeslag.
- Toeslagpartners ontvangen € 153 per jaar meer zorgtoeslag.
- De maximale zorgtoeslag komt uit op € 1.561 voor alleenstaanden en € 2.986 voor toeslagpartners.



Afbouw salderingsregeling zonnepanelen

- Het kabinet wil vanaf 2027 stoppen met de salderingsregeling. De salderingsregeling zorgt ervoor dat eigenaren van zonnepanelen stroom die zij terugleveren aan het net mogen verrekenen met de stroom die zij afnemen.
- Met de nieuwe regeling kan dit verrekenen niet meer. Gebruikers ontvangen dan een *redelijke vergoeding* van de energieleverancier voor alle teruggeleverde stroom. De hoogte van de vergoeding is nog niet bekend.
- Het kabinet wil dat mensen zoveel mogelijk hun zelf opgewekte elektriciteit zelf gebruiken. Zo wordt het elektriciteitsnet minder zwaar belast. Over deze stroom betalen zij geen kosten aan een leverancier en geen belasting.





impact

Opleiding & Training



Prinsjesdag 2024

Rob Timmermans MFP

