



nationale
nederlanden

Fiscaal Juridische Actualiteiten

Informatiebulletin over de eigen woning en inkomensvoorzieningen

Nummer 255 – Prinsjesdag 2024 & belastingmaatregelen

Inhoud

Maatregelen Pakket Belastingplan 2025

Inkomstenbelasting

Box 1

- Schijven en tarieven 4
- Tariefcorrectie 4
- De eigen woning in 2025 5
- Afbouw zelfstandigenaftrek 5

Box 2

- Tarieven 6

Box 3

- Tarieven 6

Box-overstijgend

- Heffingskortingen 6

Vennootschapsbelasting

- Schijven en tarieven 7

Erf- en schenkbelasting

- Schijven en tarieven 7

Overdrachtsbelasting

- Tarieven 7

Overig

- AOW-leeftijd in 2025 8

Maatregelen Pakket Belastingplan 2025

Het pakket Belastingplan 2025 bestaat uit een flink aantal maatregelen. Het aantal fiscale maatregelen op het gebied van oudedagsvoorzieningen, box 3 en eigen woning is echter beperkt.

[Belastingplan 2025 \(BP 2025\)](#)

[Overige fiscale maatregelen 2025 \(OFM 2025\)](#)

[Fiscale verzamelwet 2025 \(FVW 2025\)](#)

Op Prinsjesdag zijn de fiscale wetsvoorstellen van het pakket Belastingplan 2025 ingediend bij het parlement. Wij bespreken hierna een aantal relevante maatregelen.

Koopkracht – BP 2025

In het Hoofdlijnenakkoord hebben de regeringspartijen diverse doelen opgenomen. De (kinder)armoede mag niet oplopen ten opzichte van 2024, de inzet van middelen zodat werkende middeninkomens erop vooruitgaan, het verlagen van de marginale druk en een begrijpelijker belastingstelsel. Ter uitvoering hiervan is in het Belastingplan 2025 een koopkrachtpakket opgenomen waarbij kwetsbare groepen en werkende middeninkomens worden ondersteund. Het gaat om de volgende maatregelen in de fiscale sfeer:

- Tariefwijziging in de loon- en inkomstenbelasting
 - Invoering van een extra belastingschijf
 - Verlaging van het belastingtarief in de (nieuwe) eerste schijf 8,17% (belasting + premies gecombineerd 35,82%)
 - Verhoging van het tarief in de tweede schijf naar 37,48%.
 - Het toptarief blijft 49,5% en geldt bij een inkomen vanaf € 76.817
 - Het aangrijpingspunt voor het toptarief wordt verlaagd waardoor mensen eerder onder het toptarief vallen
- Aanpassing van de algemene heffingskorting
 - Het afbouwpunt wordt gekoppeld aan het wettelijk minimumloon
 - Verlaging van de algemene heffingskorting met € 335.

Daarnaast is een aantal maatregelen buiten de fiscale sfeer voorgesteld zoals het verhogen van de huurtoeslag en het kindgebonden budget.

Box 3 – BP 2025

Er is de laatste jaren veel te doen om box 3 en belastingheffing over het werkelijke rendement. In het Belastingplan 2025 is slechts één maatregel met betrekking tot box 3 opgenomen. De maatregel ziet op gedupeerde belastingplichtigen in het Groningse aardbevingsgebied die aanspraak kunnen maken op bepaalde vergoedingen door de overheid. Deze aanspraken vormen vermogensrechten die onderdeel uitmaken van de rendementsgrondslag van box 3. Als zodanig worden zij als overige bezittingen met het hoge forfaitaire rendement in aanmerking genomen. In het kader van een mildere, makkelijkere en menselijkere schadeafhandeling is voor deze aanspraken een specifieke vrijstelling voor box 3 voorgesteld.

Overdrachtsbelasting – BP 2025

Traditiegetrouw lekken er ieder jaar onderdelen van het belastingplan voor de officiële publicatie. Een van de 'gelekte' maatregelen is de verlaging van het algemene tarief voor de overdrachtsbelasting voor de verkrijging van woningen 10,4% naar 8%. De maatregel heeft als doel het aanbod van huurwoningen te vergroten door investeringen in huurwoningen te stimuleren. Het tarief van 8% geldt voor alle verkrijgingen van woningen behalve voor situaties waarbij het verlaagde tarief van 2% of de startersvrijstelling (€ 525.000 in 2025) van toepassing is. De beoogde ingangsdatum van de wetwijziging is van 1 januari **2026**.

30% regeling – BP 2025

De in 2024 ingevoerde versoering van de 30% regeling, waarbij de regeling voor expats die na 1 januari 2024 in dienst kwamen stapsgewijs zou worden afgebouwd (30-20-10) wordt grotendeels teruggedraaid. De maximale onbelaste vergoeding wordt op een vast percentage van 27% gesteld per 1 januari 2027. Voor de jaren 2025 en 2026 geldt voor nieuwe ingekomen werknemers een percentage van 30%. Voor werknemers die al vóór 2024 gebruik maakten van de 30% regeling verandert er niets.

Internationale waardeoverdracht pensioenen - OFM 2025

Het Europese Hof van Justitie heeft op 16 november 2023 geoordeeld dat twee voorwaarden in de Nederlandse wet- en regelgeving bij een internationale waardeoverdracht van pensioen strijdig zijn met het vrije verkeer van werknemers. De eerste voorwaarde heeft betrekking op de aansprakelijkheid van een buitenlandse pensioenuitvoerder voor Nederlandse belastingen bij een internationale waardeoverdracht van pensioen. De tweede voorwaarde ziet op het blokkeren van een waardeoverdracht als er in het buitenland ruimere afkoopmogelijkheden zijn.

Door de voorgestelde maatregelen gelden deze voorwaarden niet meer voor waardeoverdrachten van pensioenen binnen de EU, EER of naar Zwitserland bij een wisseling van baan. Ook voor de internationale waardeoverdracht van lijfrenten komen deze twee voorwaarden te vervallen.

Technische aanpassingen lijfrenten en pensioenen – FVW 2025

De Fiscale Verzamelwet 2025 voorziet in een aantal (technische) aanpassingen voor lijfrenten en pensioenen ingegeven door de uitvoeringspraktijk en rechtspraak.

Legataris als begunstigde bij lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht en oudedagsverplichting

Het komt in de praktijk voor dat een partner geen erfgenaam is maar in een testament wel als legataris is aangewezen voor een lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht of ODV. Met als gevolg dat de betreffende lijfrenterekening, lijfrentebeleggingsrecht of ODV onzuiver wordt. In de huidige fiscale wetgeving is namelijk bepaald dat deze voorzieningen na overlijden van de gerechtigde alleen mogen toekomen aan erfgenamen. Voorgesteld wordt om de legataris ook op te nemen naast de erfgenamen.

Voorkomen boxsplitsing van oude lijfrenten als gevolg van arresten Hoge Raad uit 2018.

Als een lijfrente geheel of gedeeltelijk onzuiver is wordt deze belast in box 1. De waarde van het onzuivere deel wordt als bezitting aangemerkt in box 3. In 2018 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat de saldomethode van toepassing is voor onzuiver geworden lijfrenten waarover voor 2001 premieaftrek heeft plaatsgevonden. Dit houdt in dat voor het onzuivere deel van de lijfrente, voor zover dat betrekking heeft op kapitaal dat is opgebouwd vóór 2001, heffing in box 1 plaatsvindt en dat dit deel niet in aanmerking wordt genomen als bezitting in box 3. Dit heeft boxsplitsing tot gevolg. Het deel van de lijfrente waarvoor premieaftrek is genoten na 2001 komt namelijk wel in box 3. In de praktijk blijkt dit een onwenselijke situatie voor de zowel voor de Belastingdienst als voor de aanbieders van lijfrenten.. Voorgesteld wordt om het overgangsrecht zodanig aan te passen, dat bij het onzuiver worden van (een deel van) de lijfrente, deze voor het onzuivere deel geheel in aanmerking wordt genomen als bezitting in box 3.

Geen revisierente bij afkoop van een lijfrente over het onbelaste deel

Bij afkoop van een lijfrente is daarbij over de gehele waarde in het economisch verkeer revisierente verschuldigd. Revisierente wordt ook berekend over een eventueel aanwezig saldodeel (gemaximeerd bedrag aan niet in aftrek genomen lijfrentepremies). In de praktijk brengt de Belastingdienst geen revisierente in rekening over het saldodeel. In de FVW 2025 wordt voorgesteld om het bestaande beleid in de wet te verankeren.

Nettolijfrenten

Onregelmatige handelingen met een nettolijfrente hebben fiscale gevolgen voor de gehele nettolijfrente. Ook als de onregelmatige handeling slechts ziet op een deel van de nettolijfrente. Denk daarbij aan een fiscaal-niet toegestane afkoop van een deel. Een nettolijfrente kan opgebouwd worden over het inkomen boven de € 137.800 (bedrag 2024). Voorgesteld wordt om in de wet vast te leggen dat bij een onregelmatige handeling, de fiscale gevolgen slechts gelden voor het gedeelte van de nettolijfrente waarbij sprake is van een onregelmatige handeling.

Inkomstenbelasting

Box 1

Schijven en tarieven

Vanaf 2025 zien de belastingschijven en -tarieven voor box 1 er als volgt uit:

Niet AOW-gerechtigd

	1 ^e schijf	2 ^e schijf	3 ^e schijf
Inkomen	tot € 38.441	vanaf € 38.441	vanaf € 76.816
Belastingtarief 2025	35,82%	37,48%	49,50%

AOW-gerechtigd en geboren na 31-12-1945

	1 ^e schijf	2 ^e schijf	3 ^e schijf
Inkomen	tot € 38.441	vanaf € 38.441	vanaf € 76.816
Belastingtarief 2025	17,92%	37,48%	49,50%

AOW-gerechtigd en geboren voor 1-1-1946

	1 ^e schijf	2 ^e schijf	3 ^e schijf
Inkomen	tot € 40.502	vanaf € 40.502	vanaf € 76.816
Belastingtarief 2025	17,92%	37,48%	49,50%

De inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet daalt volgend jaar met 0,06%. Dat geldt zowel voor de werkgeversbijdrage als voor de bijdrage die onder andere uitkeringsgerechtigden verschuldigd zijn over hun pensioen-, stamrecht- en lijfrente-uitkeringen.

Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet	2025	2024
Werkgeversbijdrage (hoge bijdrage)	6,51%	6,57%
Bijdrage uitkeringsgerechtigden (lage bijdrage)	5,26%	5,32%

Tariefcorrectie

Aftrekbare kosten kunnen in 2025 tegen een tarief van maximaal 49,50% in aftrek worden gebracht. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de lijfrente-aftrek. Voor veel aftrekposten geldt echter de zogeheten tariefcorrectie waardoor deze in 2025 tegen een tarief van maximaal 37,48% in aftrek kunnen worden gebracht.

Als het inkomen van een belastingplichtige in de hoogste schijf inkomstenbelasting (49,50% in 2023, 2024 en 2025) wordt belast, dan worden aftrekbare kosten ook tegen dit tarief in aanmerking genomen. Denk daarbij bijvoorbeeld aan lijfrente-aftrek. Op deze hoofdregel zijn belangrijke uitzonderingen gemaakt. Bijvoorbeeld voor de aftrekbare kosten van de eigen woning, zoals eigenwoningrent, erfpachtcanons en de bemiddelingsnota van de hypotheekadviseur. Deze kosten worden maximaal in aanmerking genomen tegen een tarief van 37,48% (2025). Dat is dus 12,02% lager dan waartegen de inkomsten uit de eigen woning – met name het eigenwoningforfait – maximaal worden belast.

In onderstaand overzicht is de ontwikkeling van de tariefcorrectie tot en met 2025 te zien.

	2022	2023	2024	2025
Maximaal aftrektarief	40,0%	36,93%	36,97%	37,48%

De tariefcorrectie geldt niet alleen voor de aftrekbare kosten van de eigen woning, maar ook voor de volgende aftrekbare posten:

- ondernemersaftrek
- MKB-winstvrijstelling;
- Terbeschikkingstellingsvrijstelling;
- aftrek van onderhoudsverplichtingen (alimentatie);
- aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten en weekenduitgaven voor gehandicapten;
- aftrek van scholingsuitgaven;
- giftenaftrek;
- restant persoonsgebonden aftrek van voorgaande jaren;
- verliezen op beleggingen in durfkapitaal.

De eigen woning in 2025

Volgend jaar geen grote wijzigingen in de eigenwoningregeling.

Het tarief waartegen onder andere de hypotheekrente maximaal in aftrek kan worden gebracht bedraagt in 2025 37,48%. De al eerder ingezette beperking van de Hillen-aftrek wordt voortgezet.

2025	
Eigenwoningforfait	
€ 75.000 - € 1.330.000	0,35%
Meer dan € 1.330.000	2,35%
Hillenaftrek	76,67%
Box 1 Toptarief	49,50%
Max. aftrektarief aftrekbare kosten	37,48%

Afbouw zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek – in feite een fiscale tegemoetkoming om ondernemerschap te stimuleren – wordt stapsgewijs verder afgebouwd

Jaar	Zelfstandigenaftrek
2024	€ 3.750
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

De MKB-winstvrijstelling blijft in 2025 ongewijzigd 12,7%. Ook de startersaftrek blijft in 2025 ongewijzigd € 2.123.

Box 2

Tarieven

In 2024 zijn twee schijven geïntroduceerd in box 2 met een basistarief van 24,5% voor de eerste € 67.000 aan inkomsten en een tarief van 33% voor het meerdere. Het opstarttarief en de schijflengte blijven ongewijzigd in 2025, het tarief in de 2^e schijf wordt verlaagd van 33% naar 31%.

	1 ^e schijf	2 ^e schijf
Inkomen uit aanmerkelijk belang	Tot € 67.000	Vanaf € 67.000
Belastingtarief 2025	24,5%	31%

Belang voor de praktijk

Als gevolg van de verhoging van het box 2-tarief naar 33% per 1 januari 2024 bedraagt het toptarief voor aanmerkelijkbelanghouders 50,29% (vennootschaps- en inkomstenbelasting gecombineerd). Voor werknemers is dat 49,5% en voor ondernemers in de inkomstenbelastingssfeer 44,8%. Door de voorgestelde verlaging naar 31% komt het toptarief voor aanmerkelijkbelanghouders uit op 48,80% en wordt meer globaal evenwicht in de tarieven bereikt.

Box 3

Tarieven

Het tarief inkomstenbelasting over het inkomen in box 3 blijft volgend jaar gelijk aan dat van 2024. Het heffingvrij vermogen wordt geïndexeerd.

	2024	2025
Tarief inkomen uit sparen en beleggen	36%	36%
Heffingvrij vermogen	€ 57.000	€ 57.684

Box-overstijgend

Heffingskortingen

In 2025 stijgen de heffingskortingen over de hele linie met uitzondering van de algemene heffingskorting.

Heffingskortingen zijn kortingen op de te betalen inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. In het Belastingplan 2025 is een verlaging van de algemene heffingskorting en stijging van de overige heffingskortingen opgenomen. Deze maatregel past, in samenhang met de invoering van een extra belastingschijf in het streven van het kabinet om armoede te bestrijden, koopkracht te behouden en werken meer lonend te maken. Hierna volgt een overzicht van de heffingskortingen 2024-2025.

	2024	2025
Maximum algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd	€ 3.362	€ 3.068
Maximum arbeidskorting	€ 5.532	€ 5.599
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 2.950	€ 2.986
Jonggehandicaptenkorting	€ 898	€ 909
Ouderenkorting	€ 2.010	€ 2.035
Alleenstaande ouderenkorting	€ 524	€ 531
Heffingskorting groen beleggen (% van de waarde per 1/1)	0,7%	0,7%

Vennootschapsbelasting

Schijven en tarieven

De schijfgrens voor de vennootschapsbelasting bedraagt in 2025 (net als in 2024) € 200.000. De tarieven blijven ongewijzigd ten opzichte van 2024.

Tarief vennootschapsbelasting	
Winst t/m € 200.000	19,0%
Winst boven € 200.000	25,8%

Erf- en schenkbelasting

Schijven en tarieven

In 2025 blijft het tarief erf- en schenkbelasting ongewijzigd. De schijflengte (2024: € 152.358) is wel aangepast.

Verkrijger	Schijven 2025	
	< € 154.349	≥ € 154.349
Partner/kinderen	10%	20%
(Achter)kleinkinderen	18%	36%
Overige verkrijgers	30%	40%

Overdrachtsbelasting

Tarieven

De tarieven overdrachtsbelasting blijven ongewijzigd. Het grensbedrag van de startersvrijstelling wordt verhoogd.

Tarief overdrachtsbelasting	2024	2025
Woningen (hoofdverblijf)	2%	2%
Overige onroerende zaken	10,4%	10,4%
Startersvrijstelling grensbedrag	€ 510.000	€ 525.000

Overig

AOW-leeftijd in 2025

In 2025 blijft de AOW-leeftijd ongewijzigd op 67 jaar.

In 2019 is in het Pensioenakkoord afgesproken dat de AOW-leeftijd minder snel zou gaan stijgen. Tot dan toe steeg de AOW-leeftijd 1 op 1 mee met de levensverwachting. In de wet is vastgelegd dat voor iedere 4,5 maand dat Nederlanders naar verwachting langer leven, de AOW-leeftijd automatisch met 3 maanden omhooggaat. Dat gebeurt op basis van de jaarlijkse CBS-prognose voor de resterende levensverwachting van 65-jarigen.

Voor de jaren 2025 tot en met 2027 blijft de AOW-leeftijd op 67 jaar. De AOW-leeftijd is onder meer relevant voor de vroegste en uiterste ingangsdatum van pensioen, lijfrenten en goudenhanddrukstamrechten.

Jaar	AOW-leeftijd
2025	67 jaar
2026	67 jaar
2027	67 jaar
2028 e.v.	67 jaar en 3 maanden

Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten

De Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten wordt verzorgd door Nationale-Nederlanden Bank en Nationale-Nederlanden Levensverzekering Maatschappij.

Redactie

Ferd Beukers
Frits Turenhout
Gerda Lagarde
Ruben Stam

Wilt u opgenomen worden op de verzendlijst of wenst u de nieuwsbrief niet meer te ontvangen? Stuur dan een e-mail naar fja@nn.nl.

Voor eventuele onjuistheden aanvaarden wij geen aansprakelijkheid.

© 2024 Nieuwsbrief Fiscaal Juridische Actualiteiten - Nationale-Nederlanden