



Miljoenennota 2025

Maarten Jan Brouwer

Even een geheugensteun



Aantreden kabinet Rutte-4 10 januari 2022

Aftreden kabinet Rutte-4 7 juli 2023

Verkiezingen 22 november 2023

Aantreden extraparlementair kabinet 2 juli 2024 met hoofdlijnenakkoord (in mei gepubliceerd)

Op 13 september presentatie regeerakkoord

Op 17 september miljoenennota en belastingplan 2025, regeerakkoord kan dus maar deels zijn meegenomen

Speerpunten hoofdlijnenakkoord



Strenger asielbeleid ('strengste asielbeleid ooit')

Aanpak van de woningnood (jaarlijkse investering van 5 miljard in woningbouw)

Terugbrengen personeelstekorten in de zorg

Terugbrengen van de stikstofuitstoot (vanaf 2026 jaarlijks 1 miljard beschikbaar voor de sector)

Een financiële bijlage zat hier nog niet bij

Tegen- en meevallers na Hoofdlijnenakkoord



Extra asielkosten

(Weer) meer geld nodig voor afwikkeling van de toeslagenaffaire

Arrest over box 3 (dit jaar 6,3 miljard, komende twee jaar nog eens 1,7 miljard per jaar)

Afketsen verkoop Tennet

Wat gaan de fouten van het UWV bij het vaststellen van de WIA-uitkeringen betekenen ?

Economisch groei hoger dan verwacht

Regeerprogramma fiscaal



Gepubliceerd vrijdag 13 september.

Belangrijkste fiscale onderwerpen:

- vermindering van de regeldruk
- significante verlaging van de marginale druk om werken lonender te maken
- vereenvoudiging van de aftrekposten
- oplossen van knelpunten en schrijnende situaties binnen het huidige stelsel van sociale zekerheid, toeslagen en belastingen
- lastenverlichting voor het bedrijfsleven

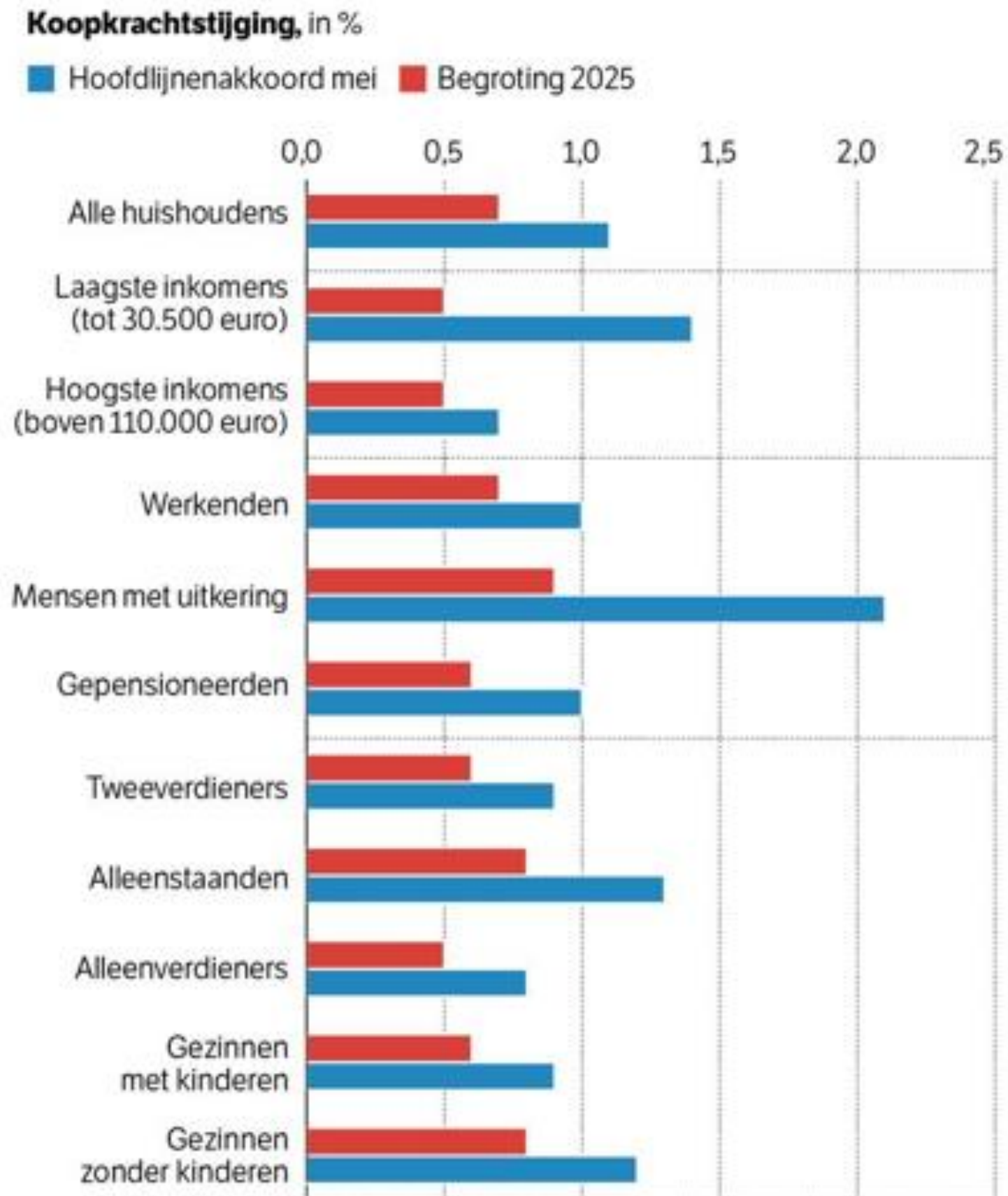
Concrete maatregelen:

- Hervorming van toeslagen- en belastingstelsel, vermindering aantal aftrekposten en inkomensafhankelijke regelingen, en modernisering belastingstelsel.
- Aanpak schijnzelfstandigheid
- Uitwerking nieuw systeem box 3 heffing
- Lastenverlichting bedrijfsleven door onder andere terugdraaien verlaging MKB-winstvrijstelling, terugdraaien verdere beperking renteaftrek, terugdraaien verhoging energiebelasting en CO2-heffing
- Verhoging btw op cultuur (schouwburg, maar niet pretparken, bioscopen of kermis), boeken (maar uitzondering voor schoolboeken), logies (wel stacaravans, niet kamperen) sport en kranten (ingang 2026)
- Bezuinigingen dmv kaasschaafmethode, alle departementen (behalve defensie) moeten hun deel leveren

Miljoenennota hoofdlijnen

- Begrotingstekort naar 2,5%. Tekort in 2024 bedraagt 1,8%, waar vorig jaar 2,9% werd begroot. BBP 1.176 miljard (2023 1.128 miljard). Lager percentage gevolg van hoger BBP dan verwacht. Inkomsten 425 miljard, uitgaven 457 miljard
- Staatsschuld als percentage van BBP 2024 45,0% (begroot was 47,3%). Begroot voor 2025 46,7%. Loopt komende jaren naar verwachting wel op
- Economische groei 2025 van 1,5% (2024 groei van 1,4% begroot, verwachte groei 0,6%)
- Werkloosheid 2023 naar 3,8% (2024 3,7%)
- Koopkracht groeit gemiddeld met 0,7%. Plan was oorspronkelijk 1,1%, maar CPB adviseerde de lastenverlichtingen uit te smeren gelet op de 'verrassend goede staat van de economie'.

Koopkrachtplaatjes



- Versobering expatregeling die vorig jaar werd aangenomen in Tweede Kamer weer deels van de baan.
- Extra schijf in de inkomstenbelasting, lager belastingtarief over eerste deel van het inkomen (35,82% over eerste 38.441, tweede schijf 37,48% tot 76.817, daarboven 49%).
- Geen verhoging eigen risico zorg voor 2025, en verlaging vanaf 2026
- Tarief overdrachtsbelasting voor tweede woningen van 10,4% naar 8%, gaat dit ook gelden voor bedrijfspanden ?
- Geld vrijgemaakt voor gratis schoolmaaltijden, vroegpensioenregeling.

Ontwikkelingen in de fiscaliteit

- Verhoging btw op hotelovernachtingen, sport, cultuur en boeken en kranten (btw opbrengsten van 77,7 miljard naar 82,2 miljard)
- Verhoging kansspelbelasting van 900 miljoen naar 1,3 miljard
- BPM gaat fors omhoog
- Plotselinge verhoging hoge tarief box 2 (aanmerkelijk belang) van vorig jaar van 26,9% naar 33% wordt weer beperkt tot een toptarief van 31%
- Verlaging box 3 tarief geschrapt, blijft 36%
- Versobering 30% regeling (de expatregeling) weer grotendeels teruggedraaid, wordt vanaf 2027 27% regeling en geldt dan 5 jaar
- Renteaftrek voor verhuurders van onroerend goed verder beperkt
- Giftenaftrek in de vennootschapsbelasting wordt afgeschaft
- Faciliteit dividendbelasting voor inkoop aandelen wordt weer terug ingevoerd

Handhaving wet DBA

- Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties. Doel is bestrijden schijnzelfstandigheid.
- Volgens KvK in 2024 1,7 miljoen ZZP'ers, dat is 13% van het aantal werkenden.
- Vooral zakelijke dienstverlening, bouw en cultuur (in cultuursector 37% van de professionals ZZP'er). Maar ook forse toename in de zorg.
- Wet is van toepassing vanaf 1 mei 2016, afgelopen jaren handhavingsmoratorium, alleen 'kwaadwillenden' kregen correcties.
- Nu wel handhaving vanaf 1 januari 2025.
- Tot nu toe vooral civiele uitspraken (Deliveroo/Thuisbezorgd-arrest), fiscale criteria nog steeds niet uitgekristalliseerd. Algemene criteria zijn werkgeversgezag, verplichting tot leveren van (persoonlijke) arbeid en een beloning.
- Webmodule gepubliceerd op site Belastingdienst met vragen om te beoordelen of sprake is van een arbeidsrelatie.

Handhaving wet DBA



Wat is gezag ?

Is aantal klanten nog een relevant criterium ?

Hoeveel handhavingscapaciteit is er ? Staatssecretaris van Financiën: "we hebben 80 mensen hiervoor beschikbaar, gaan capaciteit niet uitbreiden, gaan niet speciaal hiervoor op controle, als we in 2025 corrigeren gaan we niet terug naar eerdere jaren tenzij kwaadwillendheid'.

Kortom: is er sprake van een papieren tijger ?

■ NIEUWS

Ministerie van Financiën overtreedt zelf verbod op schijnzelfstandigheid

Schijnzelfstandigheid Bij de organisatie die compensatie regelt voor gedupeerden van de toeslagenaffaire, werken ook volgend jaar nog zzp'ers als schijnzelfstandigen. De Belastingdienst gaat vanaf 1 januari „volledig“ handhaven op deze verkapte vorm van een dienstverband.

Ruben Stift • 12 september 2024 om 20:03 • Leestijd 1 minuut

Box 3

- Na Kerstarrest in 2021 werd in afwachting van nieuwe wetgeving Herstelwet ingevoerd. De Herstelwet is van toepassing over de jaren 2017 tot en met 2022. Deze houdt in jaarlijks vastgesteld **forfaitair** rendement over spaargeld (1,03%), schulden (2,47%) en beleggingen/andere bezittingen (6,04%) (dit zijn de cijfers voor 2024).
- Aangekondigd werd een Paasarrest, dit werd een arrest op 6 juni 2024, en ook de Herstelwet ging een streep door. Volgens de Hoge Raad is de samenstelling van het vermogen niet relevant voor de belastingheffing over vermogen. Als de belastingheffing over het totale vermogen berekend op basis van forfaitaire rendementen hoger is dan het werkelijk behaalde rendement, dan moet de spaarder/belegger worden gecompenseerd.
- Forfaitair rendement over spaargeld blijft in stand, over overige beleggingen niet. Belastingplichtige kan kiezen om zelf het werkelijk rendement te berekenen én aannemelijk te maken. Deze berekening strekt zich uit over het totale vermogen en gaat uit van het rendement inclusief waardeinstijging, gerealiseerd of ongerealiseerd.

Box 3

- Dus, ook rendement bepalen voor (niet verhuurde) tweede woningen, dus inclusief niet-gerealiseerde waardeverhoging (voor woningen op basis van WOZ-waarde). Waarbij geen rekening mag worden gehouden met inflatie, en ook niet met kosten, behalve financieringskosten. Dus voor de tweede woning, wel de huur meenemen maar niet de onderhoudskosten en rioolheffing/onroerendzaakbelasting/toeristenbelasting, etc.
- 2022 was voor velen een slecht beleggingsjaar met een negatief rendement. Toch kan als sprake is van een tweede woning of andere bezittingen het totale rendement alsnog de ongeveer 6% fictief rendement overtreffen.
- Vanaf 2023 is Overbruggingswet Box 3 van toepassing, maar die is vrijwel gelijk aan de Herstelwet, dus daar geldt ook voor dat het totale werkelijke rendement kan worden aangetoond, als dat lager is dan het fictieve rendement.

Box 3 – hoe nu verder ?

- Belastingdienst gaat in oktober brief sturen aan degenen die in aanmerking komen voor het doorgeven van het werkelijk rendement. Daar komt in zomer 2025 (!) een formulier voor. Intussen gaat belastingdienst door met opleggen van (bewust ?) onjuiste aanslagen. Vanaf 2021 gaat belastingdienst verminderen, voor 2019 en 2020 moet verzoek om ambtshalve vermindering worden ingediend (voor 2019 nog dit jaar !).
- Wetsvoorstel juni 2024 verstuurd naar Raad van State: voorstel houdt in belasten reëel rendement, met specifieke regeling voor onroerend goed:
 1. Als een onroerende zaak minimaal 90% van het jaar verhuurd wordt, zijn de huurinkomsten belast en de jaarlijkse onderhoudskosten aftrekbaar;
 2. Als een onroerende zaak het hele jaar niet wordt verhuurd, dan wordt het directe rendement berekend via een vastgoedbijtelling (2,65% over de WOZ-waarde);
 3. Bij gemengd gebruik wordt gekeken naar de hoogte van de huurinkomsten en naar de hoogte van de vastgoedbijtelling. Het hoogste bedrag wordt belast.
- Gewenste invoer 2027, kan dit?
 - Automatisering belastingdienst
 - Waardering vermogensbestanddelen per 1-1-2027
 - Teruggave van belasting bij verliezen ?

- Vandaag rond 16.00 stond Belastingplan 2025 pas op internet. Dit bevat 10 afzonderlijke wetsvoorstellen. Het algemene deel met toelichting omvat al 269 (vorig jaar 'maar' 185) pagina's, daar komen de afzonderlijke wetsvoorstellen nog bij. Er staan op site MvF nu 439 documenten als je zoekt op Belastingplan 2025.
- In het 'gelekte' Belastingplan stonden andere bedragen en getallen, dus er kunnen getallen en bedragen in de presentatie afwijken van die in het Belastingplan.
- Sommige maatregelen worden gespreid over 2-3 jaren ingevoerd. Dat staat verstopt in de vele honderden pagina's.
- Vorig jaar zijn op laatste dag van behandeling Belastingplan 2024 nog allerlei amendementen ingediend, deel daarvan wordt nu al weer teruggedraaid. Dus het blijft afwachten wat uiteindelijk wet wordt.

Een voorbeeld uit de toelichting



Arbeid en inkomen

Het borgen van een positieve koopkrachtontwikkeling is een belangrijk onderdeel van het pakket Belastingplan 2025. De maatregelen die het kabinet neemt en de gevolgen daarvan zijn toegelicht in paragraaf 4 van dit algemeen deel van deze memorie. De maatregelen zijn verdeeld over diverse wetsvoorstellen binnen het pakket, waaronder *het wetsvoorstel Wet tot wijziging van de Wet op het kindgebonden budget tot intensivering van het kindgebonden budget in verband met de koopkrachtondersteuning, wetsvoorstel Wet tot wijziging van de Algemene nabestaandenwet en de Participatiewet in verband met het in 2025, 2026, en 2027 niet afbouwen van de dubbele algemene heffingskorting in het referentiuminumloon en de Wet Huurtoeslag ter verbetering van de koopkracht en vereenvoudiging van de regeling*. In aanvulling daarop stelt het kabinet een fiscale oplossing voor eenverdieners die onder het sociaal minimum uitkomen voor en een vereenvoudigingsaanpassing van de vervoerskosten aftrek bij specifieke zorgkosten. Het kabinet heeft ook ten doel om de energierekening voor huishoudens te verlagen. Het kabinet stelt daarom voor de energiebelasting op aardgas tot een verbruik van 170.000 m³ te verlagen met 2,8 cent per m³ in 2025. Deze voorgestelde maatregelen zijn eveneens opgenomen in het onderhavige wetsvoorstel.