



**Update**  
November 2024

## ‘Als organisatie omarmen we de eigenheid van iedere mondzorgkliniek’

**Mart Sips is medeoprichter van de Nederlandse Tandartsen Coöperatie (NLTCO), een samenwerkingsverband van mondzorgklinieken in heel Nederland. Wat hem drijft? Een diepgewortelde wens om de dromen van de nieuwe generatie tandartsen te helpen verwezenlijken. En om daarmee kwalitatieve mondzorg veilig te stellen – voor nu en later.**

Samen werken aan duurzame mondzorg. Die vijf woorden – de pay-off van NLTCO – dekken volledig de lading van deze landelijke coöperatie van tandartspraktijken. Mart Sips (48) richtte de organisatie in 2019 op, samen met het Belgische netwerk Dentius. Het doel? Aangesloten tandartsen breed ondersteunen. “Tandartsen-eigenaren zijn wekelijks gemiddeld zo’n 8 tot 14 uur met allerlei organisatorische zaken bezig. Kostbare tijd die ze liever anders besteden”, legt Sips uit. “De professionals van ons *shared service center* fungeren als back office voor de tandklinieken. We ontlasten ze op het gebied van personeelszaken, operations, wet- en regelgeving, inkoop, finance, ICT en meer. Met deze professionele ondersteuning bieden we echt toegevoegde waarde voor de tandartsen. Zij kunnen zich focussen op patiëntzorg of extra vrije tijd opnemen.”

Een tweede belangrijke manier waarop NLTCO tandartsen ondersteunt, is vervat in het bedrijfsmodel. Terwijl andere samenwerkingsverbanden van tandartsen zich doorgaans richten op 100% overname, kent NLTCO een *partnership*-model: de tandartsen zijn en blijven mede-eigenaar. Een uniek model voor Nederland.

Tekst: Belinda Fallaux; beeld: Mart Sips [nltnco.nl](http://nltnco.nl)



Mart Sips

### Wat is jouw drive met NLTCO?

“Ik vind het belangrijk dat mondzorg op een goede manier wordt gecontinueerd. De kleinschalige tandartspraktijken zoals we die vroeger kenden, veranderen bijna allemaal in klinieken met meerdere behandelkamers, grote teams en meerdere disciplines onder één dak. Niets minder dan MKB-bedrijven. Het is een serieuze verantwoordelijkheid om zo’n grote kliniek aan te sturen. Jonge ambitieuze tandartsen die een kliniek over willen nemen, lopen bovendien vaak tegen financiële drempels aan. Met NLTCO willen we een kwalitatieve organisatie neerzetten die talentvolle jonge tandartsen in het zadel helpt als mede-eigenaar van een mooie praktijk. Deze kunnen ze dan verder uitbouwen zoals zij dat voor ogen hebben. En we doen het echt samen: de tandartsen focussen zich op de patiëntzorg, terwijl onze mensen aan de achterkant service en support verlenen. Een optimaal samenspel in de complexiteit van vandaag. We dienen hiermee het belang van de nieuwe generatie tandartsen, maar vooral ook het belang van alle toekomstige patiënten.”

### Waarom de keuze voor partnership?

“Omdat in mijn optiek tandartsen als zorgaanbieder altijd *in the lead* zijn. Zij bepalen welke zorg hun praktijk verleent, niet wij. Bij een 100% overnamemodel ontstaat er in dat opzicht een spanningsveld, de nadruk ligt dan meer op het terugverdienen van de investeringen. Natuurlijk heeft een tandarts als mede-eigenaar óók een financieel belang – de praktijk moet financieel gezond zijn – maar het gaat er vooral om dat elke individuele patiënt de juiste zorg ontvangt. Om klinieken naar het volgende plan te brengen, moet er een lokale partner zijn met bezieling en betrokkenheid. Een bevlogen mede-eigenaar die de zorgvisie van de kliniek scherp houdt.”

### Je bent met NLTCO dus vooral faciliterend.

#### Hoe past dat bij jou?

“Het heeft te maken met mijn enorme empathie richting tandartsen, in mijn ogen een bijzondere beroepsgroep. Iedere tandarts maakt als medisch specialist autonome keuzes over de optimale zorg voor patiënten. Onze organisatie laat de artsen in hun waarde, we respecteren ze als medicus volledig. En we omarmen de eigenheid en identiteit van elke kliniek. Maatwerk is diep verankerd in het DNA van iedere tandartspraktijk; geen praktijk en geen patiënt is gelijk. We bemoeien ons als organisatie niet met het klinische deel, maar stroomlijnen de processen aan de achterkant. Voor de specialisten betekent dat veel rust. We bieden ze zo alle ruimte om zich te ontwikkelen naar het volgende level.”

#### Vanwaar jouw liefde voor dit vakgebied?

“Mijn vader had een tandtechnisch laboratorium. Als kind ben ik min of meer tussen de protheses en het kroon- en brugwerk opgegroeid. Mijn broer is tandarts-implantoloog, mijn zus orthodontist en mijn zwager, ooms en tantes zijn allemaal tandarts. Het tandheelkundige virus pakte me omdat het om mensen draait: om patiënten en professionals.”

#### Waarom ben je zelf eigenlijk geen tandarts geworden?

Lacht. “Omdat ik twee linkerhanden heb. Ik ben wel creatief, maar ik kan nog geen leuke fietsband repareren. Na mijn hbo-opleiding Commerciële Economie ben ik dertien jaar als ondernemer actief geweest in de tandheelkunde. Ik ontwikkelde tandheelkundige apparatuur en bracht die internationaal op de markt – ook vanuit het streven naar een kwalitatief betere tandheelkunde. In 2015 ben ik gestart bij een samenwerkingsverband van

tandartsen. Toen al geloofde ik sterk in het *partnership*-model, maar ik kreeg niemand mee. Uiteindelijk ben ik het zelf gaan opbouwen, samen met Dentius. Die deed al iets vergelijkbaars in België en staat helemaal achter het participatiemodel.”

#### Welke ondernemerslessen heb je als founder van NLTCO in de afgelopen jaren geleerd?

“De tandheelkunde was ooit een redelijk voorspelbare markt. Tot vier jaar geleden. COVID-19 brak uit en voor het eerst in de geschiedenis moesten tandartspraktijken dicht. Dat stond niet in mijn businessplan. En er kwamen meer onverwachte dingen op ons pad. Zoals een inflatie van 14%, terwijl wij in een gereguleerde markt werken. En de Wet DBA, die invloed heeft op de zorg. Op dit moment is er bovendien een kostenonderzoek gaande binnen de tandheelkundige en orthodontische zorg. We verwachten een tariefdaling. Al die ontwikkelingen vragen om volharding, om doorzettingsvermogen. Je moet het vertrouwen hebben dat het goed komt en blijven geloven in wat je doet.”

#### Waar komt dat doorzettingsvermogen bij jou vandaan?

“Ik was al jong ondernemend. Het kopieerapparaat van mijn ouders kon ook verkleinen en ik maakte daarmee mini-spiekbriefjes, die ik op school voor 2,50 verkocht.” Grijnst. “Goeie handel, tot ze er een keer achter kwamen. Ook op Koninginnedag had ik altijd handeltjes. Dat ik later medische apparatuur ontwikkelde terwijl ik helemaal niet technisch was, vroeg doorzettingsvermogen. Maar ik ga nooit voor het makkelijkste pad, ik zoek altijd de *challenge*.” Denkt even na. “Masochistisch is het verkeerde woord, maar een beetje pijn hebben en dan slagen geeft zó ontzettend veel voldoening – dat is onbetaalbaar.

Wat dat betreft begrijp ik sporters enorm goed. Om iets te bereiken moet je iets offeren, in mijn geval bijvoorbeeld vrije tijd. De afgelopen jaren ben ik door heel wat diepe dalen gegaan en weer opgestaan. Mijn vrouw zegt weleens: jij herrijst altijd als een feniks uit de as. Als ondernemer moet je je gewoon niet uit het veld laten slaan.”

#### Van der Wiel is vrijwel vanaf dag één bij NLTCO betrokken geweest. Hoe is het bedrijf met jullie meegroeid?

“Megagoed, ik kan niet anders zeggen. Via onze eerste aangesloten tandartspraktijk ben ik indertijd bij Van der Wiel terecht gekomen en ik heb enorm veel steun aan ze. Hun rol maakte de groei mede mogelijk. Ook nu we zelf op Finance vier collega's hebben zitten, blijft Van der Wiel meegroeien met onze organisatie. Binnen de tandheelkunde zie je vaak dat tandartsen langdurige relaties met hun patiënten hebben. Zelf vind ik loyaliteit in zaken doen ook belangrijk; we bouwen aan jarenlange relaties met onze partners en leveranciers. Bij Van der Wiel ervaar ik dezelfde insteek.”

#### Wat ambieer je nog?

“Ons *shared service center*-team bestaat nu uit zo'n 11, 12 collega's. Op dit moment zijn er landelijk bijna 20 klinieken bij NLTCO aangesloten. Ruim 37% van de locaties heeft de jonge generatie als mede-eigenaar aan boord en daar ben ik trots op. Om continuïteit in onze dienstverlening te realiseren, hebben we als organisatie wel meer omvang nodig. De komende paar jaar willen we daarom groeien naar minimaal 35 locaties. Als dat lukt, heb ik bereikt wat ik voor ogen had toen ik hiermee begon: tandartsen echt helpen om hun dromen te verwezenlijken.”

## Eindejaarstips: ondernemingen

### Bedrijfsopvolgingsregelingen

**De bedrijfsopvolgingsregelingen hebben als doel te voorkomen dat de heffing van belasting bij reële bedrijfsoverdrachten de continuïteit van de onderneming in gevaar brengt.**

De bedrijfsopvolgingsregeling in de Successiewet (BOR) zorgt ervoor dat ondernemingsvermogen geheel of gedeeltelijk belastingvrij kan worden geschonken of vererfd. De doorschuifregeling voor een aanmerkelijk belang in de inkomstenbelasting (DSR ab) zorgt ervoor dat aandelen in een bv zonder belastingheffing kunnen worden overgedragen. Deze regelingen worden per 1 januari 2025 als volgt aangepast.

1. De vrijstelling van 100% van de schenk- en erfbelasting bij een bedrijfsopvolging geldt tot een goingconcernwaarde van de onderneming van € 1,5 miljoen. De gedeeltelijke vrijstelling voor het meerdere ondernemingsvermogen daalt van 83 naar 75%.
2. De 5%-doelmatigheidsmarge in de BOR en de DSR ab, waardoor een deel van het beleggingsvermogen als ondernemingsvermogen wordt beschouwd, vervalt.
3. Bedrijfsmiddelen, die zowel privé als zakelijk worden gebruikt, kwalificeren slechts voor de BOR en de DSR ab voor zover

deze in de onderneming worden gebruikt. Dat geldt voor bedrijfsmiddelen met een waarde in het economisch verkeer van minimaal € 100.000 op het moment van de verkrijging en een niet-zakelijk gebruik van meer dan 10%.

4. De dienstbetrekkingseis in de DSR ab vervalt.



5. Er wordt een minimumleeftijd van 21 jaar ingevoerd voor de verkrijger bij schenking van een ab voor de DSR ab en voor schenking voor de BOR.
6. De toegang tot beide regelingen wordt beperkt tot gewone aandelen met een minimaal belang van 5% van het geplaatste kapitaal.
7. De bezits- en de voortzettingseis in de BOR worden versoepeld. De voortzettingseis wordt beperkt van vijf tot drie jaar.
8. Onbedoeld gebruik van de BOR op (zeer) hoge leeftijd wordt aangepakt.
9. De constructie met een bedrijfsopvolgingscarroussel, de zogenaamde dubbel-BOR, wordt aangepakt. Bij deze constructie wordt ondernemingsvermogen binnen de familie meerdere malen overgedragen.



Twee wijzigingen treden in werking op een nader te bepalen tijdstip:

1. De verwateringsregeling in de BOR en de DSR ab wordt verruimd door het laten vervallen van de eis dat een indirect belang ten minste 0,5% moet bedragen voor bepaalde familiesituaties.
2. De toegang tot de BOR is uitgebreid tot kleine aandelenbelangen als de schenker of erflater samen met familieleden een belang van ten minste 25% in een bedrijf houdt.

## Vennootschapsbelasting

### Fiscale eenheid

Onder voorwaarden kan een groep van vennootschappen voor de vennootschapsbelasting een fiscale eenheid vormen. Voordelen daarvan zijn dat onderlinge transacties onbelast kunnen plaatsvinden en dat slechts één aangifte vennootschapsbelasting hoeft te worden gedaan. Nadelen zijn de hoofdelijke aansprakelijkheid van alle delen van de fiscale eenheid voor vennootschapsbelastingsschulden en het slechts eenmaal kunnen benutten van het lage tarief.

Gezien de verschillen tussen het hoge en het lage tarief kan het aantrekkelijk zijn om een bestaande fiscale eenheid te verbreken. Wilt u per 1 januari 2025 één of meer vennootschappen uit een bestaande fiscale eenheid halen? Zorg er dan voor dat het verzoek tot verbreking uiterlijk op 31 december 2024 is ingediend. Verbreking van de fiscale eenheid per begin van het jaar kan ook wenselijk zijn als het de bedoeling is om een vennootschap in de loop van 2025 te verkopen.

## Eindejaarsstips: omzetbelasting

### Kleineondernemersregeling

De kleineondernemersregeling (KOR) houdt in, dat in Nederland gevestigde ondernemers gebruik kunnen maken van een vrijstelling van omzetbelasting, mits hun belaste jaaromzet niet meer dan € 20.000 bedraagt. Ondernemers moeten vooraf melden dat zij de KOR willen toepassen. Toepassing van de KOR houdt in dat ondernemers geen btw op hun facturen in rekening brengen en geen btw op kosten en investeringen in aftrek brengen.

Vanaf 2025 kan een in Nederland gevestigde ondernemer de KOR door opzegging tussentijds beëindigen. De KOR eindigt dan op de eerste dag van het kalenderkwartaal dat minimaal vier weken na ontvangst van de opzegging aanvangt. Als de ondernemer de KOR opnieuw wil toepassen, kan dat pas in het tweede jaar na het jaar waarin de KOR is beëindigd.

### Voorwaarden KOR binnen de EU

Vanaf 1 januari 2025 kunnen ondernemers ook in andere lidstaten van de EU dan het land van vestiging gebruikmaken van de KOR. Toepassing van de Nederlandse KOR betekent niet automatisch toepassing van de KOR in een andere EU-lidstaat


of andersom. Er moet worden voldaan aan de voorwaarden van de KOR-regeling van de betreffende EU-lidstaat.

De lidstaten mogen de drempel voor de vrijstelling zelf vaststellen, maar maximaal op een omzet van € 85.000. De lidstaten mogen verschillende omzeldrempels hanteren voor verschillende bedrijfssectoren. Voor toepassing van de KOR binnen de EU gelden de volgende voorwaarden:

- de jaaromzet van de ondernemer in de EU bedraagt niet meer dan € 100.000; en
- de omzet in de lidstaat waar de ondernemer niet is gevestigd, is niet hoger dan de drempel die in die lidstaat van toepassing is.

### Overgangsregeling

Nederlandse ondernemers kunnen vanaf 1 oktober 2024 tot en met 3 december 2024 aan de inspecteur melden dat zij de KOR per 1 januari 2025 in Nederland willen toepassen. Ondernemers, die de KOR al toepassen, hoeven geen melding te doen. De melding bevat ten minste de jaaromzet in Nederland tijdens het kalenderjaar 2024 tot het tijdstip waarop de melding wordt gedaan. De inspecteur kan bij voor bezwaar vatbare beschikking beslissen dat de ondernemer niet in aanmerking komt voor toe-



passing van de vrijstelling, als aannemelijk is dat niet zal worden voldaan aan de voorwaarden voor toepassing van de vrijstelling.

### **Doe tijdig suppletieaangifte**

Ondernemers, die hun btw-aangifte over 2024 willen corrigeren of die een balanspost btw willen aangeven, kunnen heffing van belastingrente voorkomen door dit vóór 1 april 2025 te doen. Voor een suppletieaangifte moet u gebruik maken van een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst. Bedragen van minder dan € 1.000 kunnen in de eerstvolgende reguliere aangifte omzetbelasting worden verwerkt.

### **Afdracht over privégebruik**

Bij de aangifte over het laatste tijdvak van 2024 moet u btw afdragen over privégebruik van zaken die tot de onderneming behoren. Voor het privégebruik van de auto kunt u gebruikmaken van een forfaitaire regeling. U draagt bij de aangifte over het laatste tijdvak van het jaar 2,7% van de catalogusprijs van de auto af. In plaats van de forfaitaire regeling kunt u btw afdragen over het werkelijke privégebruik. Dit kan voordeliger zijn.

## **Eindejaars tips: personeel**

---

### **Loonkostenvoordelen**

Het lage-inkomensvoordeel (LIV) vervalt per 1 januari 2025. Het loonkostenvoordeel (LKV) voor oudere werknemers wordt voor dienstbetrekkingen, die zijn begonnen op of na 1 januari 2024, in 2025 verlaagd. Per 1 januari 2026 wordt dit LKV afgeschaft. De vrijgekomen middelen worden gebruikt voor het structureel maken van het LKV doelgroep banenafpraak. Vanaf 2025 worden de criteria verruimd van het LKV voor het herplaatsen van een werknemer met een arbeidshandicap. Daardoor komen werkgevers in meer gevallen in aanmerking voor dit LKV.

### **Aandachtspunten jaarafsluiting**

Controleer voor het afsluiten van het boekjaar onderstaande punten:

- LKV oudere werknemers.
- LKV arbeidsbeperkte werknemers.
- LKV doelgroep banenafpraak en scholingsbelemmerden.
- Leningen verstrekt aan personeel.

Heeft u werknemers in dienst die ouder zijn dan 56 jaar of werknemers die (deels) arbeidsongeschikt of werkloos zijn? Dan heeft u mogelijk recht op een loonkostenvoordeel.

### **Aanpassingen 30%-regeling**

Voor werknemers met een specifieke deskundigheid, die uit het buitenland zijn aangeworven, kan op verzoek de 30%-regeling worden toegepast. Het loon van de werknemer dient in 2024

Voor een auto, die inclusief het jaar van ingebruikname vijf jaar in de onderneming is gebruikt, geldt een forfait van 1,5%. Heeft u bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek gebracht, dan mag u voor de berekening van het privégebruik altijd uitgaan van het lagere forfait.

### **Herziening aftrek voorbelasting**

De btw op bedrijfsmiddelen komt in aftrek naar gelang van de mate waarin u de bedrijfsmiddelen voor btw-belaste prestaties gebruikt.

Heeft u de btw op bedrijfsmiddelen in het verleden geheel of gedeeltelijk in aftrek gebracht, dan moet de aftrek worden herzien als de mate van gebruik voor belaste prestaties is veranderd. Voor onroerende zaken is de herzieningstermijn negen jaar, volgend op het jaar waarin u de zaak bent gaan gebruiken. Voor roerende zaken, waarop wordt afgeschreven, bedraagt de herzieningstermijn vier jaar volgend op het jaar van ingebruikname.

De herziening verwerkt u in de laatste aangifte van het jaar.

ten minste € 46.107 te bedragen. Voor een werknemer met een mastergraad, die nog geen 30 jaar is, geldt een lager bedrag van € 35.048 per jaar. Met ingang van 2024 is de 30%-regeling voor nieuwe gevallen beperkt tot het norminkomen van de Wet normering topinkomens. Dat norminkomen bedraagt € 233.000 in 2024.

De in het Belastingplan 2024 opgenomen versoering van de regeling door de vrijgestelde vergoeding na 20 maanden te beperken tot 20% van de totale arbeidsbeloning en vervolgens na weer 20 maanden tot 10%, wordt in een nota van wijziging op het Belastingplan 2025 gedeeltelijk teruggedraaid. In de jaren 2025 en 2026 geldt voor alle ingekomen werknemers een percentage van 30. De salarishoogte wordt verhoogd naar € 50.436 resp. € 38.338 (prijzen 2024). Met ingang van 2027 geldt een vrijstelling voor de vergoeding van 27%.



Voor ingekomen werknemers, die vóór 2024 de 30%-regeling hebben toegepast, geldt overgangsrecht. Voor hen blijven tot het einde van de looptijd een percentage van 30 gelden en de oude salarissenormen.

## Handhavingsmoratorium arbeidsrelaties

In 2016 is de Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA) ingevoerd. Met deze wet zijn de verklaringen arbeidsrelatie (VAR) afgeschaft. De wet DBA heeft geleid tot onrust en discussie, met de instelling van een handhavingsmoratorium als gevolg. De Belastingdienst kon als gevolg daarvan bij opdrachtgevers alleen bij kwaadwillendheid corrigeren op de kwalificatie van de arbeidsrelatie voor de loonheffingen. Het moratorium is een aantal keren aangepast. Zo kan de Belastingdienst vanaf 1 januari 2020 ook corrigeren wanneer opdrachtgevers aanwijzingen van de Belastingdienst niet binnen een redelijke termijn opvolgen.

Per 1 januari 2025 eindigt het handhavingsmoratorium. Met ingang van die datum gelden bij de handhaving op de kwalificatie van de arbeidsrelatie voor de loonheffingen de normale regels voor het opleggen van naheffingsaanslagen, correctieverplichtingen en boetes. Correcties met terugwerkende kracht gaan niet verder dan tot de datum van de opheffing van het moratorium, tenzij sprake is van kwaadwillendheid of als een eerder gegeven aanwijzing niet is opgevolgd.

De Belastingdienst zal bij partijen, die schijnzelfstandigheid binnen hun organisatie aanpakken, over 2025 geen vergrijpboetes opleggen bij de correcties inzake de kwalificatie van de arbeidsrelatie. Er kunnen wel verzuimboetes worden opgelegd.

## Eindejaarstips: dga en bv

### Dividend

Het tarief voor dividenduitkeringen aan dga's bedraagt in 2024 24,5% over de eerste € 67.000 en 33% (2025: 31%) over het meerdere.

Een dividenduitkering, die voor de jaarwisseling wordt gedaan, leidt mogelijk tot een hoger vermogen in box 3 en dus meer belasting in box 3 in 2025. Een dividenduitkering, die in 2025 wordt gedaan, heeft mogelijk invloed op de algemene heffingskorting. Met ingang van 2025 bouwt deze heffingskorting niet alleen af met het toenemen van het inkomen in box 1, maar wordt ook rekening gehouden met het inkomen in box 2 en 3.

### Schuld aan de eigen bv

Houders van een aanmerkelijk belang in een bv (5% of meer van de aandelen) moeten inkomstenbelasting in box 2 betalen over schulden aan de eigen bv voor zover deze meer bedragen dan € 500.000. Per 31 december 2023 gold een bedrag van € 700.000. Eigenwoningsschulden zijn hiervan uitgezonderd, voor zover aan de bv een recht van hypotheek is verstrekt.



De Belastingdienst is gestopt met het beoordelen van modelovereenkomsten. Goedgekeurde modelovereenkomsten worden geëerbiedigd tot de einddatum van de goedkeuring. De laatste einddatum is in 2029. De goedkeuring biedt alleen zekerheid voor zover wordt gewerkt zoals is vastgelegd in de overeenkomst.

Onderdeel van de inzet om de positie van mensen op de arbeidsmarkt te verbeteren is het wetsvoorstel Verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden (VBAR). Dit wetsvoorstel vat bestaande rechtspraak over arbeidsrelaties samen in een overzichtelijk toetsingskader en introduceert een rechtsvermoeden van werknemerschap op basis van een uur-tarief. De vorige minister van SZW heeft het wetsvoorstel VBAR voor advies naar de Raad van State gestuurd. Het huidige kabinet zet de behandeling van het wetsvoorstel VBAR door. Het streven is de wet in het eerste kwartaal van 2025 te publiceren in het Staatsblad en per 1 januari 2026 in werking te laten treden.

Afhankelijk van de situatie kan het aanbeveling verdienen de schuld terug te brengen tot onder het maximum of de heffing in box 2 te accepteren.

### Salaris dga

De dga en zijn partner zijn wettelijk verplicht om voor hun werk voor de bv ten minste een gebruikelijk loon te ontvangen. Het gebruikelijk loon is in 2024 het hoogste van de volgende bedragen:

1. het salaris uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
  2. het hoogste salaris van de overige werknemers van de bv;
  3. € 56.000. N.B. Het bedrag voor 2025 is nog niet bekend.
- De bv mag aannemelijk maken dat het salaris van de dga lager moet zijn dan het op basis van het voorgaande vastgestelde bedrag.

**Let op!** De verplichting om ten minste een gebruikelijk loon te betalen geldt voor iedere bv waarin u of uw partner een aanmerkelijk belang heeft en waarvoor u werkzaamheden verricht.

## Eindejaarstips: privé

---

### Bezwaar maken tegen “villatax”

Wie een eigen woning heeft, dient inkomstenbelasting te betalen over het eigenwoningforfait. Dit forfait bedraagt 0,35% van de WOZ-waarde tot een bedrag van € 1.310.000 (2024). Is de WOZ-waarde van de woning hoger, dan bedraagt het eigenwoningforfait € 4.585 plus 2,35% van de waarde van de woning boven € 1.310.000. De verhoging van het forfait (2,35% i.p.v. 0,35%) leidt tot hogere belasting, die wordt aangeduid met de term villatax. Deze belasting is mogelijk een ongeoorloofde inbreuk op het eigendomsrecht. Door de snelle stijging van de huizenprijzen worden steeds meer huizenbezitters met de villatax geconfronteerd. Het kan zinvol zijn bezwaar te maken tegen aanslagen inkomstenbelasting waarin de villatax is opgenomen, al is het maar ter behoud van rechten.

### Belastingheffing in box 3

#### Verzoek ambtshalve vermindering aanslagen IB 2019 en 2020

Het ministerie van Financiën heeft een standpunt gepubliceerd over aanvullend rechtsherstel in box 3. Dit standpunt is ingenomen naar aanleiding van de arresten van de Hoge Raad van 6 juni 2024. De Hoge Raad heeft in deze arresten aangegeven dat voor het bepalen van het werkelijke rendement het gehele vermogen in box 3 zonder aftrek van het heffingvrije vermogen moet worden meegenomen. Het rendement omvat zowel directe als indirecte voordelen. Indirecte voordelen zijn waardeveranderingen van de vermogensbestanddelen, ongeacht of deze gerealiseerd zijn. Het kabinet volgt deze definitie van het werkelijke rendement.

Alle belastingplichtigen, aan wie na het Kerstarrest van 24 december 2021 een aanslag is of wordt opgelegd, kunnen het formulier opgaaf werkelijk rendement van de Belastingdienst invullen als hun werkelijke rendement lager was dan het forfaitaire rendement. Dit is mogelijk vanaf medio 2025. Voor zover de bezwaartermijn is verstreken wordt het indienen van het formulier gezien als een verzoek om ambtshalve vermindering van de aanslag. Voor aanslagen over het jaar 2019 verstrijkt de

vijfjaarstermijn voor een verzoek om ambtshalve vermindering op 31 december van dit jaar. Voor het jaar 2020 verstrijkt de termijn ultimo 2025. Neem contact met ons op als u vermoedt dat uw werkelijke rendement in één of meer van de jaren 2019 tot en met 2023 lager was dan het forfaitaire rendement.

### Vermogen overhevelen naar de (klein)kinderen?

Wanneer iemand geen testament heeft laten opstellen, geldt bij overlijden het wettelijk erfrecht. Dat komt erop neer dat de echtgenoot en de kinderen voor gelijke delen erven, waarbij het vruchtgebruik van de kindsdelen naar de echtgenoot gaat. De kinderen krijgen een vordering op de echtgenoot. Voor de echtgenoot geldt een hoge vrijstelling van € 795.156. Deze vrijstelling wordt verminderd met de waarde van de aan de echtgenoot toekomende vrijgestelde pensioenaanspraken. De vrijstelling voor de kinderen is beperkt tot € 25.187.

De wettelijke regeling kan goed uitpakken, maar een testament kan helpen om bij overlijden belasting te besparen. Soms wordt gekozen voor het verschuiven van erfbelasting in plaats van besparen van erfbelasting. Een reden hiervoor kan zijn dat het geld vastzit, bijvoorbeeld in een huis of in beleggingen. Het kan fiscaal gunstig zijn om ook de kleinkinderen te laten erven, bijvoorbeeld door voor hen legaten op te nemen in het testament. Een kleinkind kan van zijn grootouders een bedrag van € 25.187 belastingvrij erven.

Laat regelmatig controleren of uw testament nog actueel is en past bij uw huidige situatie. Heeft u geen testament, overweeg dan om er een op te laten stellen.

### Gebruik de schenkingsvrijstellingen

Door tijdens uw leven (een deel van) uw vermogen vrijgesteld te schenken aan uw kinderen kan de heffing van erfbelasting in de toekomst worden beperkt. Naast een jaarlijkse vrijstelling voor een schenking van ouders aan een kind van € 6.633 bestaat er voor kinderen tussen 18 en 40 jaar een verhoogde vrijstelling van € 31.813. Schenkingen aan kleinkinderen zijn vrijgesteld tot € 2.658. Bedragen gelden voor 2024.

## Overzicht

---

Maak een overzicht van alle zaken en aandachtspunten voor 2024 en 2025. Denk aan het tijdig indienen van aanvragen, het vastleggen van gemaakte afspraken en dergelijke. Pak er uw overzichten van voorgaande jaren bij om te voorkomen dat u iets vergeet. Zorg ervoor dat u in ieder geval de actiepunten voor 2024 tijdig afhandelt.

*Hoewel bij de samenstelling van deze nieuwsbrief de uiterste zorg is nagestreefd, wordt geen aansprakelijkheid aanvaard voor onvolledigheden of onjuistheden. Vanwege het brede en algemene kader van deze nieuwsbrief, is deze niet bedoeld als enige vorm van professioneel advies en derhalve niet zondermeer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.*



Michel de Jong



Aafje van der Wiel - de Jong



Tjerk de Boer



Vivian Holtrop - Brattinga



Nikki de Vries



Robin Buitenkamp



Tineke Sinnema



Gert van der Wiel



Akkie Huitema



Yvette van der Linden



Bert Huitema



Anne Marijke Wijbrandi-Huisman



Jan Simon Bos

*Als zakelijke vriend,  
samen onderweg naar  
het gouden resultaat!*

