

## INHOUD

### PAG. 2

- NIEUWE TARIEVEN EN ANDER FISCAAL NIEUWS

### PAG. 3

- VERSOBERING 30%-REGELING

### PAG. 4

- ZERO-EMISSIEZONES KOMEN ERAAN

### PAG. 5

- EERST LANGS HET SUBSIDIELOKET

### PAG. 6

- AUTOBELASTINGEN 2024

### PAG. 7

- ZZZP-WETSONTWERP ZORGT VOOR ONRUST

### PAG. 8

- BEWARE OF RANSOMWARE!

FACTS is een uitgave van:

Nederlandse Orde van  
Administratie- en Belastingdeskundigen

**Hoofdredactie NOAB**

**Redactie** Loft 238 Tekst & Media

**Opmaak** Appeltje Eva

**Druk** Dekkers van Gerwen

's-Hertogenbosch © NOAB 2023

De samenstellers en de uitgever aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die het directe of indirecte gevolg is van handelingen en/of beslissingen die gebaseerd zijn op deze nieuwsbrief.

Postbus 2478

5202 CL 's-Hertogenbosch

Telefoon (073) 614 14 19

info@noab.nl

www.noab.nl



## BELASTINGPLAN 2024: VOORSORTEREN OP DE TOEKOMST

*In deze eindejaarsuitgave van FACTS vind je traditiegetrouw weer een overzicht van de belangrijkste fiscale maatregelen uit het Belastingplan 2024. Bekijk de nieuwe tarieven en lees meer over toekomstige zakelijke mobiliteit, een zzp-wetsontwerp dat onrust veroorzaakt en de risico's van cybercrime.*

### VENNOOTSCHAPSBELASTING

Het opstarttarief (de eerste schijf) in de vennootschapsbelasting blijft in 2024 ongewijzigd 19% (2023: 19%). Dit percentage geldt voor een belastbaar bedrag tot € 200.000 (2023: € 200.000). Ook het toptarief (de tweede schijf) voor belastbare bedragen vanaf € 200.000 is ongewijzigd: 25,8% (2023 en 2024).

### DIVIDENDBELASTING

Het tarief van de dividendbelasting is in 2024 24,5% tot € 67.000 en daarboven 33%.

### ZELFSTANDIGENAFTREK

Om het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen wordt de zelfstandigenaftrek over een aantal jaren afgebouwd. De afbouw t/m 2027 is als volgt: 2023: € 5.030; 2024: € 3.750; 2025: € 2.470; 2026: € 1.270 en in 2027: € 900.

### MKB-WINSTVRIJSTELLING

Het percentage van de MKB-winstvrijstelling wordt verlaagd van 14% (2023) naar 13,31% in 2024. De vrijstelling daalt dus iets, terwijl de verder verlaagde

zelfstandigenaftrek de winst waarover je belasting betaalt bovendien weer wat opschroeft.

### EIA IN 2024 LAGER

Het percentage van de energie-investeringsaftrek (EIA) daalt in 2024 van 45,5% naar 40%. Het investeringsbedrag moet minimaal € 2.500 zijn en het bedrijfsmiddel mag niet eerder gebruikt zijn.

### WILLEKEURIGE AFSCHRIJVING IN 2023

Als je investeert in een bedrijfsmiddel kun je alleen nog in 2023 eenmalig tot 50% van het investeringsbedrag willekeurig afschrijven. Dit kan je flink wat belasting besparen. De regeling geldt alleen voor in 2023 aangeschafte bedrijfsmiddelen.

### ATTENTIE!

Mogelijk is nog actie geboden vóór eind 2023 of is het juist verstandiger dit uit te stellen tot volgend jaar. Overleg nog tijdig met je NOAB-adviseur.

### HOGERE PENSIOENINLEG

Onder de nieuwe Wet toekomst pensioenen (WTP) kun je sinds 1 juli 2023 veel meer aanvullend pensioen opbouwen. De nieuwe wet geldt met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2023, zodat je de jaarruimte die werd verhoogd van 13,3% naar 30% alsnog kunt aanvullen. Bovendien kun je tot tien jaar terug (dit was zeven jaar) gebruikmaken van de niet-benutte jaarrente voor de aftrek van lijfrentepremies. >>>

# NIEUWE TARIEVEN EN ANDER FISCAAL NIEUWS

## » TARIEVEN BOX 1 (INKOMEN UIT WERK EN WONING)

Het lage tarief van de inkomstenbelasting (IB)/premie volksverzekeringen (VV) is in 2024 met 36,97% een fractie hoger dan 36,93% in 2023. Dit tarief geldt voor inkomens tot € 75.549. Boven deze grens blijft het toptarief ongewijzigd op 49,50%. Het tarief van schijf 1 en schijf 2 is hetzelfde, maar anders opgebouwd: de 36,97% van de eerste schijf bestaat uit 9,32% IB plus 27,65% premie VV, in de tweede schijf bestaat deze 36,97% volledig uit IB.

### SCHIJVEN EN TARIEVEN BOX 1

<i>IB (tot AOW-leeftijd)</i>		
	2023	2024
<b>Tarief eerste schijf</b>	<b>36,93%</b>	<b>36,97%</b>
waarvan IB	9,28%	9,32%
waarvan VV	27,65%	27,65%
lengte eerste schijf	€ 37.149	€ 38.139
<b>Tarief tweede schijf</b>	<b>36,93%</b>	<b>36,97%</b>
waarvan IB	36,93%	36,97%
lengte tweede schijf	€ 35.882	€ 37.485
<b>Tarief derde schijf</b>	<b>49,50%</b>	<b>49,50%</b>
waarvan IB	49,50%	49,50%
lengte derde schijf	restant	restant

<i>IB (vanaf AOW-leeftijd, geboren na 1945)</i>		
	2023	2024
<b>Tarief eerste schijf</b>	<b>19,03%</b>	<b>19,07%</b>
waarvan IB	9,28%	9,32%
waarvan VV	9,75%	9,75%
lengte eerste schijf	€ 37.149	€ 38.139
<b>Tarief tweede schijf</b>	<b>36,93%</b>	<b>36,97%</b>
waarvan IB	36,93%	36,97%
lengte tweede schijf	€ 35.882	€ 37.485
<b>Tarief derde schijf</b>	<b>49,50%</b>	<b>49,50%</b>
waarvan IB	49,50%	49,50%
lengte derde schijf	restant	restant

### WERKGEVERSHEFFING ZVW

De werkgeversheffing Zorgverzekeringswet (Zvw) daalt in 2024 licht naar 6,57% (2023: 6,68%). Het maximumbijdrageloon voor de Zvw in 2024 stijgt naar € 71.624 (2023: € 66.952).

### NIEUW: TWEE SCHIJVEN IN BOX 2

Inkomen uit een aanmerkelijk belang ontstaat als je ten minste 5% van het aandelenkapitaal van een vennootschap bezit. Vanaf 2024 gaan er in box 2 twee tarieven gelden:

- basistarief: 24,5% bij een inkomen uit aanmerkelijk belang voor de eerste € 67.000;
- toptarief: 33% over het meerdere (het kabinet stelde 31% voor, maar de Tweede Kamer trok dit op naar 33%).

Deze tariefswijziging heeft grote impact op de fiscale behandeling van het inkomen van dga's. In vergelijking met 2023 betaal je als dga tot een box 2-inkomen van € 67.000 nu 2,4 procentpunt minder (2023: 26,9%), maar vanaf € 67.000 stijgt de heffing met maar liefst 6,1% naar 31%.

#### TIP!

Raadpleeg je NOAB-adviseur als je het toptarief ziet opdoemen. Het kan fiscaal voordelig zijn om inkomen in box 2, zoals een dividenduitkering of aandelenverkoop, naar voren te halen. Afrekenen tegen 26,9% is immers interessanter dan tegen 33% in 2024.

### OP WEG NAAR VERNIEUWDE BOX 3

Het kabinet wil vermogen (inkomen uit sparen en beleggen) rechtvaardiger belasten. Vanaf 2027 komt er een nieuw stelsel voor box 3, waarbij je belasting betaalt over het werkelijk behaalde rendement op vermogen. Tot het zo ver is, rekent de Belastingdienst nog met forfaitaire rendementspercentages die dichtbij de werkelijke percentages voor sparen, beleggen en lenen liggen.

#### Forfaitair rendementspercentage

Vermogen wordt in drie categorieën onderverdeeld: bank- en spaartegoeden en contant geld, beleggingen/andere bezittingen en schulden. Per vermogenscategorie geldt een afzonderlijk forfaitair rendementspercentage:

Soort vermogen	2023
Bank- en spaartegoeden* en contant geld	0,36%
Beleggingen/andere bezittingen	6,17%
Schulden	2,57%

\* Vanaf 2023 wil het kabinet twee extra vormen van vermogen behandelen als banktegoeden: het aandeel in het vermogen van de Vereniging van Eigenaren (VvE) en vermogen dat op een derden-geldenrekening van een notaris of deurwaarder staat. Als dit voorstel wordt aangenomen, betaal je als appartementseigenaar dus minder belasting over je aandeel in het vermogen van de VvE.

Het heffingsvrij vermogen wordt niet geïndexeerd en blijft ongewijzigd € 57.000 in 2024 (2023: € 57.000). Voor fiscale partners is dat € 114.000. De tweede schijf begint bij € 114.000 vermogen, de derde schijf bij € 1.013.000 vermogen. Het tarief stijgt van 32% naar 36% per 1 januari 2024. »»

# BELASTINGPLAN 2024 - VERVOLG



**LET OP!**

Alle cijfers onder voorbehoud. De Tweede Kamer stemde eind oktober in met de plannen, de Eerste Kamer is half december aan zet.

**ONBELASTE REISKOSTENVERGOEDING OMHOOG**

Als het aan het kabinet ligt gaat de onbelaste reiskostenvergoeding per 1 januari 2024 niet naar de eerder voorgestelde € 0,22 maar naar € 0,23 per zakelijke kilometer. De vergoeding geldt ook als je een privé-auto gebruikt voor de zaak.

**FORSE ZAKELIJKE HUURVERHOEGINGEN**

De huur van bedrijfspanden is vaak gekoppeld aan de prijsontwikkeling die het CBS maandelijks uitdrukt in de consumentenprijsindex, kortweg CPI, met als gevolg dat de hoge inflatie tot forse huurverhogingen kan leiden. Onlangs keurde een rechter een huurverhoging voor een bedrijfspand in 2023 van 14,5% goed, terwijl een andere rechter eenzelfde verhoging in een andere zaak onredelijk achtte. Op grond van onvoorziene omstandigheden, die partijen bij het sluiten van de huurovereenkomst niet hadden voorzien, kan de rechter een overeenkomst aanpassen.

**TIP!**

Vraag je NOAB-adviseur of juridisch adviseur om advies als dit speelt. Spreek altijd een maximale huurverhoging af in de huurovereenkomst.

**NIEUW: WET MINIMUMLOON**

Per 1 januari 2024 geldt de Wet minimumloon waarbij één uniform minimumuurloon wordt geïntroduceerd waar alle werknemers in Nederland recht op hebben. Het maandloon van een minimumuurloonwerkende wordt voortaan bepaald door het feitelijke aantal uren dat is gewerkt. Het wettelijk minimumloon gaat omhoog met 3,75%.

<i>Minimumloon per uur naar leeftijd (brutobedragen per 1 januari 2024)</i>	
<b>Leeftijd</b>	<b>Per uur</b>
21 jaar en ouder	€ 13,27
20 jaar	€ 10,62
19 jaar	€ 7,96
18 jaar	€ 6,64
17 jaar	€ 5,24
16 jaar	€ 4,58
15 jaar	€ 3,98

**AOW-LEEFTIJD PER 2024 OMHOOG**

De leeftijd waarop iemand voor het eerst een AOW-uitkering ontvangt, stijgt per 1 januari 2024 van 66 jaar en 10 maanden naar 67 jaar. Dit blijft zo tot en met 2027. Een eventuele verhoging wordt per vijf jaar voorgesteld, dus dit jaar over 2029 en daarna. In 2028 is de AOW-leeftijd 67 jaar en 3 maanden.

**VERSOBERING 30%-REGELING PER 2024**

Na een amendement van de Tweede Kamer wordt de 30%-regeling voor buitenlandse werknemers per 2024 stapsgewijs versoberd. Per 1 januari 2024 is de regeling voor de eerste 20 maanden nog gesteld op maximaal 30% van het loon. Voor de daaropvolgende 20 maanden wordt dat maximaal 20% en voor de 20 maanden daarna maximaal 10% van het loon. Na 60 maanden (5 jaar) is de maximale looptijd van de 30%-regeling verstreken. Nieuw is ook dat de regeling nog uitsluitend van toepassing is tot de maximale bezoldiging zoals bepaald in de Wet normering topinkomens, ook wel de balkenendenorm genoemd.

**LET OP!**

De opbrengst wordt gebruikt om de rente te verlagen op studieleningen voor studenten van de 'pechgeneratie', zij die studeerden zonder basisbeurs.

**NIEUWE PENSIOENWET**

Op 1 juli 2023 is de Wet toekomst pensioenen (WTP) na parlementaire goedkeuring dan toch echt in werking getreden. Dit betekent dat werkgevers, werknemers en pensioenuitvoerders nieuwe afspraken moeten maken. Als je bedrijf niet is aangesloten bij een cao, moet je zelf in actie komen. De beoogde datum waarop alle uitvoerders aan de nieuwe regels moeten voldoen, is 1 januari 2028.

**Transitieplan**

Als werkgever met een pensioenregeling bij een pensioenfonds moet je uiterlijk op 1 januari 2025 een transitieplan gereed hebben. Als je een pensioenregeling bij een verzekeraar of ppi (premiëpensioeninstelling) hebt ondergebracht, is dat 1 oktober 2026. Het plan bevat een omschrijving van de nieuwe pensioenregeling, de benodigde compensatieregeling en de eventuele waardering van oude pensioenrechten. □



# Zero-emissiezones komen eraan

Een groot aantal gemeenten wil vanaf 1 januari 2025 zero-emissiezones invoeren voor vracht- en bestelauto's voor delen van de stad. Het kan betekenen dat je als ondernemer met je huidige busje of vrachtauto de stad niet meer in mag.

Inmiddels hebben al 29 gemeenten de ambitie of een besluit tot invoering van een zero-emissiezone. Tot 1 januari 2030 zijn er nog een aantal uitzonderingen en overgangsregelingen voor bestaande vracht- en bestelauto's, waardoor je nog een aantal jaren kunt wachten met de investering. De milieuzones gaan ook gelden voor dieselpersonenauto's: alleen dieselauto's met emissieklasse 5 en hoger mogen nog de stad in.

**TIP!**

Benieuwd of je (bestel)auto of vrachtauto (binnenkort) de milieuzone nog in mag? Je kunt het snel en eenvoudig checken aan de hand van je nummerbord. [milieuzones.nl/check-uw-auto-op-toegang](https://milieuzones.nl/check-uw-auto-op-toegang)

**REGELS ZE-ZONES**

Alle bestelauto's die vanaf 1-1-2025 op kenteken worden gezet moeten zero-emissie aangedreven zijn om de ZE-zone binnen te mogen. Alle nieuwe vrachtauto's die vanaf 1-1-2025 op kenteken worden gezet moeten zero-emissie aangedreven zijn om de ZE-zone binnen te mogen. Kermis- en circusvrachtauto's, vrachtauto's voor exceptioneel transport, verhuisauto's en vrachtauto's met een laadkraan met een hefvermogen van 35 tonmeter of meer hebben uitstel tot 1 januari 2030.

**OVERGANGSREGELING BESTELAUTO'S**

- Bestelauto's met een emissieklasse 4 of lager hebben geen toegang tot de ZE-zones.
- Bestelauto's met een emissieklasse 5 hebben tot 1-1-2027 toegang tot de ZE-zone.
- Bestelauto's met een emissieklasse 6 hebben tot 1-1-2028 toegang tot de ZE-zone.
- De ZE-zone zijn vrijgesteld voor voertuigen ouder dan 40 jaar (oldtimers) en rolstoeltoegankelijke voertuigen.

**OVERGANGSREGELING VRACHTAUTO'S**

- Vrijgesteld voor de ZE-zone zijn:
  - Voertuigen ouder dan 40 jaar (oldtimers).
  - Vrachtauto's met een carrosseriecode 15, 16, 19, 23, 26, 27, 31 of een aanduiding speciale doeleinden SB of SF hebben toegang tot ze 13 jaar worden (gerekend vanaf Datum Eerste Toelating) en tot maximaal 1-1-2030.
  - Euro 6 bakwagens die op 1-1-2025 max. 5 jaar oud (vanaf DET) zijn, hebben tot en met 31-12-2029 toegang tot de ZE-zones.
  - Euro 6 opleggertrekkers die op 1-1-2025 maximaal 8 jaar oud (vanaf DET) zijn, hebben tot en met 31-12-2029 toegang tot de ZE-zones.

**Deze gemeenten hebben vanaf 2025 of later een zero-emissie milieuzone**

- |                          |                           |
|--------------------------|---------------------------|
| Almere (in onderzoek)    | Groningen 1-4-2025        |
| Alphen a/d Rijn 1-7-2026 | Haarlem 1-1-2025          |
| Amersfoort 1-1-2025      | Hilversum 1-1-2027        |
| Amsterdam 1-1-2025       | 's Hertogenbosch 1-3-2025 |
| Apeldoorn 1-1-2025       | Hoorn (onderzoeksfase)    |
| Arnhem 1-6-2026          | Leiden 1-1-2025           |
| Assen 1-1-2025           | Maastricht 1-1-2025       |
| Delft 1-1-2025           | Nijmegen 1-1-2025         |
| Den Haag 1-1-2025        | Rotterdam 1-1-2025        |
| Deventer 1-1-2025        | Schiphol 1-1-2026         |
| Dordrecht 1-1-2026       | Tilburg 1-1-2025          |
| Ede 1-1-2026             | Utrecht 1-1-2025          |
| Eindhoven 1-1-2025       | Zaanstad 1-1-2026         |
| Enschede 1-7-2025        | Zwolle 1-1-2025           |
| Gouda 1-1-2025           |                           |



# TIJD VOOR EEN NIEUWE BESTELBUS, VRACHTAUTO OF BOUWMATERIEEL? EERST LANGS HET SUBSIDIELOKET



*Een nieuwe bestelbus of vrachtauto is een forse investering. Ook voor lease kunt je in aanmerking komen voor subsidie, via de leasemaatschappij. Daarnaast zijn er speciale leningen voor de aankoop van duurzame werktuigen en/of de laadinfrastructuur.*

## **Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's**

Als je een nieuwe, volledig emissieloze bedrijfsauto voor het vervoer van goederen koopt of financial-lease, kun je een aanvraag doen voor de Subsidieregeling Emissieloze Bedrijfsauto's (SEBA). Bij operationele lease kan de leasemaatschappij de SEBA-subsidie aanvragen. De SEBA-regeling geldt alleen voor bedrijfsauto's (voertuigcategorie N1 of N2 tot een maximum gewicht van 4.250 kg) die zijn ontworpen en gebouwd voor het vervoer van goederen. Per bedrijfsauto krijg je maximaal € 5.000 subsidie. Informatie over SEBA vind je op RVO.nl.

## **Regeling Aanschafsubsidie Zero-Emissie Trucks**

De Aanschafsubsidieregeling zero-emissie trucks (AanZET) is voor ondernemers en non-profitorganisaties die een nieuwe, volledig emissieloze (uitstootvrije) vrachtauto willen kopen of financial-leasen. Bij operationele lease vraagt de leasemaatschappij de AanZET-subsidie aan. Kijk voor informatie over AanZET op RVO.nl.

## **Subsidieregeling Schoon en Emissieloos Bouwmaterieel**

Ook de bouw moet verduurzamen en afscheid nemen van zaken als het dieselaggregaat. Bouwbedrijven en verhuurders van bouwmaterieel komen mogelijk in aanmerking voor de Subsidieregeling Schoon en Emissieloos Bouwmaterieel (SSEB). Deze is beschikbaar als je een emissieloze (uitstootvrije) bouwmachine gaat kopen of een bestaande bouwmachine wil ombouwen. Maar ook als je een idee hebt voor een ontwikkelings- of praktijkervaringsproject rondom emissieloze bouwmachines en bijbehorende laadoplossingen. Informatie over SSEB is te vinden op RVO.nl.

## **LENEN: DUURZAME INVESTERINGEN**

Voor de financiering van een elektrisch bestelbusje, vrachtauto, duurzaam aggregaat, maar ook voor andere investeringen om je bedrijf te verduurzamen, kun je terecht bij groenbanken en groenfondsen. Deze financieren duurzame projecten tegen lagere rente. Informeer hiernaar bij je bank. De groenbanken is een speciaal loket binnen de bekende banken.

## **FINANCIERING LAADINFRASTRUCTUUR**

Bij elektrisch vervoer of ander zero-emissie transport hoort een laadvoorziening. Dat is een forse investering. Bij het BNG Duurzaamheidsfonds kun je financiering aanvragen van € 50.000 tot een bedrag van € 2.500.000 voor de uitrol en lease van waterstoflaadpunten, tot de infrastructuur van laadpalen en laadpleinen. Je kunt ook financiering aanvragen voor gezamenlijke projecten, bijvoorbeeld vanuit een coöperatie.

### **TIP!**

Bij de aanschaf van een elektrisch of waterstof aangedreven vracht- en/of bestelauto heb je waarschijnlijk belastingvoordeel met de MIA/Vamil-regeling. Je NOAB-kantoor kan je hierin adviseren en het (fiscale) voordeel becijferen.

**36%** De filedruk is dit jaar met vier procent gestegen.

In Noord-Brabant is het helemaal bar-en-boos, met een toename van de filezwaarte met 36 procent. Het ergste fileleed dit jaar was op witte donderdag, met op het drukste moment 1495 km file.

**150** Nederland telt 650 vaste flitspalen. Hier komen de komende twee jaar zo'n 150 extra flitspalen bij in de jacht op snelheidsovertreders en appende automobilisten.

**10%** Verkeersboetes gaan in 2024 met 10 procent omhoog. □

# AUTOBELASTINGEN 2024

Voor nieuwe, volledig elektrisch aangedreven auto's of waterstof-auto's geldt ook in 2024 een bijtelling van 16%, berekend over de eerste € 30.000 fiscale waarde. Dit wordt ook wel het prijsplafond of de CAP genoemd. Over het deel boven € 30.000 is 22% verschuldigd. Het bijtellingspercentage geldt voor 60 maanden, vanaf het moment waarop het kenteken voor het eerst op naam wordt gesteld. Voor auto's op fossiele brandstof blijft de bijtelling 22% over de hele fiscale waarde.

## KORTING OP BIJTELLING ELEKTRISCHE AUTO

De 6%-punt korting op de bijtelling wegens privé-gebruik van een elektrische auto blijft in 2024 dus in stand, maar wordt daarna in stappen afgebouwd. In 2025 wordt dit 5% en bedraagt de bijtelling dus 17%. Deze maatregel vloeit voort uit de Wet fiscale maatregelen Klimaatpakket.

### TIP!

De fiscale waarde (lees: de catalogusprijs) van je auto kun je opvragen via de RDW-Kentekencheck op rdw.nl. Na invoering van het kenteken zie je alle fiscale gegevens van de auto.

## KORTING BRANDSTOFACCIJNS BLIJFT

In 2023 verlaagde het kabinet de accijns op brandstof met 21% om de inflatie in te dammen. Hoewel het kabinet anders van plan was, besloot de Tweede Kamer de korting in 2024 te handhaven. De accijnskorting per liter is 17,3 cent voor benzine, 11,1 cent voor diesel en 4,1 cent voor LPG. Bij het afsluiten van deze kopij (medio november) is de adviesprijs voor een liter euro 95 € 2,152, diesel € 1,980 en LPG € 1,055.

## BPM 2024

Bij aankoop van een personenauto, motor of bestelauto op fossiele brandstof betaal je BPM, de belasting op personenauto's en motorvoertuigen. De BPM kent een vast deel en een variabel deel. Het vaste deel (het deel dat je altijd betaalt, ongeacht de CO2-uitstoot) wordt in 2024 verhoogd met ca. € 200. Het variabele deel hangt af van de CO2-uitstoot van de auto en wordt berekend in schijven. Het kabinet wil de opbrengst van de BPM 2024 gebruiken voor een subsidie-regeling voor tweedehands auto's.

### Tarieven

Het BPM-tarief van een personenauto op fossiele brandstof is afhankelijk van de CO2-uitstoot van de auto. Voor een PHEV, ofwel plug-in hybride voertuig, is de BPM lager. Voor een bestelauto, kampeerauto of motor is het BPM-tarief een percentage van de netto-catalogusprijs. Emissieloze auto's (nul CO2-uitstoot) zijn nu nog vrijgesteld van BPM. Vanaf 2025 gaan ook deze voertuigen het vaste deel van de BPM betalen. Ook de BPM-vrijstelling voor bestelauto's van ondernemers wordt in drie stappen afgebouwd tot nul in 2026. Ook voor bestelauto's betaal je dan BPM op basis van de CO2-uitstoot.

## BPM-TARIEVEN 2024

Voertuig	Vrijgesteld	Vast deel	Variabel deel	Diesel-toeslag
Conventioneel	Nee	€ 440	€ 440	Zie grenswaarde
PHEV	Nee	€ 0	€ 0	Zie grenswaarde
Elektrisch	Ja	€ 0	€ 0	€ 0
Waterstof	Ja	€ 0	€ 0	€ 0

## VOERTUIG OP FOSSIELE BRANDSTOF\* PER 1 JANUARI 2024

Schijven	CO2-uitstoot in gr/km	Tarief
Schijf I	1 - 82	€ 2
Schijf II	83 - 106	€ 68
Schijf III	107 - 148	€ 149
Schijf IV	149 - 165	€ 244
Schijf V	≥ 166	€ 488

\* Voor dieselauto's geldt een extra toeslag van € 94,30 per gram CO2-uitstoot boven de grenswaarde van 73 gram CO2-uitstoot per km.

## BPM-TARIEVEN VOOR PHEV'S (PLUG-IN HYBRIDE SEMI-ELEKTRISCH VOERTUIG)

Schijven	CO2-uitstoot	Tarief
Schijf I	1 - 34	€ 26
Schijf II	35 - 60	€ 91
Schijf III	≥ 61	€ 217

## MRB 2024

Ook de motorrijtuigenbelasting (MRB) wordt bepaald op basis van de CO2-uitstoot. Een PHEV-rijder betaalt tot en met 2024 50% van het reguliere tarief voor benzine- of dieselauto's. Vanaf 2025 wordt dit verhoogd naar 75%. Auto's zonder CO2-uitstoot zijn nog tot en met 2024 vrijgesteld van MRB. De MRB-tarieven verschillen per provincie.

### Tarief

Het tarief van de wegenbelasting kun je met behulp van je kentekenbewijs eenvoudig zelf berekenen via een tool op belastingdienst.nl. Aan de hand van gegevens als het brandstoftype, je provincie en de gewichtsklasse resulteert de belasting per kwartaal. Als je een oldtimer bezit, kan een vrijstelling of overgangsregeling gelden.

### Fijnstoftoeslag

Voor oudere dieselauto's geldt sinds 2020 een fijnstoftoeslag, ook wel 'roetax' genoemd, op de MRB. In het RDW-register kun je met behulp van het kenteken de fijnstofuitstoot van je dieselveertuig vaststellen. Je betaalt deze toeslag vanaf 12 jaar na de datum eerste toelating. De maatregel beoogt het bezit, het gebruik en de milieuvuiling van dieselauto's tegen te gaan. De maatregel geldt ook voor vervuilende campers op diesel. □

# ZZP- WETSONTWERP ZORGT VOOR ONRUST



*Het demissionaire kabinet heeft op de valreep een zzp-wetsontwerp ter consultatie voorgelegd. Het wetsontwerp moet de regels voor het werken met werknemers en zzp'ers verduidelijken. Schijnzelfstandigheid wordt aan banden gelegd.*

## TOETSINGSKADER: ZZP'ER OF NIET?

Een nieuw toetsingskader moet ervoor zorgen dat werkenden en werkgevers sneller weten of een klus door een zelfstandige gedaan mag worden. De vraag of sprake is van een arbeidsrelatie of dat iemand de werkzaamheden (ook) als zelfstandige kan uitvoeren, wordt getoetst aan de hand van de volgende vragen:

- Hoe word je aangestuurd en gecontroleerd? Heb je daar alle vrijheid in of sta je onder leiding van een ander?
- Doe je werk dat structureel gedaan wordt in een organisatie? Een vaste plek in de organisatie heeft? En doe je hetzelfde werk als en met werknemers?
- Of werk je juist zelfstandig, voor je eigen rekening en risico?

## SCHIJNZELFSTANDIGHEID

Het kabinet wijst in de toelichting op het wetsontwerp naar de keerzijde aan de snelle groei van het aantal zelfstandigen: "Er is in sommige gevallen sprake van (gedwongen) schijnzelfstandigheid. Of van oneerlijke concurrentie op arbeidsvoorwaarden tussen werkenden onderling en tussen werkgevers. Ook macro-economisch zijn er zorgen. Als grote groepen werkenden die in feite werknemer zijn, niet meebetalen aan de werknemersverzekeringen (zoals de ww-verzekering), neemt het bereik daarvan af en kan het moeilijker worden om ook kwetsbare werkenden voldoende bescherming te bieden."

## AFBOUW ZELFSTANDIGENAFTREK

Het wetsvoorstel maakt deel uit van ander beleid waarmee het kabinet het aantal zzp'ers wil afremmen:

- De zelfstandigenaftrek wordt afgebouwd en de mkb-winstvrijstelling wordt verlaagd (zie ook: belastingplan 2024). Doel hiervan is het creëren van een gelijk speelveld voor werknemers en zelfstandigen.
- De handhaving op schijnzelfstandigheid wordt versterkt en verbeterd, in voorbereiding op het afschaffen van het handhavingsmoratorium per 1 januari 2025.

## RECHTSVERMOEDEN, GEBASEERD OP UURTARIEF

Het kabinet komt in de zzp-conceptwet met het begrip 'rechtsvermoeden', gebaseerd op een uurtarief. Dit rechtsvermoeden maakt het voor werkenden aan de basis van de arbeidsmarkt makkelijker om een arbeidsovereenkomst te claimen bij de werkgever en indien nodig bij de rechter, zo luidt de toelichting op het wetsontwerp. Als een opdrachtnemer/zzp'er een beroep doet op het rechtsvermoeden en aannemelijk maakt dat hij minder betaald krijgt dan het geldende uurtarief (in het voorstel: € 32/uur), is het vervolgens aan de werkgever om aan te tonen dat er geen sprake is van een arbeidsovereenkomst. Het kabinet verwacht dat hier een preventief effect vanuit gaat, zodat er al bij het aangaan van een arbeidsrelatie kritischer gekeken wordt of er sprake moet zijn van een arbeidsovereenkomst of dat het werk door een zelfstandige kan worden gedaan.

## 'VOORSTEL DRINGT SCHIJNZELFSTANDIGHEID NIET TERUG'

In een reactie waarschuwen zzp-organisaties PZO en VZN dat het zzp-wetsontwerp zelfstandig ondernemers "rechtstreeks in hun bestaansrecht raakt". Het Adviescollege Toetsing Regeldruk (ATR) schijft in een advies dat het wetsvoorstel niet gaat zorgen voor het terugdringen van schijnzelfstandigheid. De wet brengt "niet meer duidelijkheid en eenvoud voor bedrijven, werkenden en zelfstandigen bij het beoordelen van arbeidsrelaties. Het voorstel leidt dan ook tot meer in plaats van minder regeldruk voor burgers en bedrijven," aldus ATR. □



# BEWARE OF RANSOMWARE!

*Uit de dit najaar verschenen Cybersecuritymonitor 2022 van het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) blijkt dat vooral ransomware een grote bedreiging vormt voor ondernemingen. Uiteraard is goede beveiligingstechnologie een deel van de oplossing, maar bewustwording bij werknemers is een minstens even belangrijk aspect.*

## GIJZELSOFTWARE

Ransomware, ook wel gijzelsoftware of malware genoemd, is een computerprogramma dat ongemerkt een computer of bestanden erop vergrendelt voor de gebruiker en alleen kan worden ontgrendeld door het betalen van losgeld ('ransom') aan de 'inbreukmaker' ofwel de hacker. Als het geïnfecteerde apparaat in een netwerk is verbonden, kan de malware zich verspreiden naar het hele netwerk, met alle gevolgen van dien. Zo zijn bedrijven, organisaties, ziekenhuizen en universiteiten platgelegd.

## LOGGELD EN EXTRA KOSTEN

Van de kleine ondernemingen (2-10 werkzame personen) die in 2021 met een ransomware-aanval werden geconfronteerd, betaalde een relatief groot deel (14%) losgeld. Zij maakten bovendien ook andere kosten, onder andere voor het vervangen van ICT-systemen of het inhuren van ICT-specialisten. Ook speelt omzetverlies, omdat de werkzaamheden tijdelijk niet kunnen worden uitgevoerd.

### LET OP!

Het betalen van losgeld aan cybercriminelen biedt geen garantie dat je uit de problemen bent. Het advies luidt dan ook: betaal nooit. Doe aangifte en tref maatregelen om herhaling in de toekomst te voorkomen.

## SOCIAL ENGINEERING

De meeste aanvallen via ransomware vinden plaats via social engineering. Hackers maken misbruik van menselijke eigenschappen als angst, hebzucht, nieuwsgierigheid, onwetendheid of het goede (lees: naïeve) vertrouwen van medewerkers die op een phishing-link klikken of bereid zijn geld over te maken. Door training op de werkplek kunnen werknemers leren de tactieken van cybercriminelen tijdig te herkennen.

### TIP!

Op [digitaltrustcenter.nl](https://www.digitaltrustcenter.nl), een website van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat, vind je meer informatie over ransomware. Raadpleeg je NOAB-adviseur als je een cybersecuritytraining overweegt voor je organisatie.

## 10 TIPS OM EEN AANVAL MET RANSOMWARE TE VOORKOMEN

- 1 Houd alle systemen up-to-date
- 2 Zorg voor up-to-date antivirussoftware
- 3 Voorzie ook mailservers van anti-phishing functionaliteit
- 4 Maak gebruik van tweestapsverificatie
- 5 Open geen mail of links van vreemde afzenders
- 6 Check mail bij bekende afzenders op 'vreemde' links of bijlagen
- 7 Train medewerkers op het herkennen van phishing mails
- 8 Beperk installatiebevoegdheden van software
- 9 Gebruik sterke en complexe wachtwoorden en ververs regelmatig
- 10 Maak regelmatig back-ups van alle bestanden

(Bron: [www.digitaltrustcenter.nl](https://www.digitaltrustcenter.nl))