

Toelichting Inkomstenbelasting

a. Startersaftrek

Voorwaarden

Een ondernemer **heeft recht op** een verhoging van de zelfstandigenaftrek (startersaftrek), als hij ([art. 3.76 lid 3 Wet IB 2001](#)):

- recht heeft op zelfstandigenaftrek (I 4510); en
- in de vijf voorafgaande jaren niet meer dan tweemaal de zelfstandigenaftrek heeft genoten.

Doorgaans wordt door een ondernemer in **de eerste drie jaren** van zijn ondernemerschap de startersaftrek toegepast. Dit is alleen anders als hij in een van die jaren niet aan de eisen voor de zelfstandigenaftrek voldoet.

Opmerkingen

- a. Een ondernemer die **eerder een onderneming heeft gestaakt** en een nieuwe onderneming opstart, kan opnieuw startersaftrek krijgen.
- b. Ook bij de **overname van een bestaande onderneming** (al dan niet door middel van geruisloze doorschuiving) (I 5220) kan er recht zijn op startersaftrek.
- c. Een ondernemer die een onderneming voortzet na een **geruisloze terugkeer** (I 2910), heeft geen recht op startersaftrek. Daarbij is het niet van belang hoe lang de onderneming al in de vorm van een BV werd gedreven.

Omvang

In 2024 bedraagt de startersaftrek € 2.123 ([art. 3.76 lid 3 Wet IB 2001](#)). Voor startende ondernemers die de **AOW-gerechtigde leeftijd** hebben bereikt, bedraagt de startersaftrek 50% van dat bedrag ([art. 3.76 lid 4 Wet IB 2001](#)).

Verrekening

Startende ondernemers mogen de startersaftrek (net als de zelfstandigenaftrek) in aanmerking nemen **ongeacht** de omvang van hun winst ([art. 3.76 lid 5 Wet IB 2001](#)).

b. Verhoogde aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk

Voorwaarden

De verhoogde aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk **geldt voor** startende ondernemers die:

- recht hebben op de reguliere aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (I 4540); en
- in de vijf voorafgaande jaren niet meer dan tweemaal een S&O-verklaring hebben ontvangen.

Opmerking

Een ondernemer die een onderneming voortzet na een **geruisloze terugkeer** (I 2910), heeft geen recht op de verhoogde aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk. Daarbij is het niet van belang hoe lang de onderneming al in de vorm van een BV werd gedreven.

Omvang

De reguliere aftrek wordt in 2024 **verhoogd met € 7.781** voor startende ondernemers ([art. 3.77 lid 2 Wet IB 2001](#)).

Verrekening

De verhoogde aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk vermindert de winst uit onderneming, **ongeacht** de omvang van de winst.

c. Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

(Gedeeltelijk) arbeidsongeschikten die een onderneming starten, hebben mogelijk recht op startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid. De aftrek kan **maximaal** driemaal worden toegepast binnen de eerste vijf jaar van het bestaan van de onderneming.

Opmerking

Een ondernemer die een onderneming voortzet na een **geruisloze terugkeer** (I 2910) heeft geen recht op startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid. Daarbij is het niet van belang hoe lang de onderneming al in de vorm van een BV werd gedreven.

Voorwaarden

Er is **recht op** startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid als ([art. 3.78a Wet IB 2001](#)):

- het gaat om een startende ondernemer die de AOW-gerechtigde leeftijd nog niet heeft bereikt;
- de ondernemer recht heeft op een arbeidsongeschiktheidsuitkering op grond van:
 - de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen;
 - de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering;
 - de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen;
 - de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten;
 - een vergelijkbare buitenlandse regeling; of
 - een bij ministeriële regeling aangewezen regeling; en
- de ondernemer minimaal 800 uren en minder dan 1.225 uren aan de onderneming besteedt.

Opmerkingen

- a. Onder een **arbeidsongeschiktheidsuitkering** wordt mede verstaan het recht op periodieke uitkeringen of verstrekkingen uit een verzekering voor invaliditeit of ongevallen ([art. 3.78a lid 2 Wet IB 2001](#)).
- b. De minister kan **regelingen aanwijzen** waarvoor eveneens recht op startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid bestaat. Vooralnog zijn er geen regelingen aangewezen.
- c. Een ondernemer moet slechts **recht hebben op een arbeidsongeschiktheidsuitkering** om in aanmerking te komen voor de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid. Een jonggehandicapte die recht heeft op een Wajong-uitkering, ontvangt deze niet altijd daadwerkelijk, bijvoorbeeld omdat hij al een bepaald inkomen uit arbeid geniet. Hij heeft dan toch recht op de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid ([Kamerstukken 30804 nr. 3 onderdeel II art. I D](#)).

Omvang

De aftrek bedraagt **€ 12.000** voor het eerste jaar van toepassing, **€ 8.000** voor het tweede jaar en **€ 4.000** voor het derde jaar, maar **nooit meer dan** de in het betreffende jaar genoten winst. ([art. 3.78a lid 4 Wet IB 2001](#))

Verrekening

Omdat de aftrek nooit meer bedraagt dan de genoten winst, is verrekening met andere inkomsten of andere jaren niet aan de orde.