

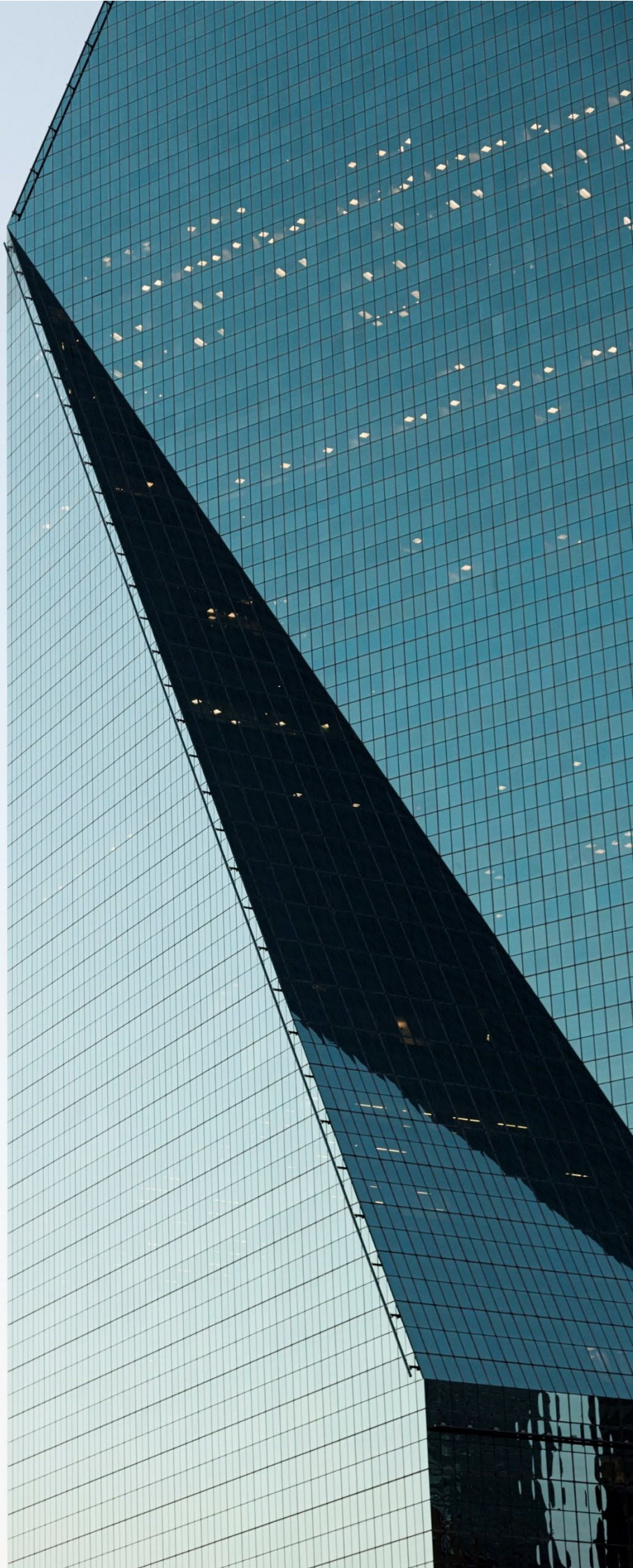


Meijburg & Co
Tax & Legal

Eindejaarstips 2025

november 2025

www.meijburg.nl



Fiscale eindejaarstips voor ondernemend Nederland en overzicht nieuwe wetgeving

Het fiscale landschap verandert voortdurend. Het afgelopen jaar is een aantal aanpassingen in de fiscale regelgeving doorgevoerd. Ook met ingang van 2026 verandert weer het nodige. In deze uitgave vind je een aantal tips op grond waarvan je mogelijk nog voor 1 januari 2026 actie zou moeten ondernemen. Het overzicht is lang niet uitputtend, maar eerder bedoeld als handvat om een gesprek met je adviseur goed te kunnen voorbereiden. Verder geven wij een overzicht van de nieuwe wetgeving, die onder andere uit het Belastingplan 2026 voortvloeit. Wij benadrukken dat deze uitgave de stand van het wetgevingsproces per 27 november 2025 weergeeft.

Inhoud

1	Ondernemingen	7
1.1	Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken	7
1.2	Herinvesteringsreserve	7
1.3	Winstplanning: bespreken balans en resultatenrekening	7
1.4	Voorziening	8
1.5	Willekeurige afschrijvingen	8
1.6	Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling	8
1.7	Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting	8
1.8	Afdrachtvermindering loonheffing	9
1.9	Beoordelen pensioenrechten personeel	9
1.10	Producten uit eigen bedrijf	9
1.11	Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2026	9
1.12	Fiscaal voordelig belonen van werknemers	10
1.13	Samenhangende groep inhoudingsplichtigen	10
1.14	Bestelauto's en je personeel	10
1.15	Keuze auto zakelijk of privé	11
1.16	Doorbetaling werknemers	11
1.17	Uitbreiding personeelsbestand	11
1.18	Uitzending personeel	11
1.19	Laatste loonheffingsaangifte 2025	12
1.20	Laatste btw-aangifte boekjaar	12
1.21	Correcties op (eerdere) btw-aangiften	12
1.22	Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)	13
1.23	Termijn terugvragen buitenlandse btw	13
1.24	Autokosten werknemers (btw)	13

1.25	Verstreking voorzieningen voor thuiswerken (btw)	14
1.26	Berekening overschrijding BUA-drempel van € 227 (btw)	14
1.27	Aanpassen btw-tarieven.....	14
1.28	Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug	14
1.29	Btw-positie commissarissen en leden raden van toezicht en bestuur.....	15
1.30	Kleineondernemersregeling in de btw	15
1.31	Btw-regeling e-commerce.....	15
1.32	Bewaarplicht	15
1.33	Verklaring 90% aftrekgerechtigd gebruik onroerende zaken (btw)	16
1.34	Subsidies.....	16
1.35	Voorlopige aanslag Vpb/IB.....	16
1.36	Ontslagvergoeding	16
1.37	Einde 'zachte landing' handhaving kwalificatie arbeidsrelaties	17
2	Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap	18
2.1	Begrip 'ondernemer'	18
2.2	Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner	18
2.3	Urencriterium voor zelfstandigenaftrek.....	18
2.4	Firma met de partner	19
2.5	Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming.....	19
2.6	Startende ondernemer	19
2.7	Btw-keuzevermogen	19
2.8	Voorkom verliesverdamping (IB)	20
2.9	Bedrijfsopvolging.....	20
3	Bv en nv	21
3.1	Aangaan fiscale eenheid	21
3.2	Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2026 moeten ingaan.....	21
3.3	Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2025	21
3.4	Dividenduitkering: maak gebruik van het opstarttarief (box 2)	21
3.5	Toerekenen van dividend aan de niet-werkende partner	22
3.6	Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur.....	22
3.7	Lenen van de eigen bv (inclusief rekening-courant): let op regeling tegen excessief lenen22	
3.8	Vordering op de eigen bv (inclusief rekening-courant)	22
3.9	Borgstellingsprovisie bedingen bij bv.....	23
3.10	Uitkeringstoets bij dividenduitkering	23
3.11	Bedrijfsopvolging.....	23
3.12	Functionele valuta of de euro	23
3.13	Heroverweging bv en nv	23
3.14	Transfer pricing	24
3.15	Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6)	24
3.16	Richtlijn voor gegevensuitwisseling digitale platformen (DAC7).....	24

3.17	Country-by-Country Reporting.....	24
3.18	Wet minimumbelasting 2024.....	25
3.19	Innovatiebox.....	25
3.20	Deelnemingsvrijstelling.....	25
3.21	Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen	25
3.22	Optimaliseer verliesverrekening (Vpb)	25
3.23	Liquidatieverliesregeling.....	25
4	Privé	27
4.1	Boxhopping	27
4.2	Extra vrijstelling in box 3?.....	27
4.3	(Lager) werkelijk rendement in box 3.....	27
4.4	Verstrijken termijn indienen verzoek ambtshalve vermindering inkomstenbelasting voor het jaar 2020	28
4.5	Persoonsgebonden aftrek.....	28
4.6	Betalingsmoment.....	28
4.7	Toerekening inkomensbestanddelen bij partners	28
4.8	Fiscaal partnerschap 2025.....	28
4.9	Planning specifieke zorgkosten.....	29
4.10	Planning giften	29
4.11	Vervangen gewone giften door een periodieke gift.....	29
4.12	Bestuurslid ANBI.....	29
4.13	Auto van de zaak.....	30
4.14	Eigen bijdrage voor de auto van de zaak.....	30
4.15	Verklaring geen privégebruik auto.....	30
4.16	Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)	30
4.17	Schenking aanmerkelijk belang (box 2)	31
4.18	Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte)	31
4.19	Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting.....	31
4.20	Inkomstenbelasting terugvragen.....	31
4.21	Toeslagen.....	31
4.22	Partnerschap en Successiewet.....	32
4.23	Schenkingsvrijstelling.....	32
4.24	Schenking via schuldigerkenning	32
4.25	Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime.....	33
4.26	Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding.....	33
4.27	Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden.....	33
5	Belastingplan 2026 en andere fiscale ontwikkelingen	34
5.1	Vennootschapsbelasting	34
5.1.1	Tijdelijk overgangsrecht fonds voor gemene rekening.....	34
5.1.2	Aanpassing minimumkapitaalregel voor geldleningen van groepslichamen	35

5.1.3	Aanpassing aftrekbeperking voor gemengde kosten door samenloop met werkkostenregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	35
5.1.4	Internetconsultatie voor winsten op afdekkingsinstrumenten ter beperking van met deelneming gelopen valutarisico (2027)	36
5.2	Wet minimumbelasting 2024	36
5.3	Inkomsten- en vennootschapsbelasting	39
5.3.1	Samentelbepaling maximale investeringsbedrag energie-investeringsaftrek	39
5.4	Inkomstenbelasting	39
5.4.1	Tarieven box 1	39
5.4.2	Verhoging algemene heffingskorting	40
5.4.3	Verhoging arbeidskorting	40
5.4.4	Geen hoger forfait overige bezittingen box 3	40
5.4.5	Toepassing leegwaarderatio box 3	40
5.4.6	Dichten belastinglek box 3 bij obligaties	40
5.4.7	Faciliteiten groene beleggingen	41
5.4.8	Verhoging effectieve belastingdruk op lucratieve belangen in box 2 naar 36% (2028)	41
5.4.9	Aanpak onwenselijke structuur bij lucratief belang	41
5.4.10	Belastbaarheid niet of niet langer kwalificerende lijfrente (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	42
5.4.11	Wijziging kwalificerende buitenlandse belastingplichtige (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	42
5.4.12	Codificatie goedkeuring uitzendregeling in de eigenwoningregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	42
5.4.13	Afbouw zelfstandigenaftrek (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	43
5.4.14	Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld (Hillenaftrek)	43
5.4.15	Versobering/afschaffing stakingsaftrek en meewerkaftrek (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	43
5.4.16	Uitfasering IACK (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	43
5.4.17	Maximering EIA/MIA op daadwerkelijk gemaakte winst (2029)	43
5.5	Loonheffingen	44
5.5.1	Verruimen/verduidelijken fietsregeling	44
5.5.2	RVU-vrijstelling: verlenging voor drie jaar en verhoging bedrag	44
5.5.3	Afbouw korting bijtelling emissievrije auto's (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	44
5.5.4	Versobering onbelaste vergoeding daadwerkelijke extraterritoriale kosten aan inkomende werknemers	44
5.5.5	Onbelaste vergoeding expatregeling van 30% naar 27% (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	45
5.5.6	Extra werkgeversheffing bij fossiele auto van de zaak (2027)	45
5.5.7	Stimulering medewerkersparticipaties voor start-ups en scale-ups (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	45
5.5.8	Aanpassing samenvoegbepaling arbeidskorting over socialezekerheidsuitkeringen (2027, geen onderdeel Pakket Belastingplan 2026)	46

5.5.9	Verruiming begrip 'bestelauto' (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	46
5.5.10	Verhoging vrije ruimte eerste schijf werkkostenregeling (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	46
5.6	Btw	46
5.6.1	Verhoging btw-tarief op cultuur, media en sport teruggedraaid	46
5.6.2	Afschaffen verlaagd btw-tarief logies (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	46
5.6.3	Btw-herziening op diensten aan onroerende zaken (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	46
5.6.4	Aangepaste procedure btw-nultarief bij uitvoer reizigersbagage (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	47
5.6.5	Btw-vrijstelling voor bepaalde winstbeogende sociaal-culturele instellingen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	47
5.6.6	Bezwaar en beroep mogelijk tegen nihilaangiften btw (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	47
5.7	Formeelrechtelijke wijzigingen	47
5.7.1	Stroomlijning fiscaal inzagerecht	47
5.7.2	Uitzondering Belastingdienst en Douane Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer	48
5.7.3	Beleidsbesluit: aanpassen belasting- en invorderingsrente	48
5.8	Schenk- en erfbelasting	48
5.8.1	Aanpak ongelijke breukdelengemeenschap	48
5.8.2	Schenken binnen 180 dagen voor overlijden alleen nog via erfbelasting belast	49
5.8.3	Aanpassing voor niet-erkend biologisch kind	49
5.8.4	Verlenging aangiftetermijn erfbelasting naar twintig maanden	49
5.8.5	Wijzigen schenkbelasting bij woningen van WOZ naar waarde economische verkeer (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	49
5.9	Bedrijfsopvolgingsregelingen	49
5.10	Overdrachtsbelasting	50
5.10.1	Tarief woningen voor beleggers naar 8% (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	50
5.11	Belastingen en milieu	50
5.11.1	Verlaging energiebelasting	50
5.11.2	Hervorming afvalstoffenbelasting	51
5.11.3	Verlichting CO ₂ -heffing industrie	51
5.11.4	Stapsgewijs afschaffen heffingsplafond belasting op leidingwater	51
5.11.5	Uitvoering Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM)	51
5.11.6	Differentiatie vliegbelasting (2027)	52
5.12	Varia	52
5.12.1	Bpm en mrb	52
5.12.2	Verlengen verlaagde accijnstarieven voor ongelode benzine, diesel en LPG	52
5.12.3	Aanpassing zuiveldefinitie verbruiksbelasting alcoholvrije dranken	53
5.12.4	Verhoging kansspelbelasting (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)	53

1 Ondernemingen

1.1 Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken

Beoordeel of het wenselijk is te wachten met investeringen tot na 1 januari 2026 of juist niet. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop je de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel aangaat. Zie ook onze [Pro Memorie 2025](#), die kan helpen bij het maken van je ondernemingsbeslissingen.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Als je in 2025 investeert voor een bedrag van € 392.230 of minder, kom je in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (zie onderstaande tabel). Bij samenwerkingsverbanden worden de investeringen samengeteld voor toepassing van de aftrek per ondernemer.

Investeringsbedrag		Investeringsaftrek
Meer dan €	maar niet meer dan €	€/%
–	2.900	–
2.900	70.602	28%
70.602	130.744	€ 19.769
130.744	392.230	€ 19.769
		minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 130.744
392.230	–	–

Energie-investeringsaftrek (EIA)

Deze aftrek bedraagt 40% van het bedrag van de energie-investeringen als dat meer dan € 2.500 is. Op jaarbasis wordt per belastingplichtige ten hoogste een bedrag van € 151.000.000 aan energie-investeringen in aanmerking genomen. Bij samenwerkingsverbanden wordt dit maximum naar ieders aandeel toegepast op de afzonderlijke ondernemers.

Milieu-investeringsaftrek (MIA)

Voor deze aftrek geldt geen investeringsplafond. Afhankelijk van de categorie waarin de investering wordt ingedeeld, bedraagt de aftrek 27%, 36% of 45% van het bedrag van de milieu-investeringen als dat meer dan € 2.500 is.

1.2 Herinvesteringsreserve

Bij vervreemding van een bedrijfsmiddel kan de netto-opbrengst buiten de belastingheffing blijven door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve. Voorwaarde is dat je uiterlijk aan het einde van het jaar van vervreemding een onderbouwd voornemen tot herinvestering hebt en dat deze herinvestering ook binnen drie jaar na het jaar van reserveren plaatsvindt. Ga daarom na of dit jaar een herinvesteringstermijn verloopt en of tijdige herinvestering nog mogelijk is. Onder bepaalde bijzondere omstandigheden kan de herinvesteringstermijn worden verlengd.

1.3 Winstplanning: bespreken balans en resultatenrekening

Het is wenselijk om voor het afsluiten van het boekjaar de balans en de winst-en-verliesrekeningsposten in grote lijnen te bespreken met je adviseur. Binnen de grenzen van goed koopmansgebruik is er soms ruimte om kosten of winsten nog in 2025 dan wel pas in 2026 te nemen. Dat kan voordelig zijn in verband met tariefverschillen, maar vooral bij het optimaal omgaan met de verliesverrekeningsregels en eventuele

earningsstrippingrente (Vpb). Voorzieningen, de waardering van balansposten of het optimaal gebruiken van willekeurige afschrijvingen kunnen dan aan de orde komen.

Op het gebied van de afschrijvingen is fiscaal een aantal beperkingen opgelegd. Zo zijn voor onroerende zaken de aard van het gebruik, de vaststelling van de WOZ-waarde en de invloed van de zogenoemde werktuigenvrijstelling bepalende factoren voor de hoogte van de fiscale afschrijving. Wij raden je sterk aan de WOZ-beschikking kritisch te beoordelen, al dan niet samen met je adviseur.

Ondanks de fiscale afschrijvingsbeperkingen blijft afwaardering tot lagere bedrijfswaarde van een bedrijfsmiddel mogelijk.

1.4 Voorziening

Wil je winstneming uitstellen? Kijk dan of je nog een voorziening kunt vormen. Daarvoor is al voldoende dat de toekomstige uitgaven hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich hebben voorgedaan voor de balansdatum, en dat een redelijke mate van zekerheid bestaat dat de uitgaven in de toekomst worden gedaan. Verder geldt dat de toekomstige uitgaven ook moeten kunnen worden toegerekend aan de periode voorafgaande aan de balansdatum. Voorzieningen zijn mogelijk voor bijvoorbeeld een reorganisatie, onderhoud, saneringskosten, het verlenen van garantie op producten of jubileumuitgaven voor het personeel.

1.5 Willekeurige afschrijvingen

Ga na of je optimaal gebruikmaakt van willekeurige afschrijvingen. Denk hierbij aan:

- de VAMIL (op milieu-investeringen);
- investeringen door bepaalde groepen (startende ondernemers en ondernemingen die zeeschepen exploiteren).

Gezien de fiscale afschrijvingsbeperkingen die gelden, kan het extra interessant zijn de fiscale faciliteiten van de willekeurige afschrijving optimaal te benutten. In de praktijk valt de regeling van de VAMIL geregeld samen met de EIA en/of MIA (zie onderdeel [1.1](#)). Bij de toepassing van deze regelingen zullen keuzes moeten worden gemaakt. Betrek je adviseur vroegtijdig bij die keuze of het onderzoek naar de mogelijkheden.

1.6 Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling

Voor bedrijfsmiddelen waarvoor je bij aanschaf een investeringsaftrek (kleinschaligheids-, energie- of milieu-investeringsaftrek) hebt genoten, geldt een desinvesteringsbijtelling als je deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de aftrek plaatsvond. De desinvesteringsbijtelling geldt ook als je iets doet wat gelijk te stellen is met verkoop. Om zo'n bijtelling te voorkomen, is het in bepaalde gevallen beter niet in 2025 te desinvesteren maar pas in 2026.

1.7 Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting

Als je in 2025 voor het eerst zeescheepvaartwinst geniet en je wilt gebruikmaken van de belastingheffing op tonnagegrondslag, dan moet je daartoe in 2025 een verzoek indienen per onderneming. Je moet daar dus niet mee wachten tot de aangifte over 2025.

1.8 Afdrachtvermindering loonheffing

Ga na of je in 2025 optimaal gebruik hebt gemaakt van de diverse afdrachtverminderingen voor de loonbelasting en premies volksverzekeringen. Denk hierbij aan:

- zeevarende werknemers aan boord van een schip dat onder Nederlandse vlag vaart en dat grotendeels op zee wordt geëxploiteerd in het internationale verkeer en bij sleep-, hulpverlenings- of baggerwerkzaamheden;
- werknemers die gekwalificeerd speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten (S&O-afdrachtvermindering, ook wel bekend als WBSO). Een werkgever kan de S&O-afdrachtvermindering maximaal viermaal per jaar aanvragen bij de [Rijksdienst voor Ondernemend Nederland \(RVO\)](#). Voor S&O-werkzaamheden die starten op 1 januari 2026 kan tot en met 20 december 2025 een WBSO-aanvraag worden ingediend.

1.9 Beoordelen pensioenrechten personeel

Het toekennen of verhogen van pensioenrechten ten behoeve van werknemers kan leiden tot een backservicelast die nog ten laste kan komen van de fiscale winst in 2025. Bespreek met je adviseur of de pensioenregeling voor je werknemers hiervoor nog (fiscale) ruimte biedt. In het kader van het nieuwe pensioenstelsel moet je in ieder geval tijdig beoordelen of en hoe de huidige pensioenregeling aangepast moet worden, indien dit nog niet is gedaan.

1.10 Producten uit eigen bedrijf

Werknemers, of oud-werknemers van wie de dienstbetrekking is geëindigd door pensionering of arbeidsongeschiktheid, kunnen kortingen of vergoedingen krijgen voor producten uit het eigen bedrijf van de werkgever of een met de werkgever verbonden vennootschap. Deze kortingen of vergoedingen zijn onbelast (gericht vrijgesteld), mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- De producten zijn branche-eigen.
- De korting of vergoeding per product is maximaal 20% van de waarde van dat product in het economische verkeer.
- De kortingen of vergoedingen bedragen in 2025 samen niet meer dan € 500 per werknemer.

Het is belangrijk dat dit goed wordt geadministreerd. Kom je als werkgever boven het maximum van € 500 uit, dan kun je het deel dat uitkomt boven het maximum aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste brengen van de vrije ruimte. Wordt het maximum niet overschreden, dan mag het niet-gebruikte deel van de vrijstelling niet worden doorgeschoven naar een volgend jaar.

1.11 Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2026

Net als elk jaar moet je voor de eerste salarisrun van januari 2026 een aantal zaken aanpassen, waaronder reis- en autokostenvergoedingen, overige inhoudingen en forfaits. Als je vragen hebt over de per 1 januari 2026 toepasselijke onbelaste (gericht vrijgestelde) vergoedingen, vernieuwde forfaits en overige veranderingen die de inhoudingen van loonheffingen raken, dan raden wij je aan contact op te nemen met je adviseur.

1.12 Fiscaal voordelig belonen van werknemers

Je kunt op vele manieren incentives voor je huidige en toekomstige personeel creëren. Denk hierbij aan aandelengerelateerde beloningen, door ESG (environmental, social en governance) ingegeven vormen van belonen en aan flexibilisering van arbeidsvoorwaarden. Mocht je benieuwd zijn naar de mogelijkheden om jouw beloningsbeleid aantrekkelijk te maken en tegelijkertijd op een fiscaal gunstige wijze in te richten, dan kun je uiteraard contact opnemen met je adviseur. Hierna volgen een aantal gangbare voorbeelden:

- een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen);
- een personeelsfeest op de werkplek;
- een onbelaste vergoeding of verstrekking van een openbaarvervoerkaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer;
- een abonnement voor bedrijfsfitness op de werkplek, of buiten de werkplek als dit onderdeel is van het arbeidsomstandighedenbeleid van de werkgever;
- prestatiegerichte beloningen die worden gekoppeld aan bepaalde ESG-doelstellingen;
- het verstrekken van een fiets van de zaak of een budget voor de aanschaf van een (elektrische) fiets;
- een klimaat- of goededoelenbudget;
- onbelaste vergoedingen of verstrekkingen voor het volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van (meer) inkomen (scholing) of voor onderhoud en verbetering van kennis en vaardigheden;
- een onbelaste vergoeding voor thuiswerken van maximaal € 2,40 per thuiswerkdag.

Door een maatregel in het Belastingplan 2026 wordt de fietsregeling overigens verduidelijkt en verruimd, zie verder onderdeel [5.5.1](#). Houd bij personeelsverstrekkingen ook steeds de gevolgen voor de btw in de gaten, zie verder onderdeel [1.20](#).

1.13 Samenhangende groep inhoudingsplichtigen

Voor inhoudingsplichtigen is het mogelijk zich aan te laten wijzen als samenhangende groep inhoudingsplichtigen (SGI). Het voordeel hiervan is dat werknemers (bijvoorbeeld binnen concern) kunnen worden verplaatst zonder nieuwe vaststelling van de identiteit, zonder nieuwe opgaaf van gegevens voor de loonheffingen en zonder gevolgen voor de expatregeling.

1.14 Bestelauto's en je personeel

Voor personeel dat bestelauto's ook gebruikt voor privéritten geldt een fiscale bijtelling in de loonbelasting volgens het autokostenforfait. De bijtelling bedraagt maximaal 22% van de cataloguswaarde (inclusief btw) voor bestelauto's met een datum eerste toelating op of na 1 januari 2017. Voor auto's met een eerdere datum eerste toelating geldt een bijtelling van 25%. Voor auto's ouder dan vijftien jaar bedraagt de bijtelling 35% van de waarde in het economische verkeer. Om bijtelling te voorkomen, kunnen werknemer en werkgever overeenkomen dat de werknemer de bestelauto niet privé mag gebruiken en het privégebruik ook feitelijk onmogelijk maken. De werkgever moet dan wel het autogebruik controleren en het negeren van het verbod sanctioneren.

Het is mogelijk dat de werknemer via de werkgever een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto' afgeeft aan de Belastingdienst. De werknemer hoeft geen kilometeradministratie bij te houden.

Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik niet per werknemer vast kan worden gesteld, dan is via de eindheffing een bedrag van € 438 per bestelauto per jaar als belasting verschuldigd door de werkgever. Bespreek met je adviseur welke afspraken je het beste met je personeel kunt maken.

1.15 Keuze auto zakelijk of privé

Als je een auto zowel zakelijk als privé gebruikt, kun je er onder omstandigheden voor kiezen de auto als privé- of als ondernemingsvermogen aan te merken. Deze 'etiketteringskeuze' moet voor de inkomstenbelasting en de omzetbelasting afzonderlijk worden gemaakt. Bij deze keuze moet rekening worden gehouden met factoren als privébijtelling, aftrek van omzetbelasting, correctie omzetbelasting wegens privégebruik, gereden kilometers, brandstof en verzekeringen. In 2023 heeft de Hoge Raad de regels voor etikettering als ondernemingsvermogen voor de inkomstenbelasting aangescherpt. Je adviseur kan je helpen bij het maken van je keuze.

1.16 Doorbetaling werknemers

Bij ziekte is de werkgever verplicht het loon maximaal twee jaar door te betalen (minimaal 70% gedurende twee jaar). In veel cao's geldt dat in het eerste ziektejaar 100% van het loon inclusief pensioenpremie en vakantiegeld wordt doorbetaald. Neem je personeelsbestand door om het (risico op) ziekteverzuim goed in kaart te brengen. Wellicht is aanpassing van de aanpak van het ziekteverzuim binnen je onderneming gewenst en zijn andere of betere vastleggingen in het personeelsdossier noodzakelijk.

1.17 Uitbreiding personeelsbestand

Denk bij het aannemen van uit het buitenland afkomstig personeel ook aan de zogenoemde expatregeling. Hierdoor kan een deel van de arbeidsvergoeding effectief buiten de heffing van de loon- en inkomstenbelasting blijven. Raadpleeg hierover je adviseur. Vanaf 1 januari 2027 wordt de onbelaste forfaitaire vergoeding van de expatregeling verlaagd van 30% naar 27%, zie verder onderdeel [5.5.5](#).

1.18 Uitzending personeel

Iedereen die in Nederland woont of werkt, is – als uitgangspunt – verplicht verzekerd voor de sociale verzekeringen in Nederland. Als een personeelslid is uitgezonden naar een andere EU-lidstaat (27 landen) of Liechtenstein, Noorwegen, IJsland of Zwitserland, kan door middel van een A1-verklaring worden aangetoond dat hij in Nederland verzekerd blijft en geen premies verschuldigd is in het andere land. De verklaring kan bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB) worden aangevraagd en moet zo nodig tijdig worden verlengd. Bewaar de A1-verklaring bij de loonadministratie. Het voorgaande geldt ook in de omgekeerde situatie, waarin een personeelslid vanuit het buitenland naar Nederland is gezonden en in het buitenland sociaal verzekerd blijft. Naast bovengenoemde landen heeft Nederland ook met een aantal landen een verdrag gesloten op grond waarvan uitgezonden werknemers in Nederland sociaal verzekerd kunnen blijven. Verder heeft de EU een overeenkomst gesloten met het Verenigd Koninkrijk. Neem in het geval van uitzending van een personeelslid tijdig contact op met je adviseur.

Op 1 maart 2020 is de meldplicht op grond van de Wet arbeidsvoorwaarden gedetacheerde werknemers in de Europese Unie (WagwEU) ingevoerd. Kort gezegd houdt deze plicht in dat in de EU/EER en Zwitserland gevestigde werkgevers en dienstverrichters vooraf via het beschikbare online registratiesysteem moeten melden als zij een buitenlandse arbeidskracht tijdelijk in Nederland tewerkstellen.

Met ingang van 1 september 2020 kan de Nederlandse Arbeidsinspectie van het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) boetes opleggen aan zowel de buitenlandse werkgever als aan de Nederlandse opdrachtgever als zij niet volledig aan de voorwaarden van de WagwEU voldoen. Voor het niet tijdig melden door de buitenlandse werkgever ligt het boetebedrag tussen de € 1.500 en € 4.500 per niet-(tijdig) gemelde werknemer. Nederlandse opdrachtgevers kunnen daarbij een boete krijgen van € 1.500 als zij een melding niet of niet tijdig hebben gecontroleerd. Raadpleeg hierover je adviseur.

1.19 Laatste loonheffingsaangifte 2025

Ga na of alle betalingen gedaan aan het personeel op een juiste wijze zijn verloond. Denk hierbij ook aan de forfaitaire bijtellingsen voor de bestelauto en de personenauto, eindejaarsuitkeringen, gerichte vrijstellingen, onbelaste vergoedingen en andere gunstige beloningsvormen. Neem bij twijfel tijdig contact op met je adviseur.

1.20 Laatste btw-aangifte boekjaar

Denk bij het maken van de btw-aangifte over het laatste tijdvak van het boekjaar aan de volgende punten.

Privégebruikgerelateerde correcties:

- correctie btw privégebruik auto (zowel voor de ondernemer als voor zijn personeel);
- correctie btw privégebruik voor bijvoorbeeld gas, water, elektriciteit en warmte;
- correctie btw voor gebruik door de ondernemer van tot het bedrijf behorende goederen voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik, bijvoorbeeld bedrijfsmiddelen die de ondernemer zowel zakelijk als privé gebruikt, zie ook onderdeel [2.7](#));
- correctie btw voor verrichten van diensten door de ondernemer voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik);
- correctie in het kader van de bedrijfskantineregeling;
- overige correcties op aftrek van voorbelasting over verstrekkingen aan het personeel (gelegenheid geven tot sport of ontspanning, privévervoer en huisvesting) en voor relatiegeschenken en dergelijke. Hiervoor verwijzen wij tevens naar ons jaarlijks geactualiseerde BUA-memorandum. Let hierbij op dat vanaf 2024 eigen bijdragen van personeel niet meer in aftrek mogen worden gebracht voor het bepalen of het BUA-drempelbedrag van € 227 is overschreden.

Pro-ratagerelateerde correcties:

- Ondernemers die niet uitsluitend btw-belaste prestaties verrichten moeten het pro-rata-aftrekpercentage voor het afgelopen jaar berekenen. Dit kan leiden tot een correctie (naar boven of beneden) van de eerder in aftrek gebrachte btw op algemene kosten.
- Indien het pro-rata-aftrekpercentage daalt onder de 90% (of 70% voor onder meer reisbureaus), moet je de gevolgen voor eventuele 'opties belaste huur' in huurcontracten beoordelen en zo nodig binnen vier weken na afloop van het boekjaar verklaringen versturen aan de verhuurder en de Belastingdienst.
- Op roerende en onroerende investeringsgoederen kan herziening van in eerdere jaren in aftrek gebrachte voorbelasting nodig zijn.
- Voor diensten van ten minste € 30.000 die meerjarig dienstig zijn aan de onroerende zaak (bijvoorbeeld een schilderbeurt of een verbouwing) moet, als deze na 31 december 2025 voor het eerst in gebruik zijn genomen, voortaan ook aan de herzieningsregels worden getoetst. Hier moet zo nodig een goede administratie voor worden ingericht. Zie ook onderdeel [5.6.3](#).

Enkele van deze onderwerpen worden hierna verder toegelicht. In sommige gevallen is onder voorwaarden goedgekeurd dat de correcties per einde kalenderjaar kunnen plaatsvinden (indien het kalenderjaar niet gelijk is aan het boekjaar). Voor meer informatie kun je contact opnemen met je adviseur.

1.21 Correcties op (eerdere) btw-aangiften

Indien een btw-correctie € 1.000 of minder bedraagt (te betalen of te ontvangen), dan is het toegestaan om deze te verwerken in de eerstvolgende btw-aangifte. Een hogere correctie op je btw-aangifte moet je digitaal doorgeven (suppletie). Dit kun je doen op de volgende manieren:

- inloggen op de website van de Belastingdienst bij het onderdeel 'Inloggen voor ondernemers';

- je eigen software gebruiken;
- je adviseur de suppletie digitaal laten doorgeven.

In voorkomende gevallen kan het verstandig zijn om de suppletieaangifte ook per post in te dienen of schriftelijk een toelichting op de suppletie te versturen. Als een belastingplichtige constateert dat een btw-aangifte over een tijdvak in de afgelopen vijf kalenderjaren onjuist of onvolledig is gedaan, is hij gehouden binnen acht weken digitaal een suppletie in te dienen. Nalaten kan worden bestraft met een vergrijpboete. Neem bij vragen over de suppletie contact op met je adviseur.

1.22 Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)

Een ondernemer geniet alleen aftrek van btw als de prestatie aan hem is verricht. Het is daarom in principe vereist dat het contract voor de desbetreffende aankoop en de bijbehorende factuur op zijn naam staan. Bij aankopen tot € 100 kan een vereenvoudigde factuur volstaan (hierop hoeven onder meer geen gegevens van de afnemer te staan). Dit speelt onder andere bij het vergoeden van zakelijke uitgaven die de werknemer voor zijn werkgever doet. Om het recht op aftrek van btw van de werkgever te behouden, moeten contract en factuur op naam van de ondernemer (de werkgever) zijn gesteld. Dat geldt dus ook voor benzinebonnen, zij het dat hiervoor is toegestaan dat de ondernemer op andere wijze kan worden geïdentificeerd (bijvoorbeeld via girale betaling of een tankpasnummer). Voor reizen van werknemers met het openbaar vervoer met een ov-chipkaart op naam van de werkgever volstaat een gedetailleerd transactieoverzicht waaruit ook de identiteit van de werkgever blijkt. Als de werknemer de betrokken inkopen (deels) gebruikt voor privédoeleinden (waaronder woon-werkverkeer), is in zoverre sprake van loon in natura en kan een btw-correctie nodig zijn. Neem in dit geval contact op met je adviseur.

1.23 Termijn terugvragen buitenlandse btw

Nederlandse aftrekgerechtigde ondernemers kunnen de in andere EU-landen betaalde btw terugvragen via een elektronisch verzoek bij de Belastingdienst. Hiervoor zijn aparte inloggegevens vereist en het aanvragen daarvan kan enige weken duren. Het verzoek moet uiterlijk binnen zijn op 30 september van het jaar dat volgt op het jaar waarover je btw terugvraagt. Verzoeken die hierna binnenkomen worden mogelijk door het andere EU-land niet meer in behandeling genomen. Door het verzoek tijdig in te dienen kan de btw ook eerder worden teruggekregen. Voor de verzoeken gelden drempelbedragen.

1.24 Autokosten werknemers (btw)

Als de werkgever een auto van de zaak ter beschikking stelt aan werknemers, heeft de werkgever in principe recht op volledige btw-aftrek over de autokosten. Aan het einde van het boekjaar moet de werkgever dan echter een btw-correctie aangeven voor het privégebruik. Dit betekent dat een werkgever voor iedere auto die privé wordt gebruikt een forfaitaire correctie van 2,7% van de cataloguswaarde van de auto is verschuldigd (na vijf jaar in eigendom wordt dit forfait onder voorwaarden verlaagd naar 1,5%). Onder voorwaarden is het mogelijk of verplicht om af te wijken van de forfaitaire correctie en aan te sluiten bij het werkelijke privégebruik. Woon-werkverkeer geldt voor de btw ook als privégebruik; er zal daarom voor meer auto's een btw-correctie zijn verschuldigd dan voor de loonheffingen. Wij adviseren ondernemers met een wagenpark van enige omvang contact op te nemen met een btw-specialist.

1.25 Verstrekking voorzieningen voor thuiswerken (btw)

In algemene zin wordt na COVID-19 meer thuisgewerkt. Daardoor bestaat de mogelijkheid dat je in het kader van thuiswerken extra voorzieningen aan je werknemers hebt verstrekt. Het verstrekken van thuiswerkplekken aan werknemers kent in beginsel een zakelijke oorzaak. Dit betekent dat de btw op deze kosten in aftrek gebracht mag worden op basis van het algemene aftrekrecht (pro rata) als je op basis van overeenkomst en factuur de afnemer van de verstrekte goederen bent. Voor zover de werknemers de thuiswerkplek echter ook voor privédoeleinden kunnen gebruiken, is sprake van een bevoordeling van de werknemers (in de vorm van de uitkering van loon in natura). Dat zou betekenen dat op grond van het Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting (BUA) de eerder genoten btw-aftrek (deels) gecorrigeerd moet worden indien het totaal van deze bevoordeling (en andere bevoordelingen) per werknemer op boekjaarbasis meer bedraagt dan € 227 (exclusief btw). Aanvankelijk gelet op de bijzondere situatie rondom COVID-19, maar meer in het algemeen ook op de geldende arboregeling, kan mogelijk gesteld worden dat voor de verstrekking van thuiswerkplekken geen BUA-correctie hoeft te worden gemaakt. Een dergelijke correctie mag namelijk achterwege blijven indien de verstrekking van thuiswerkplekken haar oorzaak vindt in een 'bijzondere omstandigheid', waardoor de werkgever genooddaakt is om deze werkplekken te verstrekken. Het persoonlijke voordeel van werknemers kan in dat geval ondergeschikt zijn aan het bedrijfsbelang.

Afhankelijk van de feiten en omstandigheden dient te worden nagegaan in hoeverre het BUA van toepassing is op verstrekkingen in het kader van thuiswerken. Wij raden aan contact op te nemen met je adviseur indien je voorzieningen verstrekt aan je werknemers in het kader van thuiswerken.

1.26 Berekening overschrijding BUA-drempel van € 227 (btw)

Vanaf 2024 mogen eigen bijdragen van medewerkers voor verstrekkingen met een privé karakter (andere dan de auto van de zaak) niet meer in aftrek worden gebracht bij het bepalen of een medewerker de BUA-drempel van € 227 heeft overschreden. Als je eigen bijdragen in rekening brengt aan medewerkers (bijvoorbeeld voor het gelegenheid geven tot fitness), kan het vanaf 2024 zijn dat je eerder de in aftrek gebrachte btw dient te corrigeren voor deze medewerkers. Bij de correctie zelf mag je wel weer rekening houden met de uit de eigen bijdragen al voldane btw. Voor meer informatie verwijzen wij tevens naar ons jaarlijks geactualiseerde BUA-memorandum.

1.27 Aanpassen btw-tarieven

Voor het aanbieden van logies vervalt het verlaagde tarief per 1 januari 2026. Het algemene btw-tarief dient al in 2025 te worden toegepast op vooruitbetalingen voor prestaties in dit kader als ze daadwerkelijk in 2026 worden verricht. Mocht je dit jaar vooruitbetalingen hiervoor hebben ontvangen of betaald, dan raden wij aan te controleren of hiermee bij de boeking rekening is gehouden. Vanaf 1 januari 2026 moet de administratie hierop in ieder geval zijn aangepast. Zie ook onderdeel [5.6.2](#).

1.28 Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug

Als een debiteur je niet betaalt, kun je onder omstandigheden de btw terugvragen die je hebt voldaan aan de Belastingdienst. Let op: als je afspraken maakt met je debiteur omtrent de betaling van de factuur, kan het zijn dat je vordering wordt omgezet in een lening. In dat geval kun je meestal niet om teruggaaf verzoeken bij de Belastingdienst. Alvorens je een betalingsregeling voorstelt, dien je dus goed na te gaan of je debiteur uiteindelijk aan zijn verplichtingen zal voldoen of niet. Je moet het verzoek om teruggaaf tijdig op aangifte indienen. Dat betekent in de btw-aangifte over het tijdvak waarin duidelijk is geworden dat je afnemer niet betaalt. Uiterlijk één jaar na het opeisbaar worden van de vordering wordt geacht dat de debiteur niet meer zal betalen en moet je de btw op zijn laatst terugvragen.

1.29 Btw-positie commissarissen en leden raden van toezicht en bestuur

Of leden van raden van commissarissen en raden van toezicht (hierna: toezichthouders) kwalificeren als btw-ondernemer hangt ervan af of sprake is van het 'zelfstandig' verrichten van een economische activiteit. Dit moet per geval worden beoordeeld. De staatssecretaris van Financiën stelt zich op het standpunt dat de individuele toezichthouders niet als btw-ondernemer kwalificeren indien en voor zover zij alleen gezamenlijk, dus met de andere toezichthouders van bijvoorbeeld de raad van commissarissen, bevoegd zijn om beslissingen te nemen of toezicht te houden. Heb je vragen hierover, dan adviseren wij je contact op te nemen met een van onze btw-specialisten. Dit geldt ook voor de btw-positie van statutaire bestuurders die niet in loondienst zijn. Op 21 december 2023 heeft het Hof van Justitie van de Europese Unie geoordeeld dat statutaire bestuurders in bepaalde gevallen niet als btw-ondernemer kwalificeren.

1.30 Kleineondernemersregeling in de btw

Sinds 1 januari 2020 geldt een nieuwe kleineondernemersregeling (KOR). Onder de nieuwe KOR kunnen btw-ondernemers die in Nederland wonen, zijn gevestigd of in Nederland een vaste inrichting hebben voor een btw-vrijstelling kiezen. Hiervoor moet je je aanmelden bij de Belastingdienst. De omzet per kalenderjaar mag in Nederland niet hoger zijn dan € 20.000. Deelname aan de KOR gold voor een periode van minimaal drie jaar, maar met ingang van 1 januari 2025 is deze eis vervallen. Ook rechtspersonen kunnen deze nieuwe regeling gebruiken. Als de KOR wordt gebruikt, mag geen btw op de uitgaande prestaties worden berekend. Daar staat tegenover dat de btw op kosten (voorbelasting) ook niet mag worden afgetrokken. Btw-ondernemers die de KOR toepassen, hoeven geen btw-aangiften in te dienen en moeten een beperkte btw-administratie voeren. Tot een jaaromzet van € 2.200 geldt een registratiedrempel en is het niet verplicht om je als btw-ondernemer te melden bij de Belastingdienst. Dit is echter wel toegestaan en kan in bepaalde gevallen voordelig zijn.

Vanaf 1 januari 2025 is het mogelijk om gebruik te maken van de KOR in andere EU-lidstaten als de totale jaaromzet in de EU maximaal € 100.000 bedraagt én de jaaromzet in de betrokken EU-lidstaten onder de lokale drempel blijft. Andersom kunnen in andere EU-landen gevestigde ondernemers onder dezelfde voorwaarden gebruikmaken van de Nederlandse KOR.

1.31 Btw-regeling e-commerce

Op 1 juli 2021 zijn de btw-regels voor afstandsverkoop aan particulieren binnen de EU veranderd. De individuele drempelbedragen per land zijn vervallen. In plaats daarvan geldt een gezamenlijke drempel voor de hele EU van € 10.000 per kalenderjaar. Verwacht je een omzet boven € 10.000, dan bereken je de btw van het EU-land waar je je goederen levert. Om administratieve lasten te beperken, kun je in Nederland online aangifte doen voor de buitenlandse btw via het 'eenloketsysteem' (onestopshop/OSS-regeling) van de Belastingdienst. Als je per abuis in het verleden Nederlandse btw in rekening hebt gebracht omdat je je niet bewust bent geweest van deze regeling, zijn er soepele regels om deze btw terug te krijgen als je alsnog buitenlandse btw voldoet. Neem hierover contact op met je btw-adviseur.

1.32 Bewaarplicht

Het opruimen en vernietigen van oude administratieve gegevens kan een kostenbesparing opleveren. Je moet echter wel rekening houden met de wettelijke bewaartermijn van ten minste zeven jaar van je administratieve gegevens. Met betrekking tot onroerende zaken en rechten waaraan deze zijn onderworpen, moet je de btw-boekhouding tien jaar bewaren. Voor de btw geldt in bepaalde gevallen een bijzondere bewaarplicht (van tien jaar) wanneer telecommunicatie-, omroep- en elektronische diensten grensoverschrijdend worden aangeboden. Een bewaartermijn van tien jaar geldt ook als je gebruikmaakt van het eenloketsysteem (onestopshop/OSS-regeling) of optreedt als online platform dat faciliteert bij de

levering van goederen of verrichting van diensten door derden. Permanente stukken (aktes, pensioen- en lijfrentepolissen enzovoort) mogen niet worden weggegooid. Raadpleeg voor het opruimen daarom eerst je adviseur.

Tip: als je de gegevens van verkoopbonnen digitaal opslaat en deze ter beschikking kunt stellen aan de Belastingdienst, is het niet meer noodzakelijk om kassabonnen, kassarollen en dergelijke op papier te bewaren. Dit geldt ook voor facturen, mits bij het scannen geen informatie verloren gaat. Wij adviseren je dit eerst met de Belastingdienst af te stemmen voordat je originele documenten vernietigt.

1.33 Verklaring 90% aftrekgerechtigd gebruik onroerende zaken (btw)

Als je vorig boekjaar een onroerende zaak hebt aangekocht en hierbij is geopteerd voor btw-belaste levering, moet je binnen vier weken na afloop van dit (tweede) boekjaar een verklaring afgeven aan de verkoper dat je de onroerende zaak al dan niet voor 90% of meer hebt gebruikt voor btw-aftrekgerechtigde doeleinden. Bij doorverkoop van de onroerende zaak binnen de referentieperiode dient deze verklaring binnen vier weken na de levering worden gedaan.

1.34 Subsidies

Beoordeel of je mogelijkheden hebt om (niet-)fiscale subsidies te verkrijgen. In veel gevallen moet een eventuele aanvraag voor het einde van het boekjaar bij de desbetreffende instantie binnen zijn. Ook kan het voorkomen dat bepaalde handelingen (opdracht, betaling en/of ingebruikname) nog dit jaar moeten plaatsvinden voor het verwerven van een toekomstige subsidie. Raadpleeg je adviseur hierover. Let op: het kan voorkomen dat er een interessante samenloop is met andere regelingen, zie onderdeel [1.1](#) en [1.5](#).

1.35 Voorlopige aanslag Vpb/IB

Als je resultaat over 2025 achterblijft bij je prognose, kan je voorlopige aanslag 2025 te hoog zijn. In principe vergoedt de Belastingdienst geen belastingrente over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Daarom kunt je overwegen om te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag.

Daarentegen is het, gelet op de verschuldigde belastingrente, aan te raden om bij een te verwachten hogere belastinglast tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag. Indien een verzoek tot aanpassing van de voorlopige aanslag 2025 voor 1 mei 2026 wordt gedaan (als het boekjaar samenvalt met het kalenderjaar, anders binnen vier maanden na afloop van het boekjaar), is over de voorlopige aanslag geen belastingrente verschuldigd mits deze conform het verzoek wordt herzien. Gelet op de regeling van de belastingrente adviseren wij om in het vierde kwartaal van 2025, maar uiterlijk in de eerste maanden van 2026 te onderzoeken in hoeverre het geschatte belastbaar bedrag afwijkt van het werkelijke belastbaar bedrag. Raadpleeg daartoe je adviseur, die je hierin kan bijstaan.

1.36 Ontslagvergoeding

Onder omstandigheden is het mogelijk dat de ontslaguitkering aan een werknemer wordt gezien als een regeling voor vervroegde uittrekking (RVU) of dat deze als excessief wordt bestempeld.

Bij RVU-uitkeringen kan de werkgever worden geconfronteerd met een strafheffing van 52%. Voor 2025 geldt een drempelvrijstelling, waardoor bij een uitkering die onder de grens valt heffing kan worden vermeden. Vanaf 2026 wordt deze drempelvrijstelling verhoogd met € 300 en stijgt de eindheffing naar 57,7%, zie ook onderdeel [5.5.2](#).

Een hoge ontslagvergoeding kan als excessief worden beschouwd. In dat geval kan voor de werkgever een strafheffing van 75% over de uitkering van toepassing zijn. Let op: het excessieve karakter van de ontslagvergoeding wordt bepaald aan de hand van het totaal door je werknemer uit de dienstbetrekking genoten loon over verschillende kalenderjaren. Er hoeft dus geen sprake te zijn van een (hoge) ontslagvergoeding om geconfronteerd te worden met de strafheffing. Hoge uitbetalingen uit een aandelengerelateerd plan in het jaar voor vertrek kunnen bijvoorbeeld leiden tot verschuldigdheid van de strafheffing voor excessieve vertrekvergoedingen.

Overleg tijdig met je adviseur of de strafheffing mogelijk van toepassing is bij lopende of aanstaande ontslagsituaties.

1.37 Einde 'zachte landing' handhaving kwalificatie arbeidsrelaties

Per 1 januari 2026 eindigt de 'zachte landing' voor de handhaving op de kwalificatie van arbeidsrelaties. Dat betekent dat de Belastingdienst naast naheffingsaanslagen loonheffingen en belastingrente ook boetes kan opleggen als de arbeidsrelatie met een zzp'er als een (fictieve) dienstbetrekking wordt gekwalificeerd. Huurt jouw onderneming relatief veel zzp'ers in? Of is er twijfel over de kwalificatie van de arbeidsrelatie? Neem dan contact op met je adviseur.

2 Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap

2.1 Begrip 'ondernemer'

De Wet inkomstenbelasting 2001 verstaat onder een ondernemer de belastingplichtige:

1. voor wiens rekening een onderneming wordt gedreven;
2. die rechtstreeks wordt verbonden voor verbintenissen betreffende die onderneming, dat wil zeggen: die aansprakelijk is voor de zakelijke schulden van de onderneming.

Ga na of jouw situatie voldoet aan deze criteria voor het fiscaal ondernemerschap en bespreek met je adviseur wat gewenst is.

2.2 Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner

De meewerkaftrek is, afhankelijk van het aantal door de partner meegewerkte uren, een bepaald percentage van de winst. De meewerkaftrek kan alleen worden geclaimd als je partner zonder enige vergoeding meewerkt. Heb je wel gekozen voor een arbeidsbeloning van je partner, dan komt die niet ten laste van de winst uit onderneming als de vergoeding lager is dan € 5.000 op jaarbasis. Bij je partner is de vergoeding dan niet belast.

Je kunt overwegen om je meewerkende partner een arbeidsbeloning toe te kennen. Wellicht dat een firma met je partner tot de mogelijkheden behoort. Door verdeling van de winst kunnen aanzienlijke progressievoordelen ontstaan en kan de partner onder voorwaarden gebruikmaken van de ondernemersfaciliteiten (zelfstandigenaftrek, startersaftrek, mkb-winstvrijstelling, stakingsaftrek enzovoort). Zie ook onderdeel [2.3](#) en [2.4](#).

2.3 Urencriterium voor zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 2.470 (€ 1.235 als op 1 januari de AOW-leeftijd is bereikt). Van de in een kalenderjaar totaal beschikbare tijd voor het verrichten van werkzaamheden moet 50% of meer zijn besteed aan het drijven van een (of meer) onderneming(en), met een minimum van 1.225 uren. Voldoe je niet aan dit urencriterium, dan heb je geen recht op de zelfstandigenaftrek en ook niet op de speur- en ontwikkelingsaftrek (S&O-aftrek) en de meewerkaftrek. Ben je starter, dan geldt een verhoogde zelfstandigenaftrek en niet de voorwaarde dat 50% of meer van de tijd aan de onderneming moet worden besteed (wel nog steeds ten minste 1.225 uren). Ben je starter en heb je recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan is een tijdsbesteding van minimaal 800 uren aan je onderneming voldoende. Noteer de uren die je maakt voor de onderneming in je agenda.

De zelfstandigenaftrek wordt met ingang van 2026 verlaagd naar € 1.200, zie ook onderdeel [5.4.13](#). De aftrek is beperkt tot het tarief in de tweede schijf in box 1 (37,48% in 2025 en 37,56% in 2026).

2.4 Firma met de partner

Als je partner meewerkt, kun je met je partner een firma aangaan. De meewerkende partner wordt dan ook zelfstandig ondernemer voor de inkomstenbelasting en heeft daardoor recht op alle ondernemersfaciliteiten, zoals de zelfstandigenaftrek en de mkb-winstvrijstelling, tenzij de partner alleen ondersteunende werkzaamheden verricht. Voorwaarde is dat een firmacontract wordt opgesteld, waarin voor de aanvangsdatum van de firma een terugwerkende kracht van maximaal negen maanden kan worden opgenomen. Overleg met je adviseur over het (gewenste) effect.

2.5 Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming

Wanneer je overweegt je onderneming te verkopen of om te zetten in een bv, raden wij je aan om voor het einde van het jaar te beoordelen of het fiscaal gewenst is om dit nog in 2025 te doen, of juist pas in 2026. Bij een verkoop van de onderneming kan de peildatum van 1 januari 2026 voor box 3 nog een rol spelen.

De fiscale winst behaald met de staking van de oude onderneming kan in beginsel fiscaal geruisloos worden doorgeschoven naar de nieuwe onderneming. Dit leidt dus niet tot directe afrekening in de inkomstenbelasting.

2.6 Startende ondernemer

Voor startende ondernemers zijn er enkele specifieke zaken waarmee tegen het einde van het kalenderjaar rekening kan/moet worden gehouden, zoals:

- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers;
- afdekken van het overlijdensrisico om de nabestaanden niet onverzorgd achter te laten;
- reserveren voor belastingbetalingen;
- urenregistratie voor onder andere de zelfstandigenaftrek.

2.7 Btw-keuzevermogen

De btw-regelgeving maakt het mogelijk een investeringsgoed geheel of gedeeltelijk als zakelijk of privé te bestemmen. Bij geheel zakelijk bestemmen is mogelijk wel een btw-correctie nodig voor privégebruik. Bij zakelijke etikettering van onroerende zaken voor de btw is alleen nog aftrek van voordruk-btw mogelijk voor zover sprake is van btw-belast zakelijk gebruik. Je hoeft dan geen correctie meer te maken voor privégebruik.

Houd er rekening mee dat het etiketteren van het vermogen tot btw-ondernemingsvermogen of privévermogen volgens het ministerie van Financiën moet gebeuren op het tijdstip dat de eerste investering wordt gedaan (bij panden dus meestal bij de aankoop van de ondergrond) of op het moment van eerste ingebruikname. De etikettering van het vermogen voor de btw staat overigens los van de etikettering van het vermogen voor de inkomstenbelasting. Voor de etiketteringskeuze bij auto's zie onderdeel [1.15](#).

2.8 Voorkom verliesverdamping (IB)

Een verlies uit werk en woning geleden in 2025 is alleen verrekenbaar met winsten behaald in 2022, 2023 en 2024 (carry-back) en de winsten behaald in de jaren 2026 tot en met 2034 (carry-forward). Daarna gaan deze verliezen verloren. Verliezen uit 2016 zullen per 31 december 2025 verdampen. Om verliesverdamping te voorkomen, kan wellicht het resultaat worden verhoogd door bijvoorbeeld kosten en lasten uit te stellen of voorzieningen te laten vrijvallen. Of misschien kunnen stille reserves besloten in je bedrijfsmiddelen en/of activiteiten worden gerealiseerd. Neem hierover contact op met je adviseur.

2.9 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estateplanning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) je IB-onderneming aan je toekomstige erfgenamen te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een vrijstelling van maximaal 100% en/of tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. Zie verder onderdeel [3.11](#).

3 Bv en nv

3.1 Aangaan fiscale eenheid

Het aangaan van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting tussen meerdere vennootschappen heeft bepaalde voordelen, zoals het doen van één aangifte voor de vennootschapsbelasting, het neutraliseren van onderlinge handelstransacties, het fiscaal geruisloos doorvoeren van een herstructurering en de directe verrekening van onderlinge winsten en verliezen van gevoegde vennootschappen. Raadpleeg hierover je adviseur (zie ook onderdeel [3.2](#) en [3.3](#)).

3.2 Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2026 moeten ingaan

Wil je een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting per 1 januari 2026 aangaan, dan moet op 1 januari 2026 worden voldaan aan alle voorwaarden voor de fiscale eenheid. Vervolgens heb je drie maanden de tijd om een verzoek in te dienen. Het verzoek moet voor 1 april 2025 bij de fiscus binnen zijn.

3.3 Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2025

Als het gewenst is om per 1 januari 2026 geen onderdeel meer te zijn van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting, moet het verzoek tot ontvoeging uiterlijk 31 december 2025 zijn ingediend. In bepaalde gevallen kan het voordelig zijn om een fiscale eenheid tussen meerdere winstgevende vennootschappen te beëindigen. Op die manier kunnen de vennootschappen afzonderlijk gebruikmaken van de lagere 'mkb-schijf' in de vennootschapsbelasting. Ook kan het verbreken van een fiscale eenheid leiden tot de toepassing of verhoging van de investeringsaftrek. Uiteraard zijn er ook nadelen verbonden aan het niet langer gevoegd zijn in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Breng alle voor- en nadelen goed in kaart voor je overgaat tot een ontvoeging.

Let op: nagegaan moet worden of door het verbreken van de fiscale eenheid geen fiscale sanctiebepalingen in werking treden. Raadpleeg hierover je adviseur.

Indien een vennootschap in de loop van boekjaar 2025 is gevoegd in een fiscale eenheid, dan leidt ontvoeging voor 31 december 2025 ertoe dat de voeging nooit heeft plaatsgevonden.

3.4 Dividenduitkering: maak gebruik van het opstaptarief (box 2)

Overweeg je als dga een dividenduitkering, bijvoorbeeld om de rekening-courantschuld of een eigenwoningschuld (deels) mee af te lossen, maak dan gebruik van het opstaptarief voor het aanmerkelijk belang. Een uitkering tot € 67.804 (bedrag 2025, voor fiscale partners € 135.608) is belast tegen 24,5%, het meerdere daarboven tegen 31%. Ga je de uitkering op een spaarrekening zetten of ermee beleggen, betrek dan ook box 3 in je overweging. De tarieven in box 2 veranderen per 1 januari 2026 niet, maar de grens voor het lage tarief wordt iets verhoogd.

Over de dividenduitkering moet binnen één maand aangifte dividendbelasting worden ingediend en de verschuldigde dividendbelasting afgedragen. Vraag daarnaast tijdig om een herziening van de voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2025 om de aanvullende box 2-heffing te betalen. Indien het verzoek voor 1 mei 2026 wordt ingediend, is er geen belastingrente verschuldigd.

3.5 Toerekenen van dividend aan de niet-werkende partner

Partners die geen inkomen hebben kunnen niet alle heffingskortingen benutten. Indien je dividend uitkeert, kunt je dat toerekenen aan je partner. Met dit inkomen worden de heffingskortingen beter benut. Je kunt hiervoor het opstarttarief van 24,5% voor het inkomen uit aanmerkelijk belang tot € 67.804 gebruiken (tot € 135.608 voor fiscale partners).

3.6 Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur

Iedere houder van een aanmerkelijk belang die voor zijn bv werkzaamheden verricht, wordt op grond van de gebruikelijkloonregeling geacht een salaris te ontvangen uit de bv. De hoogte bedraagt in 2025 minimaal € 56.000, enkele specifieke situaties uitgezonderd. Verhuur je vanuit privé zaken aan een vennootschap waarin je een aanmerkelijk belang hebt of heb je geld geleend aan een dergelijke vennootschap? Dan moet je (fictief) een zakelijke huur of rente verantwoorden in je aangifte als resultaat uit overige werkzaamheden (zie ook onderdeel [4.16](#)).

Als je fictief salaris, fictieve huur of fictieve rente ontvangt, kan de bv in beginsel aanspraak maken op een corresponderende fiscale aftrekpost.

3.7 Lenen van de eigen bv (inclusief rekening-courant): let op regeling tegen excessief lenen

Als directeur-groootaandeelhouder (dga) kun je bijvoorbeeld je beleggingen financieren met een lening van je eigen bv. De lening zit dan net als de beleggingen in box 3. Het lenen moet gebeuren op zakelijke voorwaarden. Een onderdeel van de zakelijkheid is een schriftelijke vastlegging. Bespreek met je adviseur welke voorwaarden je nog meer overeen moet komen. Als je de lening bent aangegaan voor de eigen woning, dan is de rente aftrekbaar als de lening fiscaal kwalificeert als een eigenwoningschuld in box 1.

Heb je als dga een structureel hoge rekening-courantschuld bij je bv, dan loop je het risico dat de Belastingdienst (een deel van) de schuld aanmerkt als dividenduitkering en een correctie aanbrengt, eventueel zelfs verhoogd met een boete. Dit risico kun je verminderen door zorg te dragen voor een degelijke documentatie, waarin ook de zekerheden zijn opgenomen.

Vanaf 2023 geldt daarnaast een maatregel om excessief lenen bij de eigen bv te ontmoedigen. Voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv op 31 december 2025 meer bedraagt dan € 500.000 (gezamenlijk met partner), dan wordt het meerdere belast als inkomen in box 2. Excessieve schulden van verbonden personen (zoals een ouder of kind) kunnen worden meegeteld. Eigenwoningschulden bij de eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel, waarbij voor schulden aangegaan na 2022 de bv een hypotheekrecht op de woning moet hebben. Bespreek met je adviseur of je nog voor het einde van het jaar actie dient te ondernemen.

3.8 Vordering op de eigen bv (inclusief rekening-courant)

Als de dga een vordering heeft op de eigen bv, is de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing, zie ook onderdeel [4.16](#). In beginsel worden de voordelen belast in box 1. Een uitzondering is gemaakt voor de situatie dat gedurende het kalenderjaar het saldo van de rekening-courant niet hoger is geweest dan € 17.500, waarbij de bv tevens geen rente in aanmerking neemt. Deze situatie bespaart een hoop administratieve rompslomp. Zorg er in andere situaties voor dat de voorwaarden zakelijk zijn, anders zou een eventueel afwaarderingsverlies weleens niet aftrekbaar kunnen zijn. Het lenen aan de bv kan onder omstandigheden fiscaal voordelig zijn.

3.9 Borgstellingsprovisie bedingen bij bv

Sta je als dga in privé borg voor een door de bank aan je bv verstrekte lening, dan moet je hiervoor een vergoeding bedingen bij je bv. De bank kan je immers in privé aanspreken om de schuld, inclusief rente, te betalen als de bv hiertoe niet in staat is. Wij raden je aan een zakelijke borgstellingsprovisie bij je bv in rekening te brengen om te voorkomen dat de Belastingdienst dit (eventueel zelfs met boetes) corrigeert. De vergoeding voor de borgstelling wordt beschouwd als een voordeel volgens de terbeschikkingstellingsregeling en belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1, zie ook onderdeel [4.16](#). De bv kan de vergoeding aftrekken.

3.10 Uitkeringstoets bij dividenduitkering

Indien aan de aandeelhouder een (interim-)dividenduitkering, terugbetaling op aandelen gestort kapitaal of inkoop van eigen aandelen anders dan om niet plaatsvindt, dan moet er een uitkeringstoets worden gedaan. Het bestuur van de vennootschap dient de toets uit te voeren alvorens over te gaan tot uitkering.

3.11 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estate planning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) je IB-onderneming of een pakket aandelen in je bv aan je toekomstige erfgenamen of aan de beoogde bedrijfsopvolger te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een voorwaardelijke vrijstelling van 75% van het kwalificerende ondernemingsvermogen (voor het ondernemingsvermogen tot € 1,5 miljoen zelfs 100%) en tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. De vennootschapsstructuur moet wel aan specifieke eisen voldoen. Indirecte belangen van onder de 5% vallen als zodanig niet meer onder de BOR. Ook de inkomstenbelastingclaim kan onder bepaalde voorwaarden worden doorgeschoven via de doorschuifregeling (DSR). Bij schenking van (een deel van) je IB-onderneming moet de begunstigde in beginsel al 36 maanden medeondernemer zijn en bij schenking van de aandelen in je bv moet de begunstigde op het tijdstip van verkrijging 21 jaar of ouder zijn.

In 2026 verandert weer het nodige in de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Zo komt er een wettelijke definitie van preferente aandelen, wordt de bezits- en voortzettingseis bij reorganisaties versoepeld, en worden 'rollatorinvesteringen' en dubbel gebruik van de BOR aangepakt. Zie verder onderdeel [5.9](#).

3.12 Functionele valuta of de euro

Het is mogelijk aangifte vennootschapsbelasting te doen in een andere valuta dan de euro. Om met ingang van 2026 gebruik te maken van deze mogelijkheid, moet je voor 1 januari 2026 een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Heb je eenmaal gekozen voor het gebruik van de functionele valuta, dan geldt dit in beginsel voor een periode van tien jaar.

3.13 Heroverweging bv en nv

De huidige economische omstandigheden kunnen voor jou het moment zijn om de gekozen rechtsvorm waarbinnen je jouw onderneming drijft te heroverwegen. Belangrijke factoren die hierbij een rol kunnen spelen zijn het effect van de fiscaliteit op je besteedbaar inkomen voor jou als ondernemer en de risico's die met je onderneming gepaard gaan. Uiteraard kunnen meer factoren een rol spelen.

Bij terugkeer uit een bv of nv naar een eenmanszaak of vof kun je gebruikmaken van een fiscale faciliteit, waarbij je geruisloos (dus zonder af te rekenen met de Belastingdienst) kunt terugkeren uit een bv of nv. Een mogelijk voordeel is verder het niet van toepassing zijn van de gebruikelijkloonregeling. Bespreek dit eens met je adviseur.

3.14 Transfer pricing

Als je in meerdere landen ondernemingen hebt, kan een wijziging in de allocatie van bepaalde bedrijfsprocessen (je 'supply chain') leiden tot een wijziging in de onderling te hanteren verrekenprijzen. Een eventuele wijziging in de allocatie van bedrijfsprocessen kan voor een in internationaal verband opererende groep van vennootschappen naast belastingbesparing wellicht ook een directe kostenbesparing opleveren. Bespreek dit eens met je adviseur.

3.15 Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6)

In Nederland is het onder omstandigheden verplicht om bepaalde (potentieel fiscaal agressieve) constructies te melden. Het begrip 'constructie' is breed en kan bijvoorbeeld bepaalde internationale reorganisaties, overeenkomsten en overdrachten omvatten. De meldingsplicht staat ook wel bekend als de Mandatory Disclosure Rules (Europese richtlijn DAC6). Tijdens de parlementaire behandeling van de Nederlandse implementatie van de Mandatory Disclosure Rules is onderkend dat het in de praktijk moeilijk kan zijn om te bepalen of een bepaalde constructie al dan niet meldingsplichtig is. Raadpleeg je adviseur bij vragen, aangezien boetes in Nederland voor niet-naleving kunnen oplopen tot € 900.000.

3.16 Richtlijn voor gegevensuitwisseling digitale platformen (DAC7)

In Nederland geldt vanaf 1 januari 2023 een jaarlijkse rapportageverplichting voor digitale platformexploitanten om informatie over bepaalde gebruikers ('verkopers') op hun platform te verstrekken aan de Belastingdienst. Deze verplichting vloeit voort uit Richtlijn EU 2021/514 ('DAC7'). De volgende rapportagedeadline is 31 januari 2026.

3.17 Country-by-Country Reporting

Vanaf 1 januari 2016 geldt voor multinationale ondernemingen met een omzet vanaf € 750 miljoen een gestandaardiseerde documentatieverplichting: Country-by-Country (CbC) Reporting. Volgens CbC Reporting moet de rapporterende entiteit van de multinationale onderneming jaarlijks een landenrapport aanleveren bij de belastingdienst in het land waarvan deze entiteit fiscaal inwoner is. In Nederland gevestigde entiteiten van de multinationale onderneming moeten de Belastingdienst melden welke entiteit binnen de multinationale onderneming het landenrapport zal indienen en in welk land. Deze notificatie moet uiterlijk op de laatste dag van elk verslagjaar door de Belastingdienst zijn ontvangen.

Verder zijn Nederlandse bedrijven die onderdeel zijn van een multinationale groep met een geconsolideerde omzet van ten minste € 750 miljoen in de twee voorafgaande boekjaren verplicht om jaarlijks binnen twaalf maanden na afloop van het boekjaar een afzonderlijk verslag inzake de winstbelasting op te stellen en openbaar te maken ('public CbC Reporting'). De verplichting geldt voor boekjaren die beginnen op of na 22 juni 2024.

3.18 Wet minimumbelasting 2024

De Wet minimumbelasting 2024 is per 31 december 2023 in werking getreden. Met deze wet is een minimumbelasting ingevoerd om te bewerkstelligen dat multinationale en binnenlandse groepen met een omzet van € 750 miljoen of meer effectief ten minste 15% aan belasting over hun winst betalen. Het pakket Belastingplan 2026 bevat enkele maatregelen op het gebied van de minimumbelasting, zie verder onderdeel [5.2](#).

3.19 Innovatiebox

Voor winsten uit zelfontwikkelde immateriële activa die zijn voortgevloeid uit werkzaamheden waarvoor een S&O-verklaring (speur- en ontwikkelingswerk) is afgegeven, kun je gebruikmaken van een verlaagd (effectief) tarief van circa 9%. Er kunnen aanvullende voorwaarden gelden, bijvoorbeeld dat een octrooi of kwekersrecht is verleend voor de immateriële activa. Het kan dus fiscaal voordelig zijn om kwalificerende immateriële activa onder te brengen in de innovatiebox. Raadpleeg je adviseur over de mogelijkheden.

3.20 Deelnemingsvrijstelling

De deelnemingsvrijstelling is in beginsel van toepassing op belangen van 5% of meer in het nominaal gestorte kapitaal van een vennootschap. Bij een beleggingsdeelneming is de vrijstelling alleen van toepassing indien wordt voldaan aan de bezittingentoets of onderworpenheidstoets. Raadpleeg je adviseur bij je beslissingen in het kader van onder andere herstructureringen en de aankoop van deelnemingen.

3.21 Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen

In het kader van herstructureringen kan het voorkomen dat een afgewaardeerde vordering op een deelneming wordt omgezet in aandelen of dat deze wordt kwijgescholden. Onder omstandigheden heeft dit gevolgen voor de belastbare grondslag van zowel de debiteur als de crediteur. Raadpleeg je adviseur voor meer informatie.

3.22 Optimaliseer verliesverrekening (Vpb)

Voor boekjaren die zijn begonnen op of na 1 januari 2022 geldt dat verliezen nog zijn te verrekenen met winsten van het vorige boekjaar, of met winsten van volgende boekjaren. Wel geldt dat niet alle winst gebruikt kan worden om de verliezen te verrekenen. Indien en voor zover de winst groter is dan € 1 miljoen, kan slechts 50% van de winst gebruikt worden om de verliezen te verrekenen. Bedraagt de winst bijvoorbeeld € 2 miljoen, dan kan dus slechts € 1,5 miljoen worden gebruikt om verliezen te verrekenen. Anders gezegd: om een verlies van € 1,5 miljoen te verrekenen is € 2 miljoen winst nodig. Zouden de winsten van € 2 miljoen en het verlies van € 2 miljoen in hetzelfde boekjaar vallen, dan resulteert een jaarresultaat van nihil en worden de verliezen een-op-een verrekend. Timing van winst en verlies levert dus een voordeel op.

3.23 Liquidatieverliesregeling

Heb je een deelneming waarvan de onderneming is gestaakt, of is besloten om de onderneming te staken, dan dient de deelneming binnen drie jaar te worden geliquideerd en de vereffening van het vermogen te zijn voltooid. Behoudens onvoorziene omstandigheden kan een eventueel liquidatieverlies anders niet worden genomen. Is 2025 het derde jaar na (het besluit tot) staken, dan moet je dus voor het einde van het boekjaar de liquidatie nog helemaal afronden.

Twee andere voorwaarden voor het kunnen nemen van een liquidatieverlies boven een bedrag van € 5 miljoen zijn:

- Er moet in principe gedurende ten minste vijf jaar een kwalificerend belang gehouden worden in de deelneming. Een kwalificerende deelneming is, kort gezegd, een belang van meer dan 50%, waardoor een zodanige invloed op de besluiten van de deelneming kan worden uitgeoefend dat de activiteiten van de deelneming kunnen worden bepaald.
- De deelneming is niet gevestigd buiten de EU, EER of een staat waarmee de EU een associatieovereenkomst heeft gesloten, en was dat ook de voorafgaande vijf jaar niet.

De hierboven genoemde vijfjaarstermijn eindigt op het tijdstip onmiddellijk voorafgaand aan het voltooien van de vereffening. Soms kan even wachten met vereffenen (tot in het nieuwe jaar) dus lonen.

De liquidatieverliesregeling is overigens zeer gedetailleerd en complex. Het is aan te raden om overleg te plegen met je adviseur.

4 Privé

4.1 Boxhopping

Voorkom tijdelijke vermogensverschuivingen tussen box 3 (sparen en beleggen) en box 1 (werk en woning) of box 2 (aanmerkelijk belang). Een vermogensbestanddeel dat minder dan drie achtereenvolgende maanden tot box 1 of 2 behoort (en daarvoor én daarna in box 3 valt), wordt toch in box 3 in aanmerking genomen als in die periode een peildatum ligt voor box 3. Het heeft dus geen zin om vlak voor 1 januari tijdelijk vermogen over te hevelen naar box 1 of 2 om belasting in box 2 te voorkomen.

Voor een periode van vier tot zes maanden geldt in eerste instantie hetzelfde, behalve wanneer je aannemelijk kunt maken dat je hebt gehandeld uit zakelijke overwegingen. Voor box 3-vermogen dat wordt ondergebracht in een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) of een buitenlands beleggingslichaam waarin men een aanmerkelijk belang heeft, wordt zelfs een periode van achttien maanden aangehouden.

Vanaf 2023 kunnen ook vermogensverschuivingen binnen box 3 worden aangepakt. De Overbruggingswet box 3 voorziet namelijk in een antimisbruikbepaling tegen peildatumarbitrage, die ervoor zorgt dat het tijdelijk omzetten van vermogensbestanddelen in box 3 niet tot een lagere belastingheffing kan leiden. Denk hierbij aan het vlak voor 1 januari omzetten van beleggingen in lagerbelaste spaartegoeden, waarbij vlak na die datum de spaartegoeden weer worden omgezet in beleggingen. Er geldt een arbitrageperiode van drie maanden. Bij transacties binnen de arbitrageperiode moet op verzoek aannemelijk kunnen worden gemaakt dat er sprake is geweest van zakelijke overwegingen.

4.2 Extra vrijstelling in box 3?

Je kunt (nu nog) een extra vrijstelling in box 3 creëren door (een deel van) je vermogen te beleggen in groenfondsen. In 2026 bedraagt de vrijstelling € 26.000 (€ 52.000 bij partners gezamenlijk). Daarnaast ontvang je voor groene beleggingen in 2026 een extra heffingskorting van 0,1%. Vanaf 2027 worden de vrijstelling en heffingskorting echter de facto afgeschaft, zie ook onderdeel [5.4.7](#).

4.3 (Lager) werkelijk rendement in box 3

Als het werkelijke rendement van je box 3-vermogen in een jaar lager is dan het forfaitaire rendement, kun je kiezen voor heffing over het werkelijke, lagere rendement. De Hoge Raad heeft in 2024 in vervolg op het zogenoemde Kerstarrest nader ingevuld hoe dat dient te worden bepaald. In de zomer van 2025 is de Wet tegenbewijsregeling box 3 aangenomen, van toepassing voor de jaren 2017 tot invoering van het nieuwe regime, naar verwachting per 2028. Volgens de wet is het 'werkelijk rendement' in box 3 opgebouwd uit vermogensaanwas, bestaande uit de waarde aan het eind van het jaar minus de waarde aan het begin van het jaar, rekening houdend met stortingen en onttrekkingen. Voor woningen wordt de WOZ-waarde van het voorgaande jaren vergeleken. Verder zijn reguliere voordelen belast (zoals rente, huurt, pacht, dividend) en rentekosten ter zake van schulden aftrekbaar. Overige kosten zijn niet aftrekbaar. Voor een beroep op de tegelbewijsregeling moet gebruik worden gemaakt van het formulier Opgaaf Werkelijke Rendement. Het speelt met name bij een waardedaling van bezittingen in box 3 zoals beleggingen of onroerend goed. Kijk hier met je adviseur naar.

4.4 Verstreken termijn indienen verzoek ambtshalve vermindering inkomstenbelasting voor het jaar 2020

Eind dit jaar verstrijkt de termijn voor het indienen van een verzoek ambtshalve vermindering inkomstenbelasting voor het jaar 2020. Als je in vervolg op het zogenoemde Kerstarrest geen rechtsherstel naar het forfaitaire rendement op grond van de Wet rechtsherstel box 3 hebt gekregen, of als je wel rechtsherstel naar het forfaitaire rendement op grond van de Wet rechtsherstel box 3 hebt gekregen maar meent dat de belastingheffing over box 3 naar het werkelijke – aanmerkelijk lagere – rendement zou moeten plaatsvinden, heb je in verband met het jaar 2020 nog tot 31 december 2025 de mogelijkheid om een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen. Neem hiervoor contact op met je adviseur.

4.5 Persoonsgebonden aftrek

De persoonsgebonden aftrek, waaronder giften, alimentatie en zorgkosten, komt in mindering op het inkomen in box 1. De aftrek is daarbij beperkt tot het tarief in de tweede schijf in box 1 (37,48%). Een eventueel restant is aftrekbaar van het inkomen in box 3 (tarief: 36%) en vervolgens van het inkomen in box 2 (tarief oplopend van 24,5% tot 31%). Stem je inkomen en aftrek zo veel mogelijk op elkaar af. Houd ook rekening met eventuele Zvw-premies.

4.6 Betalingsmoment

Doe je aan het einde van het jaar nog betalingen, houd dan rekening met het betalingsmoment. Meestal geldt dat een betaling is gedaan op het moment waarop deze is bijgeschreven op de rekening van de ontvangende partij. Voor de inkomstenbelasting heeft de Hoge Raad echter uitgemaakt dat de betaling van aftrekbare bedragen heeft plaatsgevonden op de dag waarop de bank het bedrag heeft afgeschreven van de rekening van de belastingplichtige.

Voor onder meer de resultaten uit overige werkzaamheden, waaronder ook de terbeschikkingstellingsregeling (zie onderdeel [4.16](#)), geldt in beginsel het winstregime. Daarbij worden inkomsten en uitgaven toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Het moment van betaling speelt dan geen rol.

4.7 Toerekening inkomensbestanddelen bij partners

Sommige (negatieve) inkomensbestanddelen mogen willekeurig worden toegerekend aan partners. De persoonsgebonden aftrek en de inkomsten uit de eigen woning zijn hiervan belangrijke voorbeelden. Stem dit af op de niet-overdraagbare inkomensbestanddelen, maar vergeet hierbij niet de regels omtrent fiscaal partnerschap te bekijken (zie onderdeel [4.8](#)).

4.8 Fiscaal partnerschap 2025

Ongehuwd samenwonenden die allebei op hetzelfde woonadres in de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens (GBA) staan ingeschreven, zijn fiscale partners als aan een of meer van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Zij hebben een notarieel samenlevingscontract gesloten.
- Zij hebben samen een kind.
- Een van de partners heeft een kind en de ander heeft dit kind erkend.
- Zij zijn aangemeld als partners voor een pensioenregeling.
- Beide partners zijn eigenaar van de woning die het hoofdverblijf is.
- Een minderjarig kind staat ook ingeschreven op hetzelfde woonadres en er kan geen zakelijke huurovereenkomst tussen de samenwonenden worden overlegd.

- Zij waren vorig kalenderjaar al fiscale partners.

4.9 Planning specifieke zorgkosten

Je kunt de persoonsgebonden uitgaven voor specifieke zorgkosten aftrekken voor zover die boven een bepaalde drempel uitkomen. De drempel is afhankelijk van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek.

Onder specifieke zorgkosten vallen onder andere uitgaven voor genees- en heelkundige hulp, voorgeschreven medicijnen, hulpmiddelen (op brillen en contactlenzen na), extra gezinshulp en extra kosten van een op medisch voorschrift gehouden dieet. Uitgaven voor scootmobielen, rolstoelen of aanpassingen aan de woning komen niet in aanmerking. De aftrek in box 1 is beperkt tot het tarief in de tweede schijf (37,48%).

4.10 Planning giften

Giften aan door de Belastingdienst erkende algemeen nut beogende instellingen (ANBI's), kwalificerende verenigingen of steunstichtingen SBBI kun je aftrekken. De aftrek bedraagt in beginsel maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. De drempel bedraagt 1% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60. Bij giften aan culturele instellingen kun je zelfs rekenen op een verhoging van je aftrekbare gift (de 'multiplier giftenaftrek'). De verhoging bedraagt 25%, maar ten hoogste € 1.250. Stem je giften af op de drempel en het maximum. Contante giften komen sinds 2021 niet meer voor aftrek in aanmerking. Sinds 2024 komen giften in natura met een waarde in het economische verkeer van in totaal meer dan € 10.000 per kalenderjaar (€ 20.000 voor fiscaal partners) uitsluitend voor aftrek in aanmerking als er een objectieve waardebeoordeling heeft plaatsgevonden die is opgenomen in een onafhankelijk taxatierapport of volgt uit een recente factuur. Voor kwalificerende giften is de aftrek in box 1 beperkt tot het tarief in de tweede schijf (37,48%).

4.11 Vervangen gewone giften door een periodieke gift

De drempel en het maximum voor het aftrekken van giften gelden niet als de schenking aan de instelling de vorm heeft van een periodieke uitkering met een looptijd van ten minste vijf jaar en die voldoet aan de gestelde voorwaarden. Dit moet zijn vastgelegd in een notariële of onderhandse akte. De periodieke gift moet zijn gedaan aan een ANBI of aan een vereniging die aan bepaalde voorwaarden voldoet. De maximumaftrek voor periodieke giften bedraagt in 2025 € 1.500.000 per jaar per belastingplichtige en eventuele fiscale partner samen.

4.12 Bestuurslid ANBI

Als je als vrijwilliger kosten maakt voor een ANBI, bijvoorbeeld in je hoedanigheid als bestuurslid, en je mag deze kosten declareren maar hebt dat niet gedaan, dan kun je deze kosten onder voorwaarden aftrekken als gift aan de ANBI. Dit geldt ook als de ANBI niet in staat is de kosten te vergoeden, maar zij dat volgens maatschappelijke opvattingen wel behoort te doen.

4.13 Auto van de zaak

Indien een werkgever een auto van de zaak ter beschikking stelt aan een werknemer die deze ook privé gebruikt, geldt de zogenoemde bijtelling voor privégebruik. Voor auto's met een datum van eerste toelating in 2025 bedraagt deze ten minste 22% van de cataloguswaarde. Voor volledig emissievrije auto's (auto's die geen CO₂ uitstoten, in de regel volledig elektrische auto's) geldt een verlaagd bijtellingspercentage van 17% gedurende de eerste zestig maanden na aanschaf en tot de cataloguswaarde van € 30.000. Voor het meerdere geldt het reguliere bijtellingspercentage van ten minste 22%. De korting wordt dus gemaximeerd op € 1.500 per kalenderjaar. Een uitzondering hierop geldt voor waterstofauto's en zonnecelauto's: deze vallen volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage van 17%. Voor auto's die meer dan vijftien jaar (vanaf 2026: zestien jaar) geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag, en een bijtelling van ten minste 35%.

Vanaf 2026 wordt de korting op de bijtelling voor nieuwe emissievrije auto's van de zaak die na 1 januari 2026 op kenteken worden gezet verlaagd van 5% naar 4%, zie verder onderdeel [5.5.3](#).

4.14 Eigen bijdrage voor de auto van de zaak

Als je met je werkgever hebt afgesproken dat je bepaalde kosten van de auto van de zaak zelf betaalt, zorg er dan voor dat je deze kosten rechtstreeks betaalt aan je werkgever. Alleen de kosten voor het privégebruik die je aan je werkgever hebt betaald, komen in mindering op de bijtelling voor het privégebruik van de auto. De werkgever mag deze kosten desgewenst zelf aan een derde betalen.

4.15 Verklaring geen privégebruik auto

Als je op jaarbasis 500 of minder privékilometers rijdt met de aan jou ter beschikking gestelde auto van je werkgever, dan kun je de Belastingdienst verzoeken een 'Verklaring geen privégebruik' af te geven. Na overlegging van deze verklaring aan je werkgever hoeft het voordeel van het privégebruik niet bij je loon te worden gerekend. Zodra je constateert dat je in het kalenderjaar meer dan 500 kilometers privé zult gaan rijden, dien je dit direct te melden aan de Belastingdienst. Als je werkgever weet of vermoedt dat meer dan 500 kilometers privé worden gereden, heeft ook hij de plicht om dit te melden aan de Belastingdienst. In dat geval zal de Belastingdienst de verklaring intrekken. Wanneer deze meldingen niet, niet tijdig of niet op de voorgeschreven wijze worden gedaan, kan een vergrijpboete worden opgelegd. Over de periode dat je werkgever ten onrechte geen loonheffing bij jou heeft ingehouden over het voordeel van het privégebruik van de ter beschikking gestelde auto, zal de Belastingdienst aan jou (en niet aan je werkgever) een naheffingsaanslag voor de loonheffing en de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet opleggen (potentieel met boete en belastingrente). Controleer daarom je kilometeradministratie op onvolkomenheden. Als je nalatig bent in het melden van het hogere privégebruik zal dit, afhankelijk van het geval, van invloed zijn op de hoogte van de boete die de Belastingdienst aan je kan opleggen.

4.16 Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)

Als belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden wordt aangemerkt het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan:

- de onderneming of werkzaamheid van een verbonden persoon;
- de eigen aanmerkelijkbelangvennootschap of de aanmerkelijkbelangvennootschap van een verbonden persoon.

Ga na of een dergelijke relatie in 2025 bestaat of heeft bestaan. Denk daarbij ook aan rekening-courantverhoudingen, optierechten of het verhuren of ter beschikking stellen van een werkruimte in de eigen woning. Overleg met je adviseur wat je eventueel moet doen.

4.17 Schenking aanmerkelijk belang (box 2)

In de inkomstenbelasting kun je onder voorwaarden gebruikmaken van een doorschuiffaciliteit bij schenking van een aanmerkelijk belang (in essentie 5% of meer van de aandelen, opties of winstbewijzen) in een vennootschap die een materiële onderneming drijft (DSR). Ook zijn er voorwaarden verbonden aan de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten voor de schenk- en erfbelasting bij schenking of vererving van ondernemingsvermogen of een aanmerkelijk belang in een vennootschap die een materiële onderneming drijft, zie onderdeel [3.11](#). Als je overweegt een aanmerkelijk belang te schenken, raadpleeg dan je adviseur.

4.18 Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte)

Bij een pensioentekort kunt je de jaarruimte benutten tot in totaal maximaal € 35.798 voor een lijfrentepremieaftrek. Daarnaast bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid om de in het verleden niet-benutte aftrekruijmtte alsnog te gebruiken tot maximaal € 42.108 door gebruik te maken van de reserveringsruimte. Stel met je adviseur de maximaal aftrekbare premie vast.

Premies die je in de aangifte 2025 wilt aftrekken moeten in 2025 daadwerkelijk zijn betaald.

Let op: als je de betaalde lijfrentepremie geheel of gedeeltelijk niet kunt aftrekken, kan dubbele heffing optreden. Dit gebeurt voor zover je meer dan € 2.269 niet-aftrekbare premie per jaar hebt. Bespreek met je adviseur of dit bij jou het geval is en bekijk wat hiervan de consequenties zijn.

4.19 Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

Je kunt vanaf 1 december 2025 om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2026 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als je in 2026 aftrekposten zult hebben, zoals (hypotheek)rente in verband met de eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen (onder andere lijfrentepremies), persoonsgebonden aftrek (onder andere alimentatie) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren.

4.20 Inkomstenbelasting terugvragen

Als je geen aangifte inkomstenbelasting hebt gedaan en het bedrag dat je aan belasting kunt terugkrijgen gelijk aan of hoger is dan de teruggaafgrens, dan kun je dit tot vijf jaar na afloop van het kalenderjaar nog herstellen. De termijn voor inkomsten uit het jaar 2020 eindigt dus op 31 december 2025. Teruggaaf kan bijvoorbeeld worden gevraagd met de Aangifte-app, de online aangifte of het aangifteprogramma (voorheen ging dit via een T-biljet). De teruggaafgrens voor 2025 bedraagt € 18.

4.21 Toeslagen

Onder omstandigheden kunt je van de overheid een bijdrage ontvangen in de kosten van het levensonderhoud van je kind, kinderopvang, huur en de premie van een zorgverzekering. Deze toeslagen vraagt je aan bij de Belastingdienst. Aan de aanvraag zijn termijnen verbonden.

4.22 Partnerschap en Successiewet

De Successiewet, waarin de heffing van erf- en schenkbelasting is geregeld, kent een hoge vrijstelling (maximaal € 804.698 in 2025) en een relatief laag tarief (10-20%) voor de verkrijging van vermogen door overlijden van de partner. Deze partnervrijstelling wordt mogelijk verminderd als gevolg van een nabestaandenpensioen of een lijfrente waar de langstlevende recht op heeft tot een bedrag van minimaal € 207.886 (jaar 2025). De vrijstelling voor de schenkbelasting in geval van een verkrijging door een partner bedraagt in 2025 € 2.690. Het tarief bedraagt ook in geval van schenking aan een partner 10-20%.

Ook samenwoners kunnen gebruikmaken van de hoge vrijstelling voor de erfbelasting en het relatief lage tarief, mits zij aan bepaalde voorwaarden voldoen. Informeer tijdig naar de mogelijkheden en de gevolgen bij je adviseur.

4.23 Schenkingsvrijstelling

In 2025 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot de volgende bedragen vrijgesteld van schenkbelasting:

Kind:	€ 6.713
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze en onder voorwaarden:	
• ter vrije besteding;	€ 32.195
• voor studie:	€ 67.064

Voor de eenmalig verhoogde vrijstelling kom je in aanmerking indien aan de gestelde voorwaarden is voldaan, je in de aangifte schenkbelasting een beroep doet op deze vrijstelling, en je hier niet eerder gebruik van hebt gemaakt. Indien het kind niet aan de leeftijdsvoorwaarde voldoet maar zijn partner wel, kun je als (schoon)ouder wellicht ook gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling. De aangifte schenkbelasting voor schenkingen in het kalenderjaar 2025 moet worden ingediend voor 1 maart 2026.

4.24 Schenking via schuldigerkenning

De 'schuldigerkenning uit vrijgevigheid' is een wijze van vermogensoverheveling waarbij de schenker de beschikkingsmacht over het geschonken vermogen niet verliest, maar toch een voordeel voor de erfbelasting kan worden bereikt. De schenker schenkt op papier een bedrag aan de begiftigde en blijft dit bedrag schuldig. De vordering die hierdoor ontstaat, is voor de begiftigde een vermogensbestanddeel in box 3, en de schenker heeft een schuld in box 3. Voor dergelijke vorderingen van minderjarige kinderen op hun ouder(s) geldt dat deze vordering/schuldverhouding is 'gedefiscaliseerd' en dat deze zolang de kinderen minderjarig zijn geen onderdeel uitmaakt van het box 3-vermogen. Met het oog op het besparen van erfbelasting moet de schuldigerkenning worden geregeld via een notariële akte. Over de schuld moet in beginsel jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6% worden betaald. Wordt aan een van beide eisen niet voldaan, dan wordt de schuld niet gezien als een schuld van de nalatenschap, zodat over het bedrag van de schuld geen erfbelasting wordt bespaard. Er is overigens aangekondigd dat het percentage van 6% mogelijk zal worden aangepast. Die aankondiging is op dit moment nog niet geconcretiseerd in een voorstel. Ook is niet duidelijk of bij een eventuele aanpassing zal worden voorzien in overgangsrecht voor bestaande gevallen. Het is raadzaam om in de notariële akte een clause op te nemen die het mogelijk maakt om de gemaakte afspraken aan te passen als een wijziging van de regels dat nodig maakt.

4.25 Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime

Met ingang van 1 januari 2018 is het huwelijksvermogensrecht ingrijpend gewijzigd. Wie trouwt zonder huwelijkse voorwaarden te hebben gemaakt, heeft niet meer automatisch een algehele gemeenschap van goederen. Wie overweegt in het huwelijk te treden, doet er goed aan om zich van de consequenties van het huwelijk te vergewissen en zich te laten adviseren over de juridische en fiscale gevolgen daarvan. De wetswijziging, die ook geldt voor het geregistreerd partnerschap, heeft geen gevolgen voor bestaande situaties. Het kan echter, ook fiscaal, toch nuttig zijn je testament en/of huwelijksgoederenregime dit jaar nog eens kritisch te (laten) bekijken en te controleren of deze nog in lijn is met de huidige wet- en regelgeving. Dit is des te meer van belang bij veranderingen in je persoonlijke omstandigheden. Ook ontwikkelingen in de rechtspraak lijken meer mogelijkheden te bieden voor het inrichten van huwelijkse voorwaarden waardoor op een fiscaal gunstige wijze in de verzorging van de partner kan worden voorzien.

4.26 Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding

In veel huwelijkse voorwaarden waarin een verrekenbeding is opgenomen, is bepaald dat **jaarlijks** tussen de echtgenoten een verrekening moet plaatsvinden. Als dit niet gebeurt, kan tussen de echtgenoten een schuldvorderingsverhouding ontstaan, zelfs als is opgenomen dat de mogelijkheid tot verrekenen na een bepaalde termijn vervalt. Dit kan er zelfs toe leiden dat uiteindelijk tussen de echtgenoten moet worden afgerekend alsof er een gemeenschap van goederen bestaat (dus 50/50). Dit geldt ook voor geregistreerde partners. Niet verrekenen kan vergaande en ongewenste civiele en fiscale gevolgen hebben. Als je (nog) niet hebt verrekend, is het aan te raden je financiële positie op dit punt te (laten) beoordelen.

4.27 Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden

Ontvang je dividend van buitenlandse ondernemingen, dan zal in de regel buitenlandse dividendbelasting worden ingehouden. In bepaalde gevallen kan deze worden teruggevorderd. Let in dit verband op verjaring van een eventueel vorderingsrecht. Dit kan per land verschillen. Neem hierover contact op met je bank of adviseur.

5 Belastingplan 2026 en andere fiscale ontwikkelingen

Op Prinsjesdag, 16 september 2025, heeft het demissionaire kabinet (hierna: kabinet) het pakket [Belastingplan 2026](#) aangeboden aan de Tweede Kamer. Veel van de voorgestelde maatregelen treden in werking op 1 januari 2026. Hieronder hebben wij de hoofdlijnen voor je uiteengezet. Waar mogelijk en relevant hebben wij bij de diverse deelonderwerpen ook andere, aan die onderwerpen gerelateerde fiscale maatregelen en ontwikkelingen opgenomen en daarbij aangegeven dat deze geen onderdeel uitmaken van het pakket Belastingplan 2026. Op 27 november 2025 heeft de Tweede Kamer [ingestemd](#) met het pakket Belastingplan 2026. Daarbij zijn ook verscheidene amendementen en moties aangenomen. De stemming in de Eerste Kamer staat gepland voor dinsdag 16 december 2025.

5.1 Vennootschapsbelasting

5.1.1 Tijdelijk overgangsrecht fonds voor gemene rekening

Met ingang van 1 januari 2025 is de definitie van het fonds voor gemene rekening (hierna: fgr) aangepast. Bepaalde beleggingsfondsen, in het bijzonder personenvennootschappen, die tot 31 december 2024 fiscaal transparant (niet-zelfstandig belastingplichtig) waren, liepen het risico dat zij met ingang van 1 januari 2025 zelfstandig belastingplichtig zouden worden. Fondsen konden dit voorkomen door zich voor 1 januari 2025 te herstructureren naar een zogeheten inkoopfonds. Uiteindelijk is deze termijn, onder voorwaarden, verlengd tot 1 januari 2026 ([zie onze berichtgeving van 7 november 2024](#)).

Desondanks blijven in de praktijk knelpunten en onduidelijkheden bestaan met betrekking tot de fgr-definitie die per 1 januari 2025 in werking is getreden. Na een internetconsultatie en overleg met stakeholders heeft het kabinet een onderzoek aangekondigd naar twee gesignaleerde knelpunten die verband houden met deze per 2025 geldende fgr-definitie ([zie onze berichtgeving van 13 juni 2025](#)). Het kabinet voert dit onderzoek momenteel uit. Dit onderzoek kan mogelijk leiden tot nieuwe aanpassingen van de fgr-definitie. Deze mogelijke wijzigingen vinden op zijn vroegst met ingang van 1 januari 2027 plaats.

Zonder nadere regelgeving lopen bepaalde fondsen het risico dat zij voor een relatief korte periode zelfstandig belastingplichtig zijn. Daarom heeft het kabinet een overgangsmaatregel voorgesteld, waardoor een dergelijke kortstondige belastingplicht kan worden voorkomen als de definitie van het fgr per 2027 zal wijzigen. Fondsen die voldoen aan de in de voorgestelde maatregel opgenomen voorwaarden, worden – als zij daarvoor kiezen – met ingang van 1 januari 2025 tijdelijk – dat wil zeggen: tot het moment dat deze overgangsregel vervalt – niet als fgr aangemerkt. Deze cumulatieve voorwaarden zijn:

1. Het fonds zou zonder deze voorgestelde overgangsmaatregel per 1 januari 2025 zelfstandig belastingplichtig zijn geweest op grond van de per 1 januari 2025 herziene fgr-definitie.
2. Het fonds bestond reeds op 31 december 2024 en was toen niet zelfstandig belastingplichtig (transparant).
3. Indien op 31 december 2024 bij het fonds *niet* het voornemen bestond te herstructureren naar een inkoopfonds, dan geldt de voorwaarde dat de participanten uiterlijk op 28 februari 2026 moeten hebben ingestemd met de keuze van het fonds om gebruik te maken van deze overgangsregeling. Bestond op 31 december 2024 bij het fonds *wel* het voornemen te herstructureren naar een inkoopfonds, dan geldt deze voorwaarde dus niet om gebruik te kunnen maken van deze overgangsregels ([zie in dit verband onze berichtgeving van 7 november 2024](#)).

Een fonds dat aan de voorwaarden voldoet én gebruik wil maken van het voorgestelde overgangsrecht (dus fiscaal transparant wil zijn), maakt deze keuze kenbaar door zich niet aan te melden als fgr bij de

Belastingdienst en *geen* aangifte vennootschapsbelasting over het jaar 2025 te doen. Andersom geldt voor fondsen die de voorgestelde overgangsmaatregel niet wensen toe te passen, dat zij zich wél dienen aan te melden als fgr bij de Belastingdienst en als fgr aangifte vennootschapsbelasting over het jaar 2025 moeten doen.

Per [amendement](#) is het overgangsrecht uitgebreid waardoor dit niet alleen geldt voor fondsen die reeds op 31 december 2024 bestonden, maar ook voor fondsen die op of na 1 januari 2025 zijn opgericht.

Het voorgestelde overgangsrecht geldt overigens naast het eerder geboden overgangsrecht dat fondsen, onder voorwaarden, tot 1 januari 2026 de tijd geeft om zich te herstructureren naar een inkoopfonds. Dit betekent dat fondsen die niet voldoen aan de voorwaarden van dat eerder geboden overgangsrecht een beroep kunnen doen op het hierboven besproken voorgestelde overgangsrecht.

Het voorgestelde overgangsrecht vervalt uiterlijk op 1 januari 2028, maar mogelijk eerder indien de wijziging van de fgr-definitie plaatsvindt met ingang van 1 januari 2027. Indien dit laatste het geval is, dan wordt het overgangsrecht mogelijk vervangen door overgangsrecht dat beter aansluit bij die nieuwe definitie van het fgr. Mocht de fgr-definitie per 1 januari 2028 niet zijn gewijzigd, dan zullen de fondsen die gebruikmaken van de hierboven besproken overgangsmaatregel zelfstandig belastingplichtig worden, uiteraard alleen indien zij dan ook voldoen aan de definitie van het fgr.

5.1.2 Aanpassing minimumkapitaalregel voor geldleningen van groepslichamen

De minimumkapitaalregel is een specifieke renteaftrekbeperking voor banken en verzekeraars die is ingevoerd per 1 januari 2020. Met ingang van 1 januari 2024 is de minimumkapitaalregel aangepast, waarmee rentelasten op schulden aan groepslichamen onder voorwaarden aftrekbaar zijn. Van belang is daarvoor dat de belastingplichtige aannemelijk maakt dat de groepsleningen niet direct verband houden met geldleningen van niet-groepslichamen (oftewel, kort gezegd: dat de leningen niet in feite van derden afkomstig zijn). Omdat de wettekst verwijst naar 'niet-groepslichamen', zouden daarentegen groepsleningen die direct verband houden met geldleningen van natuurlijke personen (zoals deposito's) ook buiten het bereik van de minimumkapitaalregel vallen, en dus in beginsel aftrekbaar zijn. Dit wetsvoorstel bewerkstelligt dat de belastingplichtige ook aannemelijk moet maken dat de groepsleningen geen direct verband houden met leningen van natuurlijke personen. De maatregel gaat in op 1 januari 2026.

5.1.3 Aanpassing aftrekbeperking voor gemengde kosten door samenloop met werkkostenregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Voor lichamen die in een jaar een of meer werknemers in dienst hebben bevat de vennootschapsbelasting een aftrekbeperking voor de gemengde kosten. Dit zijn kosten waar naast een zakelijk belang ook een privébelang voor de werknemers bij te onderkennen is: voedsel, bezoek aan congressen, representatie en dergelijke. De aftrekbeperking bedraagt 0,4% van het gezamenlijke bedrag van het door de desbetreffende werknemers in het jaar genoten belastbare loon in de zin van de Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB 1964) of, indien dat meer is, € 5.700. Tot en met 2010 waren onbelaste vergoedingen en onbelaste verstrekkingen expliciet uitgesloten van het belastbare loon. De invoering van de werkkostenregeling in de Wet LB 1964 heeft per 2011 echter gezorgd voor een wijziging in de systematiek ten aanzien van het loonbegrip, waardoor ook de onbelaste vergoedingen en verstrekkingen binnen het bereik daarvan zijn gebracht. Dit heeft afbreuk gedaan aan de administratieve eenvoud en praktische uitvoerbaarheid van de aftrekbeperking en geleid tot een verbreding van de grondslag voor het bepalen van de aftrekbeperking. Met een maatregel in de Fiscale verzamelwet 2026 wordt beoogd de administratieve eenvoud en praktische uitvoerbaarheid te herstellen door met ingang van boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2026 voor de aftrekbeperking aan te sluiten bij het loon waarover ten laste van de betreffende werknemers daadwerkelijk loonbelasting wordt ingehouden. Dit loonbegrip komt overeen met één duidelijke post in de verzamelloonstaat (kolom 14), is in iedere loonadministratie te vinden en wordt ook gehanteerd als grondslag in de berekening van de vrije ruimte onder de werkkostenregeling in de Wet LB 1964.

5.1.4 *Internetconsultatie voor winsten op afdekkingsinstrumenten ter beperking van met deelneming gelopen valutarisico (2027)*

Er zal een internetconsultatie plaatsvinden over een aanpassing van de fiscale behandeling van winsten die worden behaald met afdekkingsinstrumenten ter beperking van het valutarisico dat met een deelneming wordt gelopen. Momenteel geldt dat de kosten van het afdekkingsinstrument volledig aftrekbaar zijn, terwijl de verwachte winst op het afdekkingsinstrument onder de deelnemingsvrijstelling valt. Dit is in strijd met het principe dat aftrek alleen mogelijk is als daar een heffing tegenover staat. Het kabinet werkt daarom aan een maatregel om deze onevenwichtigheid te corrigeren. Deze maatregel wordt eerst via een internetconsultatie voorgelegd. De beoogde inwerkingtredingsdatum is 1 januari 2027. Bij de verdere uitwerking van de maatregel zal worden getoetst op uitvoerbaarheid en het vestigingsklimaat. Mocht uit de uitwerking blijken dat er een beter alternatief is, dan wordt de maatregel heroverwogen. Deze maatregel hangt samen met een budgettaire derving als gevolg van het arrest van de Hoge Raad van 21 maart 2025 met betrekking tot de liquidatieverliesregeling in de vennootschapsbelasting. De derving wordt onder andere opgevangen door de fiscale behandeling van de winst op afdekkingsinstrumenten op valutarisico's aan te passen.

5.2 Wet minimumbelasting 2024

Vanaf 2024 kent Nederland een nieuwe belasting, de minimumbelasting, die groepen met een (wereldwijde) omzet van ten minste € 750 miljoen dienen te betalen als het effectieve belastingtarief in een staat lager is dan 15%. Het kan dan gaan om multinationale groepen, maar ook om groepen die geheel in Nederland zijn gevestigd. De minimumbelasting is opgenomen in een afzonderlijke belastingwet, de Wet minimumbelasting 2024. Deze wet is een uitwerking van de EU-richtlijn minimumniveau van belastingheffing (Pijler 2-richtlijn). Bedrijven die onder de reikwijdte van de minimumbelasting vallen zijn verplicht de bijheffing-informatieaangifte (hierna: informatieaangifte), bestaande uit een set aan documentatie, aan te leveren bij de desbetreffende belastingautoriteit.

Implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling bijheffing-informatieaangifte (DAC9)

Uitgangspunt voor de Pijler 2-richtlijn is dat multinationale groepen die actief zijn in de Europese Unie bijheffing-informatieaangiftes moeten indienen in alle lidstaten waarin groepsentiteiten zijn gevestigd. De op 14 april 2025 aangenomen EU-Richtlijn 2025/872 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen (hierna: DAC9) beoogt de hieruit volgende administratieve last te verminderen door te regelen dat een dergelijke groep slechts in één lidstaat de bijheffing-informatieaangifte in hoeft te dienen (aan de hand van het in de bijlage van DAC9 opgenomen standaardmodel). De lidstaat waar de bijheffing-informatieaangifte wordt gedaan moet op basis van DAC9 vervolgens zorgdragen voor verspreiding van de informatie naar de relevante andere lidstaten, waardoor aldaar niet (meer) een bijheffing-informatieaangifte hoeft te worden ingediend.

Met het voorstel Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling minimumbelasting wordt DAC9 met ingang van 1 januari 2026 in de Wet op de internationale bijstandsverlening bij de heffing van belastingen (WIB) geïmplementeerd (voor zover overigens niet reeds geïmplementeerd). Van belang met betrekking tot de voorgestelde implementatie van DAC9 is dat deze richtlijn alleen binnen de Europese Unie geldt. Voor zover een multinationale groep ook actief is buiten de Europese Unie moet deze groep, tenzij met een niet-lidstaat een zogenaamde GIR MCAA is gesloten, in de niet-lidstaten staten waarin groepsentiteiten gevestigd zijn, (afzonderlijke) bijheffing-informatieaangiftes indienen. Voorts is het van belang dat implementatie via de WIB betekent dat voor de rechtsbescherming niet de Algemene wet inzake rijksbelastingen van toepassing is, maar enkel de Algemene wet bestuursrecht. De consequenties hiervan zijn als volgt. Ten eerste is de bestuursrechter – en niet de belastingrechter – bevoegd indien zich een geschil voordoet dat relateert aan (een boete op basis van) de WIB. Ten tweede brengt dit mee dat een belanghebbende naar de civiele rechter – als 'restrechter' – moet gaan als hij wil voorkomen dat inlichtingen worden uitgewisseld met het buitenland. Dit komt omdat het uitwisselen rechtstreeks uit de wet voortvloeit en niet uit een appellabel besluit van de Belastingdienst.

Tweede wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024

Zoals hierboven omschreven strekt de Wet minimumbelasting 2024 tot implementatie van de EU-richtlijn minimumniveau van belastingheffing, die is gebaseerd op de modelregels van de OESO zoals aangenomen door het Inclusive Framework on BEPS (IF). Na publicatie van deze modelregels heeft het IF in februari 2023, juli 2023, december 2023, juni 2024 en januari 2025 administratieve richtsnoeren gepubliceerd. De OESO-regels over de minimumbelasting werken niet direct door in de Nederlandse rechtsorde. Om de consistente toepassing van de OESO-modelregels over de minimumbelasting te bevorderen en om discrepanties met de toepassing van de regels ten aanzien van andere staten te voorkomen, zijn verschillende onderdelen van de administratieve richtsnoeren al wettelijk verankerd via het [pakket Belastingplan 2025](#).

In een separaat wetsvoorstel in het pakket Belastingplan 2026 worden additionele onderdelen van de in 2023, 2024 en 2025 gepubliceerde administratieve richtsnoeren wettelijk verankerd in de Wet minimumbelasting 2024. Daarnaast worden nog enkele technische wijzigingen voorgesteld. Een en ander leidt overigens tot het volgende overzicht van de status van de wettelijke verankering van de administratieve richtsnoeren van de OESO:

Administratieve richtsnoeren	Status na tweede Wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024
Februari 2023	Wettelijk verankerd
Juni 2023	Wettelijk verankerd
December 2023	Wettelijk verankerd
Juni 2024	Wettelijk verankerd
Januari 2025	Wettelijk verankerd

Met betrekking tot de inwerkingtreding van de voorgestelde wijzigingen van de Wet minimumbelasting 2024 acht het kabinet terugwerkende kracht gerechtvaardigd voor zover deze wijzigingen niet bezwaarlijk zijn voor belastingplichtigen. Hieronder geven we dan ook per uitgelichte wijziging van de Wet minimumbelasting 2024 aan of sprake is van terugwerkende kracht.

Doorkijkentiteiten en hybride entiteiten (terugwerkende kracht tot en met 31 december 2023)

Naar aanleiding van de administratieve richtsnoeren van juni 2024 wordt de definitie van doorkijkentiteit aangepast. Voorts wordt de toerekening van de nettowinst of het nettoverlies, alsmede de toerekening van de betrokken belastingen, gewijzigd. In het wetsvoorstel wordt verder verduidelijkt dat een doorkijkentiteit die geen uiteindelijke moederentiteit is, niet aangemerkt wordt als een belanghouder. Gevolg is dat wordt gekeken naar de eerste achterliggende belanghouder die geen doorkijkentiteit is.

Ander verslagjaar van een niet-meegeconsolideerde groepsentiteit (geen terugwerkende kracht)

Indien een groepsentiteit niet wordt meegeconsolideerd en het verslagjaar van die groepsentiteit afwijkt van het verslagjaar van de uiteindelijke moederentiteit, wordt geregeld dat het kwalificerende inkomen of verlies van die groepsentiteit moet worden bepaald op basis van de financiële verslaggeving van die groepsentiteit over de financiële verslaggevingsperiode die eindigt in het verslagjaar van de uiteindelijke moederentiteit. Op deze manier wordt gewaarborgd dat de benodigde gegevens voor de berekening van het effectieve belastingtarief en de eventueel verschuldigde bijheffing beschikbaar zijn voor het verslagjaar waarop de bijheffing-informatieaangifte betrekking heeft.

Bijzondere waardeverminderingen voor financiële verslaggevingsdoeleinden (geen terugwerkende kracht)

Voorgesteld wordt wettelijk vast te leggen dat een bijzondere waardevermindering van de boekwaarde van activa en passiva voor financiële verslaggevingsdoeleinden, in beginsel geen invloed heeft op de boekwaarde van deze activa en passiva voor de Wet minimumbelasting 2024. Met dit voorstel wordt aansluiting gezocht bij de administratieve richtsnoeren van juni 2024.

Indien de boekwaarde van een activum of passivum ingevolge een bepaling in deze wet afwijkt van de boekwaarde in de financiële verslaggeving, wordt voor de berekening van de belastinglatentie die betrekking heeft op dat activum of passivum uitgegaan van de eerstgenoemde boekwaarde.

Gecorrigeerde belastinglatenties bij afwijkende boekwaarden (geen terugwerkende kracht)

Uitgangspunt voor de berekening van het totale bedrag van de gecorrigeerde mutaties in belastinglatenties is de berekening van deze mutaties in de belastinglatenties in de financiële verslaggeving. Het kan voorkomen dat het kwalificerende inkomen of verlies, of de gecorrigeerde betrokken belastingen worden bepaald op basis van een boekwaarde die afwijkt van de boekwaarde in de financiële verslaggeving. Voorgesteld wordt dat in dergelijke situaties de actieve en passieve belastinglatenties berekend moeten worden op basis van de laatstgenoemde van de financiële verslaggeving afwijkende boekwaarden. Hiermee wordt aansluiting gezocht bij de administratieve richtsnoeren van juni 2024.

Geaggregeerde passieve belastinglatenties (terugwerkende kracht)

Met betrekking tot passieve belastinglatenties is in de praktijk gebleken dat niet op eenvoudige wijze per individueel activum of passivum kan worden bepaald wanneer een passieve belastinglatentie is gevormd. Voorgesteld wordt – met terugwerkende kracht tot en met 31 december 2023 – een grondslag te creëren om bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te voorzien in een methodiek voor passieve belastinglatenties die geaggregeerd zijn voor financiële verslaggevingsdoeleinden. De uitwerking van de algemene maatregel van bestuur zal in lijn zijn met de administratieve richtsnoeren van juni 2024.

Actieve belastinglatenties ontstaan voor het overgangsjaar als gevolg van een regeling met een overheidsinstantie of de invoering van een winstbelasting (geen terugwerkende kracht)

Onderdeel van de Wet minimumbelasting 2024 is een regeling die beoogt te voorkomen dat aan bijheffing kan worden ontkomen door actieve belastinglatenties te creëren voor inwerkingtreding van de Wet minimumbelasting 2024 of een vergelijkbaar buitenlands regime. In het Belastingplan wordt, in lijn met de administratieve richtsnoeren van januari 2025, een verdere beperking van de dergelijke belastinglatenties voorgesteld, alsmede een beperking voor sommige passieve belastinglatenties.

Voorgesteld wordt, onder meer, om geen rekening te houden met actieve belastinglatenties die ontstaan voor het overgangsjaar als gevolg van (a) een bepaalde regeling met een overheidsinstantie die voorziet in een bijzondere aanspraak op een belastingkrediet of een belastingvoordeel en (b) voortkomen uit een verschil tussen de fiscale boekwaarden en de boekwaarden in de financiële verslaggeving voor zover de fiscale boekwaarden zijn vastgesteld bij de invoering van een belasting naar de winst, zoals een vennootschapsbelasting, welke belasting is ingevoerd in de periode tussen 30 november 2021 en het overgangsjaar. Achterliggende idee is te voorkomen dat de aanwending van dergelijke actieve belastinglatenties tot een te laag effectief belastingtarief zou leiden in jaren die volgen op het overgangsjaar.

Belastinglatenties en 'kwalificerendlandenrapport-veiligehavenregel' (geen terugwerkende kracht)

Op basis van de tijdelijke 'kwalificerendlandenrapport-veiligehavenregel' bedraagt de bijheffing voor in een staat gevestigde groepsentiteiten voor een verslagjaar dat aanvangt op of voor 31 december 2026 en eindigt voor 1 juli 2028 nihil indien aan een van drie toetsen wordt voldaan. Een van deze toetsen is de (vereenvoudigde) effectieftarief-toets. Met betrekking tot deze toets wordt voorgesteld om het aantal belastinglatenties dat niet wordt meegenomen bij de bepaling van de vereenvoudigde betrokken belastingen uit te breiden.

Uitzondering voor bepaalde intragroepstransacties voor de kwalificerendlandenrapport-veiligehavenregel (geen terugwerkende kracht)

Uitgangspunt voor de toepassing van de tijdelijke kwalificerendlandenrapport-veiligehavenregel is dat in een kwalificerend landenrapport in beginsel geen correcties mogen worden aangebracht. Voorgesteld wordt hierop een uitzondering te maken ten aanzien van intragroepstransacties waarbij een

geldverstrekking als eigen vermogen in aanmerking wordt genomen volgens de fiscale regelgeving van de staat van de groepsentiteit waarvan de geldverstrekking afkomstig is. Deze voorgestelde uitzondering is in lijn met de administratieve richtsnoeren van 31 december 2023.

De omzetsdrempel bij een fusie tussen twee of meer groepen (geen terugwerkende kracht)

Op basis van de huidige Wet minimumbelasting is een specifieke regeling voor de omzetsdrempel niet van toepassing in het jaar van een fusie in de zin van de Wet minimumbelasting 2024. Voorgesteld wordt deze regeling ook van toepassing te laten zijn in het jaar van de fusie zelf.

5.3 Inkomsten- en vennootschapsbelasting

5.3.1 Samentelbepaling maximale investeringsbedrag energie-investeringsaftrek

De energie-investeringsaftrek (EIA) is een regeling die tot doel heeft om investeringen in aangewezen energiebesparende bedrijfsmiddelen te stimuleren. De EIA heeft het karakter van een eenmalige aanvullende aftrekpost op de winst van 40% van het investeringsbedrag. Het maximumbedrag aan energie-investeringen dat ten hoogste in aanmerking kan worden genomen voor toepassing van de EIA is wettelijk geregeld. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen belastingplichtigen die (a) een onderneming drijven en (b) een onderneming drijven die deel uitmaakt van een samenwerkingsverband. In situatie (a) bedraagt het maximumbedrag aan energie-investeringen dat in aanmerking wordt genomen voor de EIA € 151 miljoen (bedrag 2025) en in situatie (b) wordt dit maximum bepaald door € 151 miljoen pro rata toe te rekenen aan de participanten in het samenwerkingsverband. In de praktijk komen gevallen voor waarin een belastingplichtige energie-investeringen doet in de eigen onderneming én in een onderneming die deel uitmaakt van een samenwerkingsverband. Aangezien wettelijk niet is voorzien in een samentelbepaling, kan in die gevallen onder omstandigheden de EIA worden toegepast over meer dan € 151 miljoen aan energie-investeringen. Met de voorgestelde maatregel wordt beoogd om dit onbedoelde gevolg te voorkomen door te voorzien in een samentelbepaling. Door de voorgestelde maatregel kan voor de toepassing van de EIA per belastingplichtige per jaar in totaal ten hoogste € 151 miljoen aan energie-investeringen in aanmerking worden genomen. Dit 'samentelplafond' bestaat uit energie-investeringen in de eigen onderneming en energie-investeringen in een onderneming die deel uitmaakt van een samenwerkingsverband.

5.4 Inkomstenbelasting

5.4.1 Tarieven box 1

Voor het inkomen uit werk en woning in box 1 zijn de tarieven voor 2026 als volgt:

2026	
1e schijf (t/m € 38.883)	35,75% (AOW: 17,85%)
2e schijf (t/m € 78.426)	37,56%
3e schijf boven € 78.426	49,50%

Ter vergelijking 2025:

2025	
1e schijf (t/m € 38.441)	35,82% (AOW: 17,92%)
2e schijf (t/m € 76.817)	37,48%
3e schijf boven € 76.817	49,50%

5.4.2 Verhoging algemene heffingskorting

De maximale algemene heffingskorting gaat met ingang van 2026 omhoog van € 3.068 naar € 3.115. Boven een box 1-inkomen van € 29.736 (voorlopig bedrag) bouwt de algemene heffingskorting af met 6,306%.

5.4.3 Verhoging arbeidskorting

De maximale arbeidskorting stijgt met ingang van 2026 van € 5.599 naar € 5.685. De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het inkomen uit tegenwoordige arbeid. Tot een arbeidsinkomen van € 45.593 (voorlopig bedrag) loopt de arbeidskorting op naarmate het inkomen hoger is. Daarboven bouwt de arbeidskorting af met 6,51%.

5.4.4 Geen hoger forfait overige bezittingen box 3

De voorgestelde verhoging van het forfait voor overige bezittingen met 1,78% en de verlaging van het heffingvrij vermogen in box 3 [gaan niet door](#). De dekking hiervoor is gevonden in een versnelde afbouw van de Wet Hillen (aftrek in verband met kleine eigenwoningschuld), zodat deze niet in 2048 maar al in 2041 zal zijn uitgefaseerd. Het forfait voor overige bezittingen komt met dit amendement voor het kalenderjaar 2026 uit op 6% in plaats van 7,78% en het heffingvrij vermogen komt in 2026 uit op € 59.357.

5.4.5 Toepassing leegwaarderatio box 3

Gelieerde partijen die onzakelijk handelen zijn vanaf 2026 uitgesloten van de toepassing van de leegwaarderatio in box 3 voor de waardering van verhuurde woningen. Dit betekent dat de leegwaarderatio slechts van toepassing kan zijn als geen sprake is van tijdelijke verhuur en van een niet-marktconforme huurprijs bij verhuur aan een gelieerde partij, en de huurder huurbescherming geniet. Verder stelt het kabinet voor om alsnog de arresten uit 2015 en 2016 te codificeren, waarin de Hoge Raad oordeelde dat een waardevaststelling op basis van de leegwaarderatio van een verhuurde woning die 10% of meer hoger is dan de waarde in het economische verkeer van die woning in verhuurde staat, overbindend is. De daartoe dienende aanpassing zal worden opgenomen in de zogenoemde Eindejaarsregeling 2025 met terugwerkende kracht tot en met de data van deze arresten (3 april 2015 voor de Wet IB 2001 en 23 september 2016 voor de Successiewet).

5.4.6 Dichten belastinglek box 3 bij obligaties

In box 3 is een ongewenst belastinglek ontstaan bij de aankoop van obligaties met zogeheten aangegroeide rente. Het belastinglek heeft te maken met de manier waarop rente op obligaties wordt meegenomen in de berekeningen van het werkelijke rendement in de [tegenbewijsregeling](#). Bij het kopen van een obligatie wordt de aankoopprijs inclusief een deel van de al opgebouwde rente meegenomen. Maar bij het berekenen van de waarde van de obligatie aan het einde of begin van het jaar wordt juist gekeken naar de waarde zonder die meegekochte rente. Dit verschil in berekeningen zorgt ervoor dat een belastingplichtige in het eerste jaar een verlies kan laten zien. Het volgende jaar kan hier een relatief hoge winst tegenover staan bij toepassing van de tegenbewijsregeling. Een belastingplichtige kan er dat jaar echter voor kiezen om het forfaitaire rendement toe te passen. Dit forfaitaire rendement vormt dan de bovengrens voor de belastingheffing, ongeacht hoe hoog het werkelijke rendement dat jaar is. Hierdoor ontstaat een ongewenst belastinglek.

In box 3 gold een vrijstelling voor kortlopende termijnen, zoals lopende rentetermijnen van een bankrekening, een spaarrekening of een obligatie. Een recht om bijvoorbeeld op 1 februari rente te ontvangen, heeft op de peildatum van 1 januari al een bepaalde waarde. Vanwege de vrijstelling voor kortlopende termijnen wordt er op 1 januari geen rekening gehouden met deze waarde. Om het lek te dichten, wil het kabinet de vrijstelling voor kortlopende termijnen niet meer toepassen in de tegenbewijsregeling voor box 3. De aangegroeide rente van obligaties is dan niet meer vrijgesteld. Alleen voor banktegoeden blijft de vrijstelling voor kortlopende termijnen wel van toepassing, omdat het niet mogelijk is om banktegoeden met lopende rentetermijnen aan te kopen. Daarnaast komt voor de tegenbewijsregeling ook de regel te vervallen dat obligaties en andere effecten met kortlopende termijnen worden gewaardeerd op de slotnotering op de laatste beursdag van het kalenderjaar. Deze notering is

namelijk exclusief aangegroeide rente. Door deze regel te laten vervallen, moeten obligaties worden gewaardeerd op de waarde in het economische verkeer. Deze twee maatregelen zorgen ervoor dat het niet meer mogelijk is om bij de toepassing van de tegenbewijsregeling in het jaar van aankoop van de obligatie voor het bedrag van de meegekochte rente een verlies te rapporteren.

De aanpassingen voor het dichten van het lek gelden alleen voor de tegenbewijsregeling en niet voor het bepalen van het forfaitaire rendement in box 3, omdat daar dit lek niet speelt. Om een potentieel budgettair lek van € 100 miljoen te voorkomen, gaat de nieuwe regeling met terugwerkende kracht tot en met 25 augustus 2025 om 16.00 uur in. Voor vermogen dat op dat tijdstip al onderdeel is van het box 3-vermogen van een belastingplichtige blijft de oude systematiek gelden.

5.4.7 *Faciliteiten groene beleggingen*

Door een bij de [stemming](#) over het pakket Belastingplan 2025 door de Tweede Kamer aangenomen amendement is de box 3-vrijstelling voor groene beleggingen met ingang van 2025 verlaagd van € 71.251 naar € 26.000 (voor partners van € 142.502 naar € 52.000), en de heffingskorting van 0,7% naar 0,1%. Per 1 januari 2027 zouden de vrijstelling en de heffingskorting helemaal worden afgeschaft. Uit de uitvoeringstoets blijkt echter dat afschaffing van de vrijstelling en heffingskorting voor groene beleggingen per 2027 niet mogelijk is. De afschaffing zou leiden tot vertraging van de modernisering van systemen bij de Belastingdienst, waardoor ook de invoering van de Wet werkelijk rendement box 3 zou worden vertraagd. Daarom worden nu nieuwe maatregelen voorgesteld met betrekking tot de vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Zowel de vrijstelling voor groene beleggingen in box 3 als de heffingskorting voor groene beleggingen komen niet per 1 januari 2027, maar per 1 januari 2028 te vervallen. Het kabinet stelt een laag bedrag van de vrijstelling voor groene beleggingen van € 200 (partners € 400) voor, zodat de regelingen de facto wel reeds per 1 januari 2027 vrijwel worden afgeschaft.

5.4.8 *Verhoging effectieve belastingdruk op lucratieve belangen in box 2 naar 36% (2028)*

De Tweede Kamer heeft op 3 juli 2025 een [motie aangenomen](#) om een middellijk gehouden lucratief belang zwaarder te belasten. In beginsel zijn lucratieve belangen belast in box 1 (tarief tot 49,5%), maar als de belastingplichtige het lucratieve belang houdt via een vennootschap waarin hij een aanmerkelijk belang heeft, dan blijft de heffing beperkt tot het aanmerkelijkbelangtarief (24,5% en 31%). Voorwaarde om het lucratief belang in box 2 te laten belasten, is dat ten minste 95% van de lucratiefbelangvoordelen in het jaar van genieten door de houdstervenootschap wordt uitgekeerd aan de belastingplichtige. De voorgestelde maatregel beoogt het inkomen uit het middellijk gehouden lucratief belang effectief te belasten tegen een tarief van 36%, gelijk aan het tarief in box 3. Hiertoe wordt het inkomen dat op basis van het 95%-vereiste wordt uitgekeerd, vermenigvuldigd met een factor 36%/31%, zijnde het box 3-tarief en respectievelijk het toptarief in box 2. Hoewel de aangenomen motie gericht was op private-equitymanagers, geldt de voorgestelde maatregel bij alle middellijk gehouden lucratieve belangen. De maatregel gaat in op 1 januari 2028.

5.4.9 *Aanpak onwenselijke structuur bij lucratief belang*

Er wordt een maatregel voorgesteld tegen een onwenselijke structuur waarbij belastingplichtigen met een middellijk gehouden lucratief belang belastingheffing over voordelen uit lucratief belang proberen te ontgaan. In essentie gaat het om structuren waarbij de belastingplichtige een lucratief belang houdt via een tussenhoudstervenootschap, waarbij het belang in de tussenhoudster kwalificeert voor box 3 (dus geen aanmerkelijk belang). Vlak voor realisatie wordt in die beoogde structuren het belang in de tussenhoudster verplaatst van box 3 naar box 2, bijvoorbeeld door het belang in de houdstervenootschap te vergroten van 4,9% naar 5,0%. Hierbij wordt de verkrijgingsprijs voor box 2 op de waarde in het economische verkeer gezet, in plaats van de historische verkrijgingsprijs. Vervolgens zou bij realisatie, bijvoorbeeld bij verkoop van het lucratief belang, het voordeel moeten worden uitgekeerd door de tussenhoudster naar de belastingplichtige en aldaar belast worden in box 2. Als vervolgens de tussenhoudster wordt geliquideerd, zullen er geen baten meer zijn en wordt in wezen een verlies gerealiseerd ten opzichte van de waarde in het economisch verkeer waarvoor het belang in box 2 is opgenomen. Dit verlies zou dan kunnen worden afgezet tegen de eerder gerealiseerde bate. De maatregel voorziet erin de voordelen uit het lucratief belang in box 1 te blijven belasten (en dus de box 2-regeling

voor het lucratief belang niet toe te kennen), voor zover de waarde in het economische verkeer van het belang het opgeofferde bedrag overtreft ten tijde van het verplaatsen van box 3 naar box 2. Het inkomen uit de tussenhoudster wordt tevens belast in box 2, maar daar zou vervolgens het eerder genoemde box 2-verlies dat bij liquidatie wordt gerealiseerd, tegen kunnen worden afgezet. De maatregel ziet ook op de situatie waarin de belastingplichtige het indirect gehouden lucratieve belang (direct of indirect) onderbrengt in een ander lichaam waarin hij, al dan niet tezamen met zijn partner, direct of indirect wel een aanmerkelijk belang houdt en moet ingaan op 1 januari 2026.

5.4.10 Belastbaarheid niet of niet langer kwalificerende lijfrente (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

In de praktijk kan het voorkomen dat uitgaven voor inkomensvoorzieningen in aftrek zijn gebracht voor een lijfrente die niet (langer) voldoet aan de fiscale voorwaarden voor lijfrenten. Er kan bijvoorbeeld in de lijfrenteovereenkomst zijn verzuimd op te nemen dat de lijfrente niet afgekocht mag worden of dat men start met het uitkeren van de termijnen na de uiterste wettelijke datum. In principe is dan sprake van een niet of niet langer kwalificerende lijfrente. Het mogelijke gevolg hiervan is dat in het verleden ten onrechte uitgaven in aftrek zijn gebracht, maar deze jaren niet meer kunnen worden nagevorderd. En omdat de lijfrente niet voldoet aan de voorwaarden, kunnen de termijnen ook niet worden belast. Dat is een onwenselijke inbreuk op de omkeerregel, waarbij de aanspraak onbelast is en de uitkering wel wordt belast. Als maatregel in de Fiscale verzamelwet 2026 wordt voorgesteld om met terugwerkende kracht vanaf 25 april 2025 voor niet (langer) kwalificerende lijfrenten te bepalen dat, indien een dergelijke lijfrente tot uitkering komt, deze uitkeringen worden aangemerkt als belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen. Dit heeft tot gevolg dat de uitkeringen wel in de belastingheffing kunnen worden betrokken. Andere maatregelen op lijfrentegebied betreffen:

- het gelijktrekken van de uiterste ingangsdatum van een lijfrenteverzekering, een lijfrenterekening en een lijfrentebeleggingsrecht;
- aanpassing van de wettelijke termijn waarbinnen een lijfrenteverzekering, een lijfrenterekening of een lijfrentebeleggingsrecht moet ingaan;
- codificatie van bestaand beleid met betrekking tot lijfrenterekeningen en lijfrentebeleggingsrechten bij een verdeling in het kader van een echtscheiding of scheiding van tafel en bed.

5.4.11 Wijziging kwalificerende buitenlandse belastingplichtige (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Personen die als inwoner worden betrokken in de heffing van een andere lidstaat van de Europese Unie (EU-lidstaat), een andere staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER-staat), Zwitserland of de BES-eilanden kunnen worden aangemerkt als kwalificerende buitenlandse belastingplichtige (KBB) als, kort gezegd, ten minste 90% van hun wereldinkomen in Nederland belastbaar is en zij een inkomensverklaring van de belastingautoriteit van het woonland verstrekken. KBB'ers hebben vervolgens recht op dezelfde aftrekposten en heffingskortingen als inwoners van Nederland. Het is echter niet doelmatig om vast te blijven houden aan de in beginsel wettelijke verplichting om (jaarlijks) een inkomensverklaring aan te leveren. Met een voorgestelde wijziging in de Fiscale verzamelwet 2026 wordt geregeld dat het verstrekken van een inkomensverklaring niet langer een randvoorwaarde is om in aanmerking te komen voor de KBB-regeling. Alleen als de inspecteur daarom verzoekt, dient een belastingplichtige met een inkomensverklaring aannemelijk te maken dat ten minste 90% van zijn wereldinkomen in Nederland belastbaar is.

5.4.12 Codificatie goedkeuring uitzendregeling in de eigenwoningregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Voor de (hypotheek)renteaftrek is vereist dat sprake is van een eigen woning. Om te voorkomen dat de woning vanwege een tijdelijk verblijf elders van de belastingplichtige (bijvoorbeeld een tijdelijke uitzending of overplaatsing) niet langer kan worden aangemerkt als eigen woning, is de zogenoemde uitzendregeling opgenomen in de Wet inkomstenbelasting 2001. Deze regeling maakt het mogelijk om de woning

gedurende een tijdelijk verblijf elders van de belastingplichtige op verzoek als eigen woning aan te blijven merken. Een van de voorwaarden hierbij is dat de woning in die periode niet bij derden in gebruik is. Goedkeurend beleid dat bepaalde personen niet als derden worden aangemerkt wordt enigszins uitgebreid en gecodificeerd door een maatregel in de Fiscale verzamelwet 2026. Wettelijk komt vast te liggen dat (stief)kinderen, (stief)(achter)kleinkinderen en de partner van de belastingplichtige zonder gevolgen voor de renteaftrek van de belastingplichtige in de eigen woning van de belastingplichtige verblijven, terwijl de belastingplichtige tijdelijk elders verblijft. Het is hierbij niet van belang of de (stief)kinderen, de (stief)(achter)kleinkinderen of de partner van de belastingplichtige voor de tijdelijke uitzending tot het huishouden van de belastingplichtige behoorden. Daarnaast worden ook personen die direct voorafgaand aan het tijdelijke verblijf elders van de belastingplichtige ten minste twaalf aaneengesloten maanden tot het huishouden van de belastingplichtige behoorden niet aangemerkt als derden. Dit kan bijvoorbeeld een hulpbehoevende ouder zijn. Ten slotte geldt in alle gevallen de voorwaarde dat de woning om niet ter beschikking wordt gesteld.

5.4.13 Afbouw zelfstandigenaftrek (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Het kabinet bouwt de zelfstandigenaftrek (versneld) af. Met de afbouw wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen. Uitgesplitst naar jaar betekent dit het volgende:

Jaar	Zelfstandigenaftrek
2025	€ 2.470
2026	€ 1.200
2027	€ 900

5.4.14 Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld (Hillenaftrek)

De aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld (Hillenaftrek) bewerkstelligt dat belastingplichtigen die hun eigenwoningschuld (bijna) volledig hebben afgelost en dus (bijna) geen rente meer betalen, een aftrekpost ontvangen die tot 2019 gelijk was aan het eigenwoningforfait (minus de eventueel nog resterende rente). Vanaf 2019 wordt de Hillenaftrek geleidelijk afgebouwd totdat deze is uitgefaseerd in 2041. In 2026 wordt de aftrek nog maar voor 71,87% in aanmerking genomen.

5.4.15 Versobering/afschaffing stakingsaftrek en meewerkaftrek (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

In de [Voorjaarsnota 2025](#) is aangekondigd dat zowel de stakingsaftrek als de meewerkaftrek vanaf 2027 met 75% worden versoberd en in 2030 geheel afgeschaft. De stakingsaftrek is een regeling voor ondernemers die stoppen (bijvoorbeeld door verkoop van de onderneming), waardoor over een deel van de stakingswinst geen inkomstenbelasting betaald hoeft te worden. De meewerkaftrek is een regeling waardoor ondernemers van wie de partner onbetaald in de onderneming meewerkt, minder inkomstenbelasting over hun winst hoeven te betalen.

5.4.16 Uitfasering IACK (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Vanaf 2027 wordt de inkomensafhankelijke combinatiekorting IACK in negen stappen afgebouwd, zodat deze op 1 januari 2035 volledig is uitgefaseerd. Met ingang van 1 januari 2025 is de IACK nog gewijzigd door de formele inschrijvingseis te vervangen door een materiële toets. Hierdoor kan de IACK worden toegekend als een gezamenlijke inschrijving op hetzelfde woonadres ontbreekt, maar wel sprake is van tot hetzelfde huishouden behoren van de belastingplichtige en een kind voor ten minste zes maanden in het kalenderjaar.

5.4.17 Maximering EIA/MIA op daadwerkelijk gemaakte winst (2029)

De energie-investeringsaftrek (EIA) en milieu-investeringsaftrek (MIA) kunnen vanaf 1 januari 2029 niet (langer) leiden tot een negatieve winst uit onderneming in box 1 van de inkomstenbelasting. Deze maatregel is opgenomen om een fiscale ontwijkingsconstructie tegen te kunnen gaan.

5.5 Loonheffingen

Ook op het gebied van de loonheffingen zijn er veranderingen. Hierover is tevens een apart [memorandum](#) beschikbaar.

5.5.1 Verruimen/verduidelijken fietsregeling

In 2025 geldt een bijtelling van 7% voor de door de werkgever terbeschikkinggestelde (elektrische) fiets. Onder de huidige regeling leidt dit tot onbedoelde bijtelling voor fietsen die voor woon-werkverkeer worden gebruikt maar niet structureel thuis worden gestald, zoals hubfietsen, dienstfietsen, ov-fietsen en andere deelfietsen. Voorgesteld wordt om de bijtelling alleen toe te passen op fietsen die meer dan bijkomstig (meer dan 10%) bij het woon- of verblijfadres worden gestald. Dit betekent dat de fiets incidenteel (maximaal 10%) wel mee naar huis genomen kan worden, zonder dat hierover loonheffing is verschuldigd.

5.5.2 RVU-vrijstelling: verlenging voor drie jaar en verhoging bedrag

In oktober 2024 is een akkoord bereikt over de Regeling voor vervroegd uittreden (RVU). Met dit nieuwe akkoord wordt de drempelvrijstelling in de RVU-heffing per 2026 verhoogd met € 300 per maand en voor drie jaar verlengd, met jaarlijkse indexatie gebaseerd op het minimumloon. De regeling is gericht op werknemers met zwaar werk die niet gezond de AOW-leeftijd kunnen halen. Cao-partijen bepalen objectief welke functies als zwaar worden aangemerkt. De afbakening wordt periodiek geactualiseerd en gecontroleerd door een door het ministerie van SZW erkende derde partij. Voor RVU-uitkeringen boven de drempelvrijstelling wordt de pseudo-eindheffing stapsgewijs verhoogd: 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% met ingang van 2028.

5.5.3 Afbouw korting bijtelling emissievrije auto's (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

De korting op de bijtelling voor het privégebruik van emissievrije auto's (EV's) van de zaak die per 1 januari 2026 zou vervallen, blijft alsnog twee jaar bestaan, zij het in gewijzigde vorm. De bijtelling voor EV's wordt 18% in 2026 voor de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde en 20% in 2027. Deze aftopping wordt niet toegepast op emissievrije auto's met een motor die kan worden gevoed met waterstof en auto's met ingebouwde zonnepanelen. Pas vanaf 2028 wordt de bijtelling gelijk aan het reguliere bijtellingspercentage van 22%. Als een EV in 2026 wordt aangeschaft, geldt de voorgestelde bijtelling van 18% nog gedurende 60 maanden. Verder wordt de youngtimer-regeling geleidelijk aan versoerd. De minimumleeftijd voor youngtimers wordt per 2026 met één jaar verhoogd van 15 naar 16 jaar en vanaf 2027 met nog eens negen jaar naar 25 jaar.

5.5.4 Versoering onbelaste vergoeding daadwerkelijke extraterritoriale kosten aan inkomende werknemers

Werkgevers kunnen voor inkomende werknemers kiezen tussen de forfaitaire expatregeling, waarbij 30% (2027: 27%) van het loon onbelast kan worden vergoed, of het onbelast vergoeden van daadwerkelijk gemaakte extraterritoriale kosten (ETK). Het kabinet stelt voor om de regeling voor het onbelast vergoeden van extraterritoriale kosten aan inkomende werknemers per 1 januari 2026 te versoeren. Dit houdt in dat de extra kosten van levensonderhoud, waaronder kosten van gas, water, licht en andere nutsvoorzieningen verband houdend met het tijdelijk verblijf in Nederland, en extra gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst, niet langer onbelast kunnen worden vergoed of verstrekt door de werkgever.

Veelal vinden gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst kosteloos plaats via internetapps. De extra kosten van levensonderhoud worden verondersteld reeds te zijn meegenomen in het voor de werknemer geldende minimumloon.

5.5.5 Onbelaste vergoeding expatregeling van 30% naar 27% (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

De onbelaste forfaitaire vergoeding voor werknemers met een specifieke deskundigheid die vanuit het buitenland worden geworven (expatregeling) wordt vanaf 1 januari 2027 verlaagd van 30% naar 27%. De algemene salarismax voor toepassing van de expatregeling wordt vanaf 1 januari 2027 verhoogd van € 46.107 naar € 50.436. Voor ingekomen werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad stijgt de salarismax van € 35.048 naar € 38.338.

Er geldt overgangsrecht voor ingekomen werknemers die voor 2024 de expatregeling al hebben toegepast. Voor hen blijft tot het einde van de looptijd van de regeling een percentage van 30% gelden en blijven de oude (geïndexeerde) salarismax van kracht. Voor ingekomen werknemers bij wie in 2024 voor het eerst de expatregeling is toegepast, geldt vanaf 1 januari 2027 het forfait van 27%. De oude (geïndexeerde) salarismax blijven echter van toepassing gedurende de resterende looptijd van hun beschikking. Voor ingekomen werknemers bij wie de expatregeling voor het eerst is toegepast in 2025, geldt vanaf 1 januari 2027 het forfait van 27% en de nieuwe verhoogde salariseis.

Het overgangsrecht is niet van toepassing op ingekomen werknemers die de expatregeling voor 2024 gebruikten en na 31 december 2023 een werkonderbreking in Nederland hebben, tenzij deze onderbreking maximaal drie maanden duurt. Hiervoor wordt aangesloten bij de regeling voor wisseling van werkgever.

5.5.6 Extra werkgeversheffing bij fossiele auto van de zaak (2027)

Het kabinet wil de ingroei van elektrische auto's in de zakelijke leasemarkt versnellen. Het doel is dat vanaf 2027 alle auto's die werkgevers ook voor privégebruik, waaronder woon-werkverkeer, aan werknemers aanbieden, volledig emissievrij zijn. Indien sprake is van een niet-emissievrije auto, zoals een benzineauto of hybrideauto, zal een pseudo-eindheffing van toepassing zijn. Hierbij geldt een belastingtarief van 12% toegepast over de cataloguswaarde van de auto. In tegenstelling tot de bijtelling wordt geen rekening gehouden met een eigen bijdrage van de werknemer. De pseudo-eindheffing wordt voldaan door de werkgever en kan per aangiftetijdvak of uiterlijk bij de aangifte over het tweede tijdvak van het volgende kalenderjaar worden afgedragen. Voor auto's die voor 1 januari 2027 voor het eerst ter beschikking zijn gesteld, geldt een overgangsregeling tot 17 september 2030.

5.5.7 Stimulering medewerkersparticipaties voor start-ups en scale-ups (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

In de [Voorjaarsnota 2025](#) wordt een nieuwe fiscale regeling aangekondigd om met ingang van 2027 de belastingheffing op aandelenopties voor medewerkers van start-ups en scale-ups te verlagen. Uit internationaal onderzoek blijkt dat Nederland op dit gebied momenteel uit de pas loopt. De regeling houdt in dat het belastingtarief voor aandelenopties wordt verlaagd van 49,5% naar maximaal 32,17%, waardoor het effectieve tarief ongeveer gelijk wordt aan dat in box 2. Deze belastingverlaging wordt gerealiseerd door de grondslag voor het inkomen uit aandelenopties te verkleinen tot 65%. Bovendien betalen medewerkers pas belasting wanneer ze hun aandelen verkopen, in plaats van wanneer de aandelen verhandelbaar worden. Er is sprake van een start-up of scale-up als aan de volgende vier cumulatieve voorwaarden is voldaan:

1. De onderneming is innovatief en er is sprake van schaalbare bedrijfsactiviteiten.
2. De onderneming kan aantonen welke stappen nodig zijn om deze schaalbare activiteiten en groei te realiseren middels een groeiplan.
3. De onderneming wordt gedreven als een besloten vennootschap, naamloze vennootschap of een vergelijkbare Europese rechtsvorm.
4. De onderneming verkeert niet in surseance of faillissement en beschikt over een passende solvabiliteit en liquiditeit voor een innovatieve onderneming met schaalbare bedrijfsactiviteiten.

De Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) gaat de toetsing verzorgen en geeft bij goedkeuring een beschikking af met een looptijd van acht jaar, verlengbaar met vijf jaar.

5.5.8 Aanpassing samenvoegbepaling arbeidskorting over socialezekerheidsuitkeringen (2027, geen onderdeel Pakket Belastingplan 2026)

In maart 2025 is het parlement geïnformeerd dat het kabinet naar aanleiding van een uitspraak van de Hoge Raad de reikwijdte van de arbeidskorting gaat inperken via de zogeheten samenvoegbepaling. Uit de [Voorjaarsnota 2025](#) is op te maken dat de arbeidskorting vanaf 2027 niet meer van toepassing is op socialezekerheidsuitkeringen die via de werkgever worden betaald.

5.5.9 Verruiming begrip 'bestelauto' (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

In de wet zijn regels opgenomen ten aanzien van de stelauto die mede voor privédoeleinden ter beschikking wordt gesteld. De definitie van de stelauto wordt voor verschillende belastingen met ingang van 1 januari 2027 geharmoniseerd door aan te sluiten bij het kentekenregister. Dit zal ertoe leiden dat een beperkt aantal personenauto's straks als stelauto kwalificeert.

5.5.10 Verhoging vrije ruimte eerste schijf werkkostenregeling (2027, geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

De vrije ruimte van de werkkostenregeling in de eerste schijf (loonsom tot € 400.000) wordt per 1 januari 2027 verhoogd van 2% naar 2,16%, na een eerdere verhoging dit jaar van 1,92% naar 2%.

5.6 Btw

5.6.1 Verhoging btw-tarief op cultuur, media en sport teruggedraaid

De verhoging van het btw-tarief vanaf 2026 voor goederen en diensten op het gebied van cultuur, media en sport van 9% naar 21% wordt teruggedraaid. Het tarief blijft 9%. Hiermee komt het kabinet een toezegging na die in de Tweede Kamer werd gedaan bij de behandeling van het Belastingplan 2025 (zie onze [eerdere berichtgeving](#) hierover, onder het kopje 'Aangenomen moties').

Om ervoor te zorgen dat er snel duidelijkheid is over het behoud van het verlaagde btw-tarief, is deze maatregel ondergebracht in een afzonderlijk wetsvoorstel, dat door de Tweede Kamer al op 2 oktober 2025 (voor het verkiezingsreces) is aangenomen en door de Eerste Kamer op 28 oktober 2025.

5.6.2 Afschaffen verlaagd btw-tarief logies (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Het verlaagde btw-tarief op logies wordt grotendeels afgeschaft per 1 januari 2026. Concreet betekent dit dat het btw-tarief voor overnachtingen in hotels, pensions, shortstay, gemeubileerde vakantiehuisjes, stacaravans, tenten enzovoorts van 9% naar 21% gaat. In het geval van vooruitbetalingen in 2025 voor prestaties die in 2026 plaatsvinden is als overgangsrecht bepaald dat het in 2026 toepasselijke btw-tarief geldt.

Het huidige verlaagde btw-tarief voor kampeerterrainen blijft behouden en is uitgezonderd van de verhoging. Er zijn in de toelichting verduidelijkingen opgenomen voor de afbakening tussen kamperen en logies, maar het valt te verwachten dat hierover het laatste woord nog niet is gezegd. Mogelijk werkt dit onderscheid niet in alle gevallen fiscaal neutraal uit. Ook voorzien wij dat bij een gecombineerd aanbod van verschillende diensten (bijvoorbeeld verstrekking van logies en van spijsen en dranken) discussies ontstaan over de vraag of sprake is van een of meer prestaties en de juiste btw-behandeling hiervan. Hierover zijn ook vragen uit Duitsland aanhangig bij het Hof van Justitie van de Europese Unie.

5.6.3 Btw-herziening op diensten aan onroerende zaken (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Momenteel biedt de btw-regelgeving geen mogelijkheid tot meerjarige herziening van in aftrek gebrachte btw op diensten aan onroerende zaken. Met ingang van 2026 wordt de huidige btw-herzieningsregeling uitgebreid naar diensten aan onroerende zaken die voldoen aan een dubbele toets. Ten eerste moet het gaan om een dienst die meerjarig dienstig is aan de onroerende zaak en ten tweede moet de vergoeding (exclusief btw) voor de dienst ten minste € 30.000 bedragen. Het gaat dan bijvoorbeeld om verbouwingen

en groot onderhoud. Ook de verstrekking van materialen, installaties en dergelijke die door installatie of montage deel gaan uitmaken van de onroerende zaak lopen in de regeling mee.

Voor dergelijke vastgoeddiensten die in gebruik zijn genomen na 31 december 2025 gaat een btw-herzieningsperiode gelden van in beginsel vier boekjaren volgend op het boekjaar van eerste ingebruikneming van de diensten. Onder bepaalde voorwaarden kan een ondernemer kiezen voor een herzieningsperiode van negen boekjaren in plaats van vier. De achtergrond van de maatregel is gelegen in het tegengaan van situaties waarbij naar de mening van het kabinet ongewenst btw wordt bespaard, door woningen na een investering, zoals een verbouwing, tijdelijk btw-belast (bijvoorbeeld via shortstay) te exploiteren om deze woningen vervolgens, nadat de btw-af trek definitief is geworden, weer vrijgesteld van btw te verhuren als woonruimte.

5.6.4 Aangepaste procedure btw-nultarief bij uitvoer reizigersbagage (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Met ingang van 1 januari 2026 kan het btw-nultarief voor reizigersbagage (> € 50) bij uitvoer vanuit Nederland alleen nog toepassing vinden als op het moment van verkoop of snel daarna (al dan niet via een intermediair) alle benodigde gegevens (inclusief nummer legitimatiebewijs) digitaal zijn ingevoerd in een aan de douane gelinkt systeem en dit bestand is voorzien van een digitaal, geautomatiseerd visum. Hiervoor komt een app beschikbaar die alleen op uitvoerlocaties (zoals luchthavens) werkt.

Fysiek afstempelen bij een balie behoort niet meer tot de mogelijkheden. Als de reiziger via een ander land dan Nederland de EU verlaat, geldt een afwijkende procedure.

5.6.5 Btw-vrijstelling voor bepaalde winstbeogende sociaal-culturele instellingen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Tot 1 januari 2026 is het door begunstigend beleid voor sommige winstbeogende instellingen mogelijk om de btw-vrijstelling voor sociale en culturele diensten toe te passen. Per 1 januari 2026 wordt hieraan een wettelijke basis gegeven. Effectief betekent dit dat het keuzerecht voor deze instellingen vervalt om al dan niet de btw-vrijstelling toe te passen, omdat deze verplicht wordt. Dit heeft vooral impact op de btw-positie van schuldhelpverleners die er op dit moment voor kiezen hun diensten voor gemeenten btw-belast (en met recht op aftrek van voorbelasting) te verrichten. Deze diensten zullen vanaf 1 januari 2026 deels verplicht btw-vrijgesteld worden.

5.6.6 Bezwaar en beroep mogelijk tegen nihilaangiften btw (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Deze wijziging codificeert de staande praktijk dat ook tegen een voldoening van nihil na indiening van een nihilaangifte btw bezwaar en beroep openstaat. De termijn gaat lopen vanaf de dag na de uiterste betaaldatum als wel btw zou moeten worden voldaan.

5.7 Formeelrechtelijke wijzigingen

5.7.1 Stroomlijning fiscaal inzagerecht

Een [amendement op het Belastingplan 2024](#) heeft het recht op inzage in het eigen fiscaal dossier voor belastingplichtigen geïntroduceerd met als inwerkingtredingsdatum 31 december 2025 (artikel 66a Algemene wet inzake rijksbelastingen). Uit de uitvoeringsanalyses van de Belastingdienst en Douane is gebleken dat dit inzagerecht niet uitvoerbaar zou zijn. Om tot een uitvoerbaar inzagerecht te komen, bevat de Wet stroomlijning fiscaal inzagerecht een voorstel voor een aangepaste regeling. Onderdeel van dit voorstel is dat het inzagerecht stapsgewijs (en niet in één keer voor alle rijksbelastingen) wordt geïntroduceerd door het inzagerecht pas van toepassing te laten zijn op een rijksbelasting indien deze rijksbelasting bij algemene maatregel van bestuur is aangewezen. De algemene maatregel van bestuur die hierin moet voorzien en de inkomstenbelasting als eerste rijksbelasting zou moeten aanwijzen, is geen onderdeel van de Wet stroomlijning fiscaal inzagerecht, terwijl eveneens niet wordt bevestigd dat

aanwijzing van de inkomstenbelasting vanaf 31 december 2025 zal plaatsvinden. Zodoende is het onduidelijk of het inzagerecht vanaf 31 december 2025 voor de inkomstenbelasting van toepassing zal zijn.

Voor zover het inzagerecht van toepassing zal zijn, volgt uit het wetsvoorstel dat de inspecteur de zogenaamde 'op de zaak betrekking hebbende stukken' actief ter inzage moet leggen aan een belastingplichtige. Dit betekent dat belastingplichtigen daartoe geen verzoek hoeven doen. Hierbij geldt dat onder op de zaak betrekking hebbende stukken niet alleen lijkt te moeten worden verstaan de stukken die relevant zijn voor de beslechting van geschilpunten. Het (actieve) inzagerecht geldt op een moment waarop (nog) geen geschil met de Belastingdienst bestaat. Verder zijn in het wetsvoorstel twee uitzonderingsgronden opgenomen op basis waarvan geen inzage hoeft te worden gegeven, te weten het geval waarin de gegevens na het verstrijken van de termijnen in de Archiefwet 1995 zijn vernietigd en het geval waarin geheimhouding om gewichtige redenen geboden is.

5.7.2 Uitzondering Belastingdienst en Douane Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer

Er wordt een maatregel voorgesteld die voorziet in een uitzondering voor de Belastingdienst en de Douane op de Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (Wmebv).

De Wmebv brengt per 1 januari 2026 wijzigingen aan in de Algemene wet bestuursrecht (Awb). De Awb gaat uit van een systeem van nevenschikking, inhoudende dat een bestuursorgaan wat officiële berichten betreft de elektronische weg niet kan verplichten, en burger en bedrijf het recht krijgen om elektronisch berichten aan het bestuursorgaan te sturen. Dit systeem is echter op onderdelen nog onuitvoerbaar voor de Belastingdienst en Douane. Zo zijn bepaalde processen bij de Belastingdienst en Douane juist helemaal gedigitaliseerd en sluiten de bewijslastregels in de Wmebv niet goed aan op de uitvoeringspraktijk van de Belastingdienst en Douane. Bovendien is de Wmebv op het gebied van de douane in strijd met het EU-recht of ander internationaal recht.

De voorgestelde maatregel verandert niets aan de huidige werkwijze van de Belastingdienst en Douane, maar zorgt er enkel voor dat de huidige werkwijze niet in strijd komt met de gemoderniseerde Awb. Een deel van de uitzonderingsbepalingen heeft een tijdelijk karakter. Het is namelijk de bedoeling dat de Wmebv vanaf 2030 wél uitvoerbaar zal zijn voor de Belastingdienst en Douane. Een ander deel van de uitzonderingen heeft een permanent karakter, namelijk voor zover de wet op het gebied van de douane in strijd is met het EU-recht of ander internationaal recht.

5.7.3 Beleidsbesluit: aanpassen belasting- en invorderingsrente

Het kabinet bevestigt het percentage voor de invorderingsrente op 4,25%, zodat dit niet langer automatisch meestijgt met de ECB-rente. De budgettaire derving als gevolg van deze maatregel wordt opgevangen door de belastingrente voor de vennootschapsbelasting in 2026 te handhaven op de ECB-rente plus de opslag van 5,5%.

5.8 Schenk- en erfbelasting

5.8.1 Aanpak ongelijke breukdelengemeenschap

Door een uitspraak van de Hoge Raad is het mogelijk om vermogen onbelast tussen echtgenoten te verschuiven door het maken of wijzigen van huwelijkse voorwaarden, waarbij wordt opgenomen dat bij ontbinding van het huwelijk de ene echtgenoot meer krijgt dan de helft. Zelfs als dit in het zicht van overlijden of echtscheiding gebeurt, is dat in veel gevallen niet te bestrijden met *fraus legis*. Zie onze [eerdere berichtgeving](#) hierover. Om dit voortaan te voorkomen, wordt nu voorgesteld dat vanaf 1 januari 2026 schenk- of erfbelasting zal worden geheven voor zover een belastingplichtige meer dan 50% van de huwelijksgoederengemeenschap verkrijgt bij ontbinding van die gemeenschap. Hetzelfde geldt als dit is geregeld via een verrekenbeding of een samenlevingsovereenkomst tussen fiscale (ex-)partners. Huwelijkse voorwaarden of verrekenbedingen die op 16 september 2025 om 16.00 uur bestaan, worden gerespecteerd.

5.8.2 *Schenken binnen 180 dagen voor overlijden alleen nog via erfbelasting belast*

Schenken die zijn gedaan door een in Nederland woonachtige persoon binnen 180 dagen voor zijn overlijden, worden ook als verkrijging krachtens erfrecht meegeteld. Dit is bedoeld om te voorkomen dat vermogen kort voor overlijden wordt weggeschonken en zo optimaal van vrijstellingen en tariefschijven gebruik wordt gemaakt. Wel mag de verschuldigde schenkbelasting in mindering worden gebracht op de verschuldigde erfbelasting (tot maximaal nihil; er vindt geen teruggave plaats). In de huidige systematiek wordt zowel een aanslag schenkbelasting als een aanslag erfbelasting opgelegd. Dit is omslachtig en leidt tot veel uitvoeringslasten. Om dit te voorkomen, wordt vanaf 1 januari 2026 alleen nog een aanslag erfbelasting opgelegd. De aanslag schenkbelasting kan dan achterwege blijven.

5.8.3 *Aanpassing voor niet-erkend biologisch kind*

De Hoge Raad heeft in september 2024 geoordeeld dat het in strijd is met het EVRM om binnen de schenk- en erfbelasting onderscheid te maken tussen biologische kinderen die wel en die niet door hun vader zijn erkend, maar met wie wel sprake is van 'family life'. De Hoge Raad gaf echter aan dat het niet aan hem, maar aan de wetgever is om deze strijdigheid op te heffen. De wetgever pakt die handschoenen en stelt voor om ook niet-erkende biologische kinderen voor de schenk- en erfbelasting als kind aan te merken. Deze biologische kinderen hebben dan ook recht op de kindvrijstelling en de lage tarieven, maar vallen ook binnen het bereik van allerlei antimisbruikmaatregelen. Het kind zal via een DNA-test moeten aantonen het biologische kind te zijn van de schenker of erflater. De wettelijke maatregel geldt vanaf 1 januari 2026. Tot die datum kan een beroep op de hardheidsclausule worden gedaan.

5.8.4 *Verlenging aangiftetermijn erfbelasting naar twintig maanden*

Voor de erfbelasting geldt momenteel een aangiftetermijn van acht maanden na overlijden. Deze termijn is voor de burger vaak te kort om juist en volledig aangifte erfbelasting te kunnen doen. Als na die acht maanden aangifte erfbelasting wordt gedaan, is belastingrente verschuldigd, ook als uitstel is verleend. Dit leidt tot onbegrip bij burgers en tot bezwaren tegen de belastingrentebesikking. Om dit op te lossen wordt een aangiftetermijn van twintig maanden en daarmee samenhangend een later ingangstijdstip van belastingrente erfbelasting voorgesteld.

5.8.5 *Wijzigen schenkbelasting bij woningen van WOZ naar waarde economische verkeer (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)*

Woningen die worden verkregen door een schenking of erfenis worden binnen de schenk- en erfbelasting gewaardeerd op basis van de WOZ-waarde. Met deze maatregel wordt voorgesteld om voor woningen in de schenkbelasting per 1 januari 2027 uit te gaan van de waarde in het economische verkeer.

5.9 Bedrijfsopvolgingsregelingen

Bedrijfsopvolgingen worden fiscaal gefaciliteerd in de inkomstenbelasting (een doorschuifregeling voor het aanmerkelijk belang bij vererving of schenking: DSR) en in de Successiewet (een 100%/83%-vrijstelling: BOR). De maatregelen uit de Wet aanpassing fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten 2025, die onderdeel uitmaakte van het [pakket Belastingplan 2025](#), hebben een ingangsdatum van 1 januari 2026, tenzij anders vermeld.

- Er wordt een definitie van preferente aandelen in de wet opgenomen. Aandelen die alleen recht geven op een preferente vergoeding of voorrang hebben bij de liquidatie-uitkering zijn preferente aandelen. Voor zogeheten hybride aandelen gaat gelden dat deze worden 'opgeknijpt' in een preferent en een niet-preferent deel. Het niet-preferente deel komt in aanmerking voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, mits ook aan de overige voorwaarden wordt voldaan. Het preferente deel komt in beginsel niet in aanmerking voor de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten, tenzij sprake is van zogenoemde kwalificerende preferente aandelen. Het ondernemingsvermogen en het beleggingsvermogen van het lichaam worden naar rato van de waarde in het economische verkeer van de betreffende aandelen toegerekend aan het (fictief opgeknijpte) niet-preferente en

preferente aandeel. Van voorrang van een aandeel kan slechts sprake zijn als die voorrang er is ten opzichte van andere aandelen. De beoordeling vindt plaats vanuit het aandeel. Niet van belang is wie de houder is van die andere aandelen. De nieuwe regels gelden alleen voor schenkingen en verervingen op of na 1 januari 2026. Voor schenkingen en verervingen voor die datum blijven de huidige regels gelden.

- Er worden bepaalde knelpunten weggenomen bij de bezits- en voortzettingseis van de BOR. Nu staan deze eisen bedrijfseconomisch gewenste aanpassingen van de activiteiten of herstructureringen in de weg. Het uitgangspunt wordt vanaf 2026 dat wanneer er geen wijziging in de gerechtigdheid in de onderneming is, dan ook geen nieuwe bezitstermijn gaat lopen of de voortzettingseis wordt geschonden. Voor wat betreft het drijven van een onderneming tijdens de bezitstermijn voor de schenking of de vererving introduceert het kabinet een versoepeling in gevallen waarin de onderneming wordt gestaakt door overheidsingrijpen. Als binnen drie jaar wordt geherinvesteerd in een nieuwe onderneming, zal de bezitstermijn niet worden onderbroken. Dit is overeenkomstig de faciliteit bij overheidsingrijpen na het verkrijgen van de onderneming/aandelen. Daarnaast is de voortzettingstermijn met ingang van 2025 verkort van vijf naar drie jaar.
- Het kabinet vindt dat soms op oneigenlijke wijze gebruik wordt gemaakt van de BOR, bijvoorbeeld doordat personen op hoge leeftijd hun vermogen omzetten in ondernemingsvermogen (zogenoemde rollatorinvesteringen). Deze vorm wordt tegengegaan door voor AOW-gerechtigden een (steeds) langere bezitstermijn te eisen. De maatregel is niet van toepassing op ondernemingen die een erflater of schenker uiterlijk binnen twee jaar na het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd is gestart.
- Een andere vorm van ongewenst gebruik is het meerdere keren benutten van de bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (dubbel-BOR-constructies). Dit gebeurt bijvoorbeeld als ouders de onderneming gefaciliteerd schenken aan hun kinderen, deze vervolgens jaren later terugkopen en de onderneming daarna wederom vele jaren later nogmaals gefaciliteerd schenken (dubbel gebruik). Om deze vermeende constructie aan te pakken, is een antimisbruikmaatregel uitgewerkt die er in essentie op neerkomt dat als tweemaal dezelfde onderneming wordt geschonken, de BOR slechts een keer van toepassing kan zijn.
- Als de aan de eigen vennootschap ter beschikking gestelde onroerende zaak door de schenker/erflater tegelijkertijd met aandelen wordt overgedragen, kan de BOR ook op het pand van toepassing zijn. Voor het bepalen van de hoogte van de BOR-vrijstelling wordt echter als gevolg van een omissie geen rekening gehouden met de (hypotheek)schuld die gelijktijdig met het pand wordt overgedragen. Deze omissie is rechtgezet.

5.10 Overdrachtsbelasting

5.10.1 *Tarief woningen voor beleggers naar 8% (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)*

Per 1 januari 2026 wordt het tarief voor het verkrijgen van woningen door, kort gezegd, beleggers verlaagd naar 8%. Het algemene tarief voor niet-woningen blijft 10,4%. Op de verkrijging van woningen die langdurig voor zelfbewoning zijn bestemd blijft het verlaagde tarief van 2% van toepassing. Ook de zogenoemde startersvrijstelling blijft bestaan.

5.11 Belastingen en milieu

5.11.1 *Verlaging energiebelasting*

De energiebelasting kent een belastingvermindering. Dit is een vast bedrag per jaar dat ongeacht de verbruikte hoeveelheid elektriciteit en aardgas in mindering wordt gebracht op de energierekening.

Voorgesteld wordt om met ingang van 1 januari 2026 de belastingvermindering structureel te verhogen, voor 2026 tot € 519,80. De belastingvermindering wordt toegepast op elektriciteitsaansluitingen van objecten met een zogenoemde verblijfsfunctie. Het gaat om onroerende zaken die kunnen dienen tot woning of ten behoeve van een bedrijf of beroep of anderszins een verblijfsfunctie hebben. Er is geen sprake van een verblijfsfunctie bij bijvoorbeeld een bedrijfspand dat slechts het doel heeft om goederen op te slaan of om kort te verblijven. Het gaat dan bijvoorbeeld om garages, garageboxen, schuren, loodsen, werkplaatsen en algemene ruimten van een flat, waaronder liften en hallen.

5.11.2 Hervorming afvalstoffenbelasting

Het kabinet heeft besloten om af te zien van de invoering van een belasting op plastic. Het niet invoeren van deze heffing leidt tot een budgettaire derving van € 567 miljoen. Het kabinet stelt daarom voor om onder meer de afvalstoffenbelasting te hervormen. Zo wordt de vrijstelling voor zuiveringsslib per 2017 afgeschaft en wordt het tarief verhoogd, van € 39,70 per ton afval naar € 90,21 per ton afval in 2028.

5.11.3 Verlichting CO₂-heffing industrie

Op 25 juni 2025 heeft de Tweede Kamer een motie aangenomen waarin het kabinet wordt opgeroepen om de CO₂-heffing industrie zo snel mogelijk af te schaffen. Om aan de motie tegemoet te komen, was het voornemen van het kabinet om de CO₂-heffing zo snel mogelijk op te schorten tot 2030 door het tarief op nihil te zetten. Uit het pakket Belastingplan 2026 blijkt nu dat de CO₂-heffing voor de industrie maximaal wordt verlicht. Het tarief van de CO₂-heffing wordt per 1 januari 2026 verlaagd naar € 78,67 per ton CO₂ en de hoeveelheid dispensatierechten wordt daarnaast in 2026 verruimd. Hoewel de CO₂-heffing niet wordt afgeschaft, leiden de aanpassingen er naar verwachting toe dat de financiële impact van de heffing vanaf 2026 zeer gering is. Het voorgaande geldt overigens niet voor de afvalverbrandingsinstallaties; daarvoor gaat juist een hoger tarief gelden, met een stapsgewijze verhoging naar € 295 per ton CO₂ in 2030.

5.11.4 Stapsgewijs afschaffen heffingsplafond belasting op leidingwater

Met de belasting op leidingwater wordt belasting geheven over de levering van leidingwater, al dan niet van drinkwaterkwaliteit. De belasting kent op dit moment een heffingsplafond van 300 kubieke meter. Met dit wetsvoorstel wordt primair 1) het heffingsplafond geschrapt, 2) de belastinggrondslag versmald naar water van drinkwaterkwaliteit en 3) de zogenoemde 1.000-klantenregeling afgeschaft. Het heffingsplafond wordt stapsgewijs afgeschaft: ophoging van het heffingsplafond tot 50.000 kubieke meter per 2026 en afschaffing van het heffingsplafond per 2027.

5.11.5 Uitvoering Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM)

Vanaf 1 oktober 2023 is de Verordening tot instelling van een mechanisme voor koolstofgrenscorrectie van kracht (Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM). Het CBAM heeft als doel om koolstoflekage te voorkomen door een koolstofprijs te heffen op ingevoerde goederen uit landen van buiten de Europese Unie. Tussen 1 oktober 2023 en 1 januari 2026 geldt een overgangsperiode, waarbij importeurs van CBAM-goederen of hun indirecte douanevertegenwoordigers verplicht een CBAM-rapportage per kwartaal aanleveren. Met ingang van 1 januari 2026 wordt het CBAM volledig operationeel. Vanaf dan moeten importeurs toegelaten CBAM-aangever zijn om CBAM-goederen te mogen importeren en gaan zij een prijs betalen voor de broeikasgassen die zijn uitgestoten bij de productie van de door hen ingevoerde CBAM-goederen. Dit wetsvoorstel voorziet in de aanvullende bepalingen die nodig zijn om in Nederland ook uitvoering te kunnen geven aan die bepalingen van de verordening die met ingang van 1 januari 2026 van toepassing worden. Dit wetsvoorstel ziet grofweg op twee punten: ten eerste het aanwijzen van de rechtspersoon in Nederland die is belast met de verkoop en terugkoop van zogenoemde CBAM-certificaten en ten tweede het verbieden van het in strijd handelen met een aantal bepalingen van de verordening waarbij nationale sancties opgelegd moeten kunnen worden.

5.11.6 Differentiatie vliegbelasting (2027)

De vliegbelasting kent op dit moment een vlak tarief van € 29,40 per vertrekkende passagier. Met dit wetsvoorstel wordt het tarief van de vliegbelasting per 1 januari 2027 afhankelijk van de eindbestemming van de passagier. Vluchten over langere afstanden, die meer uitstoten, worden zwaarder belast. De voorgestelde tariefstructuur maakt onderscheid tussen drie afstandscategorieën op basis van de eindbestemming van de passagier. Het kabinet heeft besloten de grondslag van de vliegbelasting niet uit te breiden naar transferpassagiers. Passagiers die alleen overstappen op Nederlandse luchthavens blijven uitgezonderd van de vliegbelasting. Verder wordt met ingang van 1 januari 2030 een apart tarief in de vliegbelasting geïntroduceerd voor privévliegtuigen. Dit komt neer op een heffing van € 420 per passagier voor een korte vlucht en € 1.015 voor vlieggreizen tussen de 2.000 en 5.500 kilometer. Voor vluchten langer dan 5.500 kilometer zal de heffing € 2.100 gaan bedragen.

5.12 Varia

5.12.1 Bpm en mrb

- Emissievrije personenauto's zijn door het gewicht van de accu zwaarder dan vergelijkbare fossiele auto's. Omdat de grondslag van de motorrijtuigenbelasting (mrb) grotendeels is gebaseerd op het gewicht van het motorrijtuig moet voor een emissievrije personenauto zonder tariefkorting meer mrb worden betaald dan voor een vergelijkbare benzineauto. Om stagnatie van groei van emissievrije personenauto's in het wagenpark te voorkomen, mede vanwege het belang om de klimaatdoelstellingen te behalen, wordt de tariefkorting voor de mrb verhoogd van 25% naar 30% in de periode 2026-2028.
- Met het aflopen van de bpm-vrijstelling voor emissievrije motorrijtuigen per 1 januari 2025 is een ongewenst verschil in behandeling ontstaan tussen enerzijds reguliere emissievrije personenauto's en anderzijds emissievrije bijzondere personenauto's, zoals kampeerauto's en voertuigen voor rolstoelvervoer, en emissievrije motorrijwielen. Terwijl reguliere emissievrije personenauto's in de bpm enkel worden belast met een vaste voet van € 667 en voor emissievrije bestelauto's een nihil tarief geldt, worden voornoemde emissievrije bijzondere personenauto's vanaf 2025 belast volgens dezelfde tarieven als hun fossiele tegenhangers. Om de belastingdruk voor emissievrije bijzondere personenauto's te corrigeren, wordt voorgesteld om voor emissievrije bijzondere personenauto's tot en met 2030 hetzelfde tarief te hanteren als reguliere emissievrije personenauto's. Dat tarief is op dit moment een vaste voet van € 667.
- De bpm en mrb hanteren voertuigdefinities die afwijken van de officiële registratie in het kentekenregister. Een voertuig is officieel bijvoorbeeld een bestelauto, terwijl deze fiscaal wordt aangemerkt als personenauto. Het vorige Belastingplan zorgt ervoor dat in de fiscaliteit vanaf 2027 de officiële voertuigregistratie wordt gevolgd.
- De mrb kent met ingang van 1 januari 2026 nog twee kwarttarieven voor bijzondere categorieën voertuigen: motorrijtuigen die zijn ingericht als werktuig of als werkplaats en motorrijtuigen die worden gehouden door kermis- of circusexploitanten en worden gebruikt voor het vervoer van kermis- of circusbenodigdheden. Voorgesteld wordt om deze kwarttarieven met ingang van 1 januari 2028 te beëindigen.

5.12.2 Verlengen verlaagde accijnstarieven voor ongelode benzine, diesel en LPG

In 2022 is vanwege de energiecrisis besloten om de accijnstarieven voor benzine, diesel en liquefied petroleum gas (LPG) tijdelijk te verlagen. Het doel van deze tijdelijke steunmaatregel was om de gevolgen van de hoge energieprijzen te dempen. Het kabinet stelt voor om de verlaging met een jaar te verlengen 1 januari 2027. Wel wordt de brandstofaccijnskorting in 2026 met € 448 miljoen verminderd om bezuinigingen op en vershraling van het openbaar vervoer te voorkomen. Hierdoor wordt benzine in 2026 5,5 cent per liter duurder. Voor diesel wordt dat 3,5 cent en voor lpg 1,5 cent per liter.

5.12.3 Aanpassing zuiveldefinitie verbruiksbelasting alcoholvrije dranken

De verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken kent een uitzondering voor zuivel- en sojadranken. Het kabinet vindt het niet wenselijk dat alcoholvrije dranken met een vleugje zuivel onder de zuiveluitzondering vallen en zo zijn uitgezonderd van de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken. Het kabinet stelt voor om per 1 januari 2027 alleen nog zuiveldranken van de verbruiksbelasting uit te zonderen die niet gezoet en aromatisch zijn en waaraan geen geur- of smaakstoffen zijn toegevoegd.

5.12.4 Verhoging kansspelbelasting (geen onderdeel pakket Belastingplan 2026)

Met ingang van 2026 wordt de kansspelbelasting verhoogd van 34,2% naar 37,8%, na een eerdere verhoging dit jaar van 30,5% naar 34,2%.



Meijburg & Co
Tax & Legal

www.meijburg.nl

De in deze publicatie opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van deze publicatie de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.