



Meijburg & Co
Tax & Legal

Pro Memorie

Alle fiscale feiten en cijfers op een rij

2026

januari 2026

www.meijburg.nl

Pro Memorie 2026

Ondernemers, managers en administrateurs worden elk jaar weer geconfronteerd met **nieuwe tarieven, premies, uitvoeringsmaatregelen en wetten**. In de jaarlijkse Pro Memorie is deze informatie op een overzichtelijke wijze voor je samengevat.

Daarnaast zijn enkele veelgebruikte variabele gegevens opgenomen, zoals de rentetarieven van de Europese Centrale Bank (ECB), de wettelijke rente, de belasting- en invorderingsrente en valutakoersen.

De Pro Memorie is een **handig naslagwerk** voor de administratievoering van bedrijven, instellingen en ondernemers. De hoeveelheid en gedetailleerdheid van de informatie maken deze handzame en overzichtelijke samenvatting daarbij tot een belangrijk hulpmiddel.

Inhoudsopgave

1	Inkomstenbelasting	5
1.1	Loon en bijtelling privégebruik auto of fiets van de zaak	6
1.1.1	Bijtelling op jaarbasis	6
1.1.2	Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto	7
1.2	Winst uit onderneming	7
1.2.1	Bijtelling privégebruik auto of fiets	7
1.2.2	Bijtelling privégebruik woning	7
1.2.3	Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart	8
1.2.4	Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften	9
1.2.5	Mkb-winstvrijstelling	10
1.2.6	Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel	10
1.2.7	Investeringsaftrek	10
1.2.8	Ondernemersaftrek	13
1.3	Eigen woning	15
1.3.1	Eigenwoningforfait	15
1.3.2	Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld	16
1.3.3	Kamerverhuurvrijstelling	16
1.3.4	Kapitaalverzekering eigen woning	17
1.4	Reisaf trek	17
1.5	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	18
1.5.1	Premies voor lijfrenten	18
1.5.2	Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers	18
1.6	Inkomen uit sparen en beleggen	19
1.6.1	Berekeningswijze	19
1.6.2	Rendementsgrondslag	20
1.7	Heffingvrij vermogen	22
1.8	Persoonsgebonden aftrek	23
1.8.1	Uitgaven voor specifieke zorgkosten	23
1.8.2	Weekenduitgaven voor gehandicapten	24

1.8.3	Giftenaftrek	24
1.9	Verliesverrekening	25
1.9.1	Verliesverdamping	25
1.10	Tarieven in de boxen	25
1.10.1	Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	25
1.10.2	Tariefaanpassing bepaalde grondslagverminderende posten	27
1.10.3	Premiepercentages volksverzekeringen	27
1.10.4	AOW-leeftijd	27
1.10.5	Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	27
1.10.6	Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	28
1.11	Heffingskortingen	28
1.11.1	Heffingskortingen in verband met beleggingen	29
1.12	Maximumbedrag lenen bij eigen vennootschap	29
1.13	Teruggaaf- en aanslaggrens	29
2	Toeslagen	30
2.1	Zorgtoeslag	30
2.2	Kindgebonden budget	30
2.3	Kinderopvangtoeslag	30
2.3.1	Maximumuurtarief kinderopvang	31
2.4	Huurtoeslag	31
2.5	Vermogenstoets voor zorg/huurtoeslag en kindgebonden budget	31
3	Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten	32
3.1	Beperking van aftrekposten	32
3.2	Eindheffing op verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers	34
3.3	Werkkostenregeling	34
3.3.1	Tabel gerichte vrijstellingen	35
3.3.2	Tabel nihilwaarderingen	37
3.3.3	Tabel forfaitaire waarderingen	37
3.3.4	Tabel intermediaire kosten	37
3.3.5	Gebruikelijkheidscriterium	38
3.3.6	Thuiswerken	38
4	Loonheffingen	39
4.1	Loonheffingskorting	39
4.2	Afdrachtvermindering loonheffingen	39
4.2.1	S&O-afdrachtvermindering	39
4.3	Gebruikelijk loon	40
4.3.1	Gebruikelijk loon voor aanmerkelijkbelanghouders	40
4.3.2	Vaststelling gebruikelijk loon	40
4.3.3	Gebruikelijk loon EUR 5.000 of lager	40
4.4	Maximum pensioengevend loon	41
4.5	Pseudo-eindheffingen	41
4.6	Vrijwilligersregeling	41
4.7	Modelstaat voor loonberekening 2026	42
4.8	Werknemersverzekeringen	43
4.8.1	Premieheffingen	43
4.8.2	Uitkeringen ZW/WW/WIA	44
4.9	Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl)	44
4.9.1	Loonkostenvoordeel (LKV)	44
4.9.2	Lage-inkomensvoordeel (LIV, tot en met 2024)	45
5	Vennootschapsbelasting	46

5.1	Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften	46
5.2	Verliesverrekening	46
5.3	Tarieven	46
5.3.1	Reguliere tarieven vennootschapsbelasting	46
5.3.2	Tarief innovatiebox	46
6	Dividendbelasting	47
7	Bronbelasting	47
8	Omzetbelasting	48
8.1	Tarieven en regelingen	48
8.2	Correctie privégebruik auto van de zaak	48
8.2.1	Hoofddregel correctie privégebruik auto van de zaak	48
8.2.2	Forfaitaire correctie privégebruik auto van de zaak	49
9	Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting	49
10	Erf- en schenkbelasting	50
10.1	Vrijstellingen schenkbelasting	50
10.2	Vrijstellingen erfbelasting	50
10.3	Vrijstelling bij bedrijfsopvolging	51
10.4	Tarieven	52
11	Uitkeringen op grond van sociale wetten	53
11.1	AOW	53
11.2	Anw	54
11.3	Bijstandsuitkeringen en normbedragen	54
11.3.1	IOAW- en IOAZ-uitkering per maand	54
11.3.2	Participatiewet	55
11.4	Minimumloon	55
11.5	Kinderbijslag (AKW)	56
12	Zorgverzekeringswet	56
13	Bankenbelasting	56
14	Belastingen op milieugrondslag	57
14.1	Afvalstoffenbelasting	57
14.2	Belasting op leidingwater	57
14.3	Kolenbelasting	57
14.4	CO ₂ -heffing industrie	57
14.5	Minimum CO ₂ -prijs elektriciteitsopwekking	57
14.6	Energiebelasting	58
14.6.1	Aardgas (per m ³)	58
14.6.2	Elektriciteit (per kWh)	58
14.7	Vliegbelasting	58
14.8	Afvalbeheerbijdrage Verpakkingen	59
14.8.1	Tarieven bedrijfsverpakkers	59
15	Accijnzen	60
15.1	Tabaksaccijnzen	60

15.2	Alcoholaccijns en verbruiksbelasting	60
15.3	Brandstofaccijns	60
16	Autobelastingen	61
16.1	Tarieven bpm	61
16.2	Tarieven mrb	62
17	Rentepercentages, U-rendement	63
17.1	Belastingrente, invorderingsrente en wettelijke rente	63
17.2	Rentetarieven ECB	64
17.3	U-rendement	65
18	Valutakoersen	65
19	Lijst met afkortingen	66

1 Inkomstenbelasting

Inkomsten		Aftrekposten	
Loon (incl. auto van de zaak), pensioen	Reisaftrek		
Winst uit onderneming	Ondernemersaftrek en mkb-winstvrijstelling		
Resultaat uit overige werkzaamheden	Aftrekbare kosten eigen woning		
Eigenwoningforfait	Aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld		
Ontvangen alimentatie	Premies voor lijfrenten		
Periodieke uitkeringen			

Persoonsgebonden aftrek	
Alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen	Uitgaven weekendbezoek gehandicapten
Uitgaven voor specifieke zorgkosten	Giften

Inkomsten	Aftrekposten	Box 1	Persoonsgebonden aftrek	Box 1	Te verrekenen verliezen uit werk en woning	Box 1	Belastbaar inkomen	X	35,75% tot 49,5%	Box 1	Belasting*	
Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang	Aftrekbare kosten	Box 2	Aftrek in box 1, eventueel ook in box 3 en box 2	Box 2	Inkomen uit aanmerkelijk belang	Te verrekenen verliezen uit aanmerkelijk belang	Box 2	Belastbaar inkomen	X	24,5% tot 31%	Box 2	Belasting
Vervreemdingsvoordelen uit aanmerkelijk belang		Box 3	Voordeel uit sparen en beleggen	Box 3	Belastbaar inkomen		Box 3	Belastbaar inkomen	X	36%	Box 3	Belasting

Vermogen	Effectieve rendementspercentage **	Box 3	Belastbaar inkomen	X	36%	Box 3	Belasting
Spaargeld, tweede woning, aandelen, e.d. minus schulden (voor zover dit meer bedraagt dan het heffingvrij vermogen)							

Heffingskortingen	
Algemene heffingskorting	
Arbeidskorting	
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	
Jonggehandicaptenkorting	
(Alleenstaande) ouderenkorting	
Korting groene beleggingen	

Totaal belasting	Heffingskorting	Te betalen bedrag

*De aftrek voor de aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning, persoonsgebonden aftrek, ondernemersaftrek, mkb-winstvrijstelling en terbeschikkingstellingsvrijstelling bedraagt maximaal 37,56%.

**Het effectieve rendementspercentage wordt berekend aan de hand van de werkelijke vermogensmix en gaat uit van drie vermogenscategorieën met elk een eigen forfait (banktegoeden, overige bezittingen en schulden).

1.1 Loon en bijtelling privégebruik auto of fiets van de zaak

Het voordeel van het privégebruik van de (bestel)auto of fiets van de zaak wordt belast als loon. Werkgevers moeten hierover loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) inhouden. Het voordeel is ook loon voor de werknemersverzekeringen.

1.1.1 Bijtelling op jaarbasis

1.1.1.1 *Bijtelling auto van de zaak afhankelijk van CO₂-uitstoot*

Bijtelling ^{1, 2)}	2026 %	2025 %	2024 %
CO ₂ -uitstoot 0 gram/km ³⁾	18	17	16
CO ₂ -uitstoot > 0 gram/km	22	22	22
	EUR	EUR	EUR
Cap cataloguswaarde nulemissieauto's ⁴⁾	30.000	30.000	30.000

- 1) De bijtelling voor privégebruik is ten minste het vermelde percentage van de cataloguswaarde van de auto (inclusief btw en bpm). Afhankelijk van het daadwerkelijke privégebruik kan een hoger percentage van toepassing zijn. Voor auto's die meer dan 16 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen ('youngtimers') geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag en een bijtelling van 35%. Tot en met 2025 was dit 15 jaar en met ingang van 2027 wordt dit 25 jaar. Op al in 2025 ter beschikking staande youngtimers die uiterlijk op 31 december 2025 ten minste 15 jaar oud zijn kan in 2026 nog de 35%-bijtelling worden toegepast.
- 2) De bijtelling is nihil als een auto niet meer dan 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden wordt gebruikt. In beginsel is een rittenadministratie nodig om te bewijzen dat sprake is van 500 privékilometers of minder. De woon-werkkilometers tellen hierbij als zakelijke kilometers. De werknemer kan ook een 'verklaring geen privégebruik auto' aanvragen om de bijtelling door de werkgever achterwege te laten. De bewijslast ligt in dat geval bij de werknemer in plaats van de werkgever. Voor de bestelauto gelden verder nog specifieke regels, zie 1.1.1.2.
- 3) Auto's waarvoor een verlaagd bijtellingspercentage geldt houden dat lagere bijtellingspercentage voor een periode van zestig maanden, te rekenen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating. Aan het einde van die periode wordt bekeken of de auto opnieuw voor een verlaagd bijtellingspercentage in aanmerking komt.
- 4) Vanaf 2019 vallen nieuwe nulemissieauto's onder het reguliere bijtellingspercentage van 22% voor zover de cataloguswaarde (inclusief btw) meer bedraagt dan de zogenoemde cap. De korting wordt dus gemaximeerd op EUR 1.200 (2025: EUR 1.500 en 2024: EUR 1.800). Dat geldt niet voor auto's die rijden op waterstof en, voor zonnecelauto's: deze blijven volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage vallen. Met ingang van 2024 is de definitie van een zonnecelauto aangescherpt.

1.1.1.2 *Bestelauto van de zaak*

Een werknemer die een bestelauto van de zaak uitsluitend zakelijk (dus: 0 kilometer privé) gebruikt, kan gebruikmaken van de 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Er vindt dan geen bijtelling auto van de zaak plaats en er hoeft geen

pro memorie

rittenregistratie te worden bijgehouden. Dit is een aparte regeling naast bijvoorbeeld de mogelijkheid om met behulp van een rittenregistratie aan te tonen dat het privégebruik niet meer dan 500 kilometer per jaar bedraagt. Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik door twee of meer werknemers waardoor het privégebruik per werknemer lastig is vast te stellen, kan de werkgever volstaan met een eindheffing van EUR 451 (2025: EUR 438 en 2024: EUR 300) per bestelauto per jaar.

1.1.1.3 Bijtelling fiets van de zaak

	2026 %	2025 %	2024 %
Bijtelling ¹⁾	7	7	7

¹⁾ Vanaf 2020 is de bijtelling voor privégebruik het vermelde percentage van de waarde van (elektrische) fiets of speed pedelec (de in Nederland door de fabrikant of importeur publiekelijk kenbaar gemaakte consumentenadviesprijs). Woon-werkverkeer geldt als privégebruik. Voor 2020 was het daadwerkelijke privévoordeel belast als loon. Vanaf 2026 geldt voor deelfietsen geen bijtelling.

1.1.2 Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto

	2026	2025	2024
Betalingen aan werkgever voor privégebruik ¹⁾	afteikbaar	afteikbaar	afteikbaar

¹⁾ De betalingen aan de werkgever kunnen per saldo niet leiden tot een negatieve bijtelling.

1.2 Winst uit onderneming

1.2.1 Bijtelling privégebruik auto of fiets

Zie de tabellen bij 1.1.1 voor de bijtelling als gevolg van de onttrekking wegens privégebruik van een tot het ondernemingsvermogen behorende auto of fiets.

1.2.2 Bijtelling privégebruik woning

De bijtelling als gevolg van de onttrekking voor het privégebruik van de tot het ondernemingsvermogen behorende woning¹⁾ wordt bepaald aan de hand van de onderstaande tabel:

2026

Woningwaarde ²⁾ meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	0,65
12.500	25.000	0,80
25.000	50.000	0,90
50.000	75.000	1,00
75.000	1.350.000	1,10
1.350.000	–	2,35 ³⁾

pro memorie

2025

Woningwaarde ²⁾ meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	0,65
12.500	25.000	0,85
25.000	50.000	0,95
50.000	75.000	1,05
75.000	1.330.000	1,20
1.330.000	–	2,35 ³⁾

2024

Woningwaarde ²⁾ meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	0,65
12.500	25.000	0,85
25.000	50.000	0,95
50.000	75.000	1,05
75.000	1.310.000	1,20
1.310.000	–	2,35 ³⁾

- 1) Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen. Een werkruimte maakt deel uit van de woning, tenzij de werkruimte een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning is (voldoende te onderscheiden van de woning) en het inkomen hoofdzakelijk in of vanuit de werkruimte wordt verdiend.
- 2) De woningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt.
- 3) 2026: EUR 14.850 plus 2,35 % van de woningwaarde boven de EUR 1.350.000.
 2025: EUR 15.960 plus 2,35 % van de woningwaarde boven de EUR 1.330.000.
 2024: EUR 15.720 plus 2,35 % van de woningwaarde boven de EUR 1.310.000.

1.2.3 Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart

	Winst uit zeescheepvaart per dag per 1.000 nettoton		
	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Tot en met 1.000 nettoton	9,08	9,08	9,08
Voor het meerdere tot en met 10.000 nettoton	6,81	6,81	6,81
Voor het meerdere tot en met 25.000 nettoton	4,54	4,54	4,54
Voor het meerdere tot en met 50.000 nettoton	2,27	2,27	2,27
Voor het meerdere boven 50.000 nettoton	0,50 ¹⁾	0,50 ¹⁾	0,50 ¹⁾

- 1) Het tarief van EUR 0,50 per 1.000 nettoton per dag is slechts van toepassing op schepen die na 31 december 2008 een vlag zijn gaan voeren en sindsdien onder het tonnageregime vallen, of op schepen die ten minste gedurende de laatste vijf jaar voor hun toetreding tot de tonnageregeling onder de vlag van een land waren geregistreerd dat geen EU-lidstaat is of niet tot de EER behoort.

1.2.4 Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften

1.2.4.1 Beperking fiscale afschrijving

Vastgoed ¹⁾		Goodwill ¹⁾	Overige bedrijfsmiddelen ^{1, 3)}
Vastgoed in eigen gebruik	Beleggingsvastgoed		
Afgeschreven kan worden tot 100% van de WOZ-waarde ²⁾	Afgeschreven kan worden tot 100% van de WOZ-waarde	Op jaarbasis ten hoogste 10% van de aanschafkosten	Op jaarbasis ten hoogste 20% van de aanschafkosten

- 1) Omstandigheden die ten tijde van het investeren in een bedrijfsmiddel al bekend waren kunnen geen aanleiding geven voor een afwaardering naar een lagere bedrijfswaarde.
- 2) Vanaf 2024 mag in de inkomstenbelasting nog maar worden afgeschreven tot 100% van de WOZ-waarde. Voorheen was dit tot 50% van de WOZ-waarde. De regels voor het afschrijven van gebouwen zijn dan gelijk voor de inkomstenbelasting en de vennootschapsbelasting. Er is een overgangsregeling waardoor ondernemers die nog niet over drie volledige boekjaren hadden afgeschreven, nog voor de resterende jaren van die in totaal drie boekjaren mogen afschrijven volgens de oude regels.
- 3) De voortbrengingskosten van immateriële activa kunnen in het kalenderjaar van voortbrenging ineens worden afgeschreven.

1.2.4.2 Willekeurige afschrijving¹⁾

	Investeringsverplichting in kalenderjaar		
	2026 %	2025 %	2024 %
• Milieu-investeringen (VAMIL), maximaal ²⁾	75	75	75
• Startende ondernemer, maximaal ³⁾	100	100	100
• Zeeschepen, per kalenderjaar maximaal ⁴⁾	20	20	20

- 1) Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra in het betreffende kalenderjaar een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan voor de ingebruikneming van het bedrijfsmiddel niet groter zijn dan het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald of aan voortbrengingskosten is gemaakt.
- 2) In totaal kan voor niet meer dan EUR 25 miljoen (2025: EUR 25 miljoen en 2024: EUR 50 miljoen) willekeurig worden afgeschreven.
- 3) Maximaal tot het maximumbedrag waarvoor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek kan worden verkregen, zie 1.2.7.1.
- 4) Slechts voor zover de berekening van de winst uit zeescheepvaart zonder de afschrijving tot een positief bedrag leidt.

1.2.4.3 Waarderingsvoorschrift onderhanden werk/opdrachten

De winstneming mag niet worden uitgesteld tot de oplevering van het werk. Er moet voortschrijdend winst worden genomen.

1.2.5 Mkb-winstvrijstelling

	2026 %	2025 %	2024 %
Aftrek van de winst na toepassing van de ondernemersaftrek (zie 1.2.8)	12,7	12,7	13,31
Terbeschikkingstellingsvrijstelling ¹⁾	12	12	12

¹⁾ Voor het ter beschikking stellen van vermogensbestanddelen aan de onderneming van een verbonden persoon of een vennootschap waarin men zelf of een verbonden persoon een aanmerkelijk belang heeft (resultaat overige werkzaamheden).

1.2.6 Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel

Gebruikt een ondernemer een tot zijn privévermogen behorende of door hem in privé gehuurd vervoermiddel voor zijn onderneming, dan zijn de kosten beperkt aftrekbaar.

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Aftrek per kilometer ¹⁾	0,23	0,23	0,21

¹⁾ Woon-werkkilometers zijn zakelijke kilometers.

1.2.7 Investeringsaftrek

1.2.7.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)¹⁾

2026

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	2.900	–
2.900	71.683	28% van het investeringsbedrag
71.683	132.746	EUR 20.072
132.746	398.236	EUR 20.072 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 132.746 te boven gaat
398.236	–	–

pro memorie

2025

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	2.900	–
2.900	70.602	28% van het investeringsbedrag
70.602	130.744	EUR 19.769
130.744	392.230	EUR 19.769 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 130.744 te boven gaat
392.230	–	–

2024

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:		bedraagt de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek:
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	
–	2.800	–
2.800	69.765	28% van het investeringsbedrag
69.765	129.194	EUR 19.535
129.194	353.973	EUR 19.535 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 129.194 te boven gaat
387.580	–	–

- ¹⁾ Indien de onderneming van de belastingplichtige deel uitmaakt van een samenwerkingsverband met een of meer andere belastingplichtigen die daarbij winst uit onderneming genieten of met belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting, dan worden voor de bepaling van het investeringsbedrag hun investeringen voor het samenwerkingsverband opgeteld. Bedrijfsmiddelen waarvoor het investeringsbedrag minder is dan EUR 450 (2025 en 2024: eveneens EUR 450) komen niet voor de investeringsaftrek in aanmerking.

1.2.7.2 Energie-investeringsaftrek (EIA)¹⁾

2026			2025			2024		
Meer dan	maar niet meer dan	Energie-investeringsaftrek	Meer dan	maar niet meer dan	Energie-investeringsaftrek	Meer dan	maar niet meer dan	Energie-investeringsaftrek
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–	–	2.500	–
2.500	153.000.000	40	2.500	151.000.000	40	2.500	149.000.000	40

- ¹⁾ Per 1 januari 2026 worden de investeringen in de eigen onderneming en in een onderneming die deel uitmaakt van een samenwerkingsverband bij elkaar opgeteld. Investeringsbedragen kunnen in aanmerking komen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als de energie-investeringsaftrek. Indien voor een investering bij de aangifte wordt gekozen voor de energie-investeringsaftrek, dan blijft toepassing van de milieu-investeringsaftrek achterwege.

1.2.7.3 Milieu-investeringsaftrek (MIA)¹⁾

Categorie I

2026			2025			2024		
Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek
Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–		2.500	–
2.500	–	45	2.500	–	45	2.500	–	45

Categorie II

2026			2025			2024		
Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek
Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–	–	2.500	–
2.500	–	36	2.500	–	36	2.500	–	36

Categorie III

2026			2025			2024		
Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek	Investeringsbedrag		Milieu-investerings-aftrek
Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan		Meer dan	maar niet meer dan	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	2.500	–	–	2.500	–	–	2.500	–
2.500	–	27	2.500	–	27	2.500	–	27

¹⁾ De milieu-investeringsaftrek is van toepassing naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Indien voor een investering bij de aangifte wordt gekozen voor de energie-investeringsaftrek, dan blijft toepassing van de milieu-investeringsaftrek achterwege. In totaal kan voor niet meer dan EUR 25 miljoen (2025: EUR 25 miljoen en 2024: EUR 50 miljoen) aan investeringen in aanmerking worden genomen.

1.2.7.4 Desinvesteringsbijtelling

Als bedrijfsmiddelen waarvoor investeringsaftrek is toegepast worden vervreemd binnen vijf jaar na het begin van het kalenderjaar van investering, vindt een desinvesteringsbijtelling plaats als de waarde van die bedrijfsmiddelen gezamenlijk hoger is dan EUR 2.900 (2025: EUR 2.900 en 2024: EUR 2.800).

1.2.8 Ondernemersaftrek

1.2.8.1 Urencriterium

Onder het urencriterium wordt verstaan dat een ondernemer in het kalenderjaar ten minste 1.225 uren besteedt aan werkzaamheden voor een of meer ondernemingen waaruit winst wordt genoten. Bovendien moet van de totaal beschikbare tijd voor winst uit onderneming, belastbaar loon en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden meer dan de helft worden besteed aan het drijven van een of meer ondernemingen.

Voor de startende ondernemer die in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was, geldt alleen de eis van minimaal 1.225 uren. Zwangere ondernemers worden geacht gedurende hun periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de onderneming niet te hebben onderbroken.

1.2.8.2 Zelfstandigenaftrek, startersaftrek en startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De zelfstandigenaftrek voor niet-starters kan niet worden verrekend met ander box 1-inkomen. De niet-verrekende zelfstandigenaftrek kan maximaal negen jaar vooruit worden gewenteld. Dan kan worden verrekend met toekomstige winsten.

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Zelfstandigenaftrek ¹⁾	1.200	2.470	3.750
Startersaftrek ²⁾	2.123	2.123	2.123
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid: ³⁾			
• eerste jaar	12.000	12.000	12.000
• tweede jaar	8.000	8.000	8.000
• derde jaar	4.000	4.000	4.000

¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het urencriterium (zie 1.2.8.1). De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt (zie 1.10.4), bedraagt 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die dan nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt.

²⁾ Als de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met de startersaftrek. De startersaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de AOW-leeftijd heeft bereikt (zie 1.10.4), bedraagt 50% van de startersaftrek voor de ondernemer die dan nog niet de AOW-leeftijd heeft bereikt.

³⁾ De ondernemer moet recht hebben op een arbeidsongeschiktheidsuitkering in het kalenderjaar en mag bij het begin van het kalenderjaar nog niet de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie 1.10.4). Daarnaast hoeft hij niet te voldoen aan het urencriterium van 1.225 uur (zie 1.2.8.1), maar wel aan een verlaagd urencriterium van 800 uur. De aftrek is het genoemde bedrag, maar niet meer dan de winst. Onder winst wordt verstaan het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit een of meer ondernemingen.

1.2.8.3 Aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-aftrek)¹⁾

Aantal uren besteed aan S&O	Bedraagt de S&O-aftrek		
	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
S&O-aftrek			
Minder dan 500 uur	0	0	0
Ten minste 500 uur	15.979	15.738	15.551
Aanvullende S&O-aftrek voor starters²⁾			
Minder dan 500 uur	0	0	0
Ten minste 500 uur	7.996	7.875	7.781

- ¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1). Zwangere ondernemers worden geacht gedurende de periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de toepassing van de S&O-aftrek niet te hebben onderbroken. Verder moet aan de werkzaamheden een S&O-verklaring van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (www.rvo.nl) ten grondslag liggen.
- ²⁾ Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de S&O-aftrek is toegepast, bestaat recht op de aanvullende S&O-aftrek voor starters.

1.2.8.4 Meewerkaftrek/partnervergoeding

Meewerkaftrek als percentage van de winst^{1, 2)}

Aantal uren meewerken		2026	2025	2024
Vanaf	tot	Meewerkaftrek %	Meewerkaftrek %	Meewerkaftrek %
–	525	–	–	–
525	875	1,25	1,25	1,25
875	1.225	2,00	2,00	2,00
1.225	1.750	3,00	3,00	3,00
1.750	–	4,00	4,00	4,00

- ¹⁾ De meewerkaftrek geldt voor de ondernemer die voldoet aan het uren criterium (zie 1.2.8.1) en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.
- ²⁾ Winst is het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit ondernemingen waarin de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht, verminderd met onteigeningswinst, stakingswinst en eindafrekeningswinst.

Partnervergoeding

	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Beloning voor meewerkende partner minimaal ¹⁾	5.000	5.000	5.000

- ¹⁾ Een lagere vergoeding is niet aftrekbaar van de winst. De ontvangende partner hoeft in dat geval niets aan te geven.

1.2.8.5 Stakingsaftrek

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Stakingsaftrek ¹⁾	3.630	3.630	3.630

¹⁾ De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van een of meer gehele ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet. De in voorafgaande jaren genoten stakingsaftrek wordt hierop in mindering gebracht.

1.3 Eigen woning

1.3.1 Eigenwoningforfait

2026

Eigenwoningwaarde ¹⁾		
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	nihil
12.500	25.000	0,10
25.000	50.000	0,20
50.000	75.000	0,25
75.000	1.350.000	0,35
1.350.000	–	2,35 ²⁾

2025

Eigenwoningwaarde ¹⁾		
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	nihil
12.500	25.000	0,10
25.000	50.000	0,20
50.000	75.000	0,25
75.000	1.330.000	0,35
1.330.000	–	2,35 ²⁾

pro memorie

2024

Eigenwoningwaarde ¹⁾		
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Bijtelling op jaarbasis %
–	12.500	nihil
12.500	25.000	0,10
25.000	50.000	0,20
50.000	75.000	0,25
75.000	1.310.000	0,35
1.310.000	–	2,35 ²⁾

¹⁾ De eigenwoningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt. De periode tussen het gebruik van de WOZ-waarde en de waardepeildatum is één jaar. Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen.

²⁾ 2026: EUR 4.725 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.350.000.
 2025: EUR 4.655 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.330.000.
 2024: EUR 4.585 plus 2,35% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.310.000.

1.3.2 Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

	2026 %	2025 %	2024 %
Aftrek ¹⁾	71,867	76,667	80

¹⁾ De aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld wordt verleend als het saldo van het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekbare kosten, zoals hypotheekrente, positief is. Vanaf 2019 wordt deze aftrek geleidelijk afgebouwd. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten maal het in de tabel vermelde percentage.

1.3.3 Kamerverhuurvrijstelling

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Maximaal	6.633	6.324	5.998

1.3.4 Kapitaalverzekering eigen woning

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Onbelaste uitkering uit kapitaalverzekering ^{1, 2)}	207.500	204.000	202.000

- ¹⁾ Onbelast is het rentevoordeel begrepen in de uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning en een spaarrekening eigen woning, en het rendement begrepen in de uitkering uit een beleggingsrecht eigen woning. De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan EUR 207.500 (2025: EUR 204.000 en 2024: EUR 202.000) per belastingplichtige gedurende zijn leven.
- ²⁾ De vrijstelling voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning is vervallen voor mensen die op 31 maart 2013 niet een dergelijk product hadden. Voor bestaande gevallen blijft het fiscale regime voor de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning bestaan. In die gevallen kunnen de kapitaalverzekering eigen woning, de beleggingsrekening eigen woning en de spaarrekening eigen woning echter niet meer worden verhoogd, tenzij de verhoging van de inleg voortvloeit uit het op 31 maart 2013 bestaande contract.

1.4 Reisaftrek

Regelmatig woon-werkverkeer per openbaar vervoer

Reisaftrek ¹⁾		2026	2025	2024
Bij een reisafstand per openbaar vervoer van				
meer dan	maar niet meer dan			
km	km	EUR	EUR	EUR
–	10	–	–	–
10	15	574	565	558
15	20	762	750	741
20	30	1.268	1.248	1.233
30	40	1.572	1.548	1.529
40	50	2.047	2.016	1.992
50	60	2.279	2.244	2.217
60	70	2.527	2.488	2.458
70	80	2.614	2.574	2.543
80	–	2.649	2.609	2.578

- ¹⁾ De belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoerverklaring of een reisverklaring. Als op één, twee of drie dagen per week naar hetzelfde werkadres wordt gereisd, is de reisaftrek:
- bij een reisafstand van maximaal 90 kilometer: een kwart, de helft respectievelijk driekwart van het in de tabel aangegeven bedrag;
 - bij een reisafstand van meer dan 90 kilometer: EUR 0,29 (2025: EUR 0,29 en 2024: EUR 0,28) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar niet meer dan EUR 2.649 (2025: EUR 2.609 en 2024: EUR 2.578) per jaar.

Als naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is de tabel afzonderlijk van toepassing op het reizen naar elk van deze plaatsen. De totale reisaftrek is maximaal EUR 2.649 (2025: EUR 2.609 en 2024: EUR 2.578) per jaar. Als op dezelfde dag naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is het voorafgaande uitsluitend van toepassing op het reizen naar de meest bereide plaats van werkzaamheden. Worden twee werkadressen even vaak bereisd, dan geldt de grootste afstand. Het bedrag van de aftrek wordt steeds verminderd met de voor dit vervoer ontvangen reiskostenvergoedingen.

1.5 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

1.5.1 Premies voor lijfrenten¹⁾

Aftrekbedragen ²⁾	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Jaarruimte (% van premiegrondslag) ³⁾	30%	30%	30%
Jaarruimte (maximaal) ³⁾	35.589	35.798	36.077
Reserveringsruimte (maximaal) ⁴⁾	42.753	42.108	41.608
Maximale premiegrondslag voor aftrek franchisebedrag	137.800	137.800	137.800
Franchisebedrag	19.172	18.475	17.545
Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrente	27.192	26.781	26.463
Maximale waarde lijfrente voor afkoop zonder revisierente	5.513	5.429	5.364

- 1) Of daarmee gelijk te stellen bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of -beleggingsrecht.
- 2) Premies zijn aftrekbaar voor zover sprake is van een pensioentekort. De hoogte van het aftrekbaar bedrag moet worden bepaald aan de hand van de jaarruimte of de reserveringsruimte. Aftrek is mogelijk voor personen die bij aanvang van het kalenderjaar de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt (zie 1.10.4).
- 3) Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de opbouw van pensioenaanspraken in het voorafgaande kalenderjaar bepalend.
- 4) Indien in de onmiddellijk aan het kalenderjaar voorafgaande periode van tien jaar (2025 en 2024: eveneens tien jaar) minder premies voor lijfrenten in aanmerking zijn genomen dan mogelijk was op grond van de jaarruimte, kan dit tekort worden ingehaald in de reserveringsruimte.

1.5.2 Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

Extra ruimte aan premieaftrek bij: ¹⁾	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Stakingen door ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd, staking door ondernemer die voor 45% of meer arbeidsongeschikt is mits de lijfrente-uitkeringen ingaan binnen 6 maanden na staking, of het staken van de onderneming door overlijden	574.867	566.197	559.483
Stakingen door ondernemers met een leeftijd tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd, of stakingen door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	287.445	283.110	279.752
In andere gevallen	143.732	141.564	139.885

- 1) Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek zijn het inkomen en de opbouw van pensioenaanspraken in het voorafgaande kalenderjaar bepalend. Ondernemers mogen in het jaar dat zij (een deel van) hun onderneming staken op verzoek daarvan afwijken en bij de berekening van de lijfrentepremieaftrek ervoor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het volgende kalenderjaar, waarin weer moet worden uitgegaan van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingswinst niet nogmaals in aanmerking worden genomen bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek.

1.6 Inkomen uit sparen en beleggen

1.6.1 Berekeningswijze

2026

Op basis van het effectieve rendementspercentage met drie vermogenscategorieën: ^{1, 2)}	Forfaitair rendement %
• Banktegoeden (inclusief contant geld) ³⁾	1,28 ⁴⁾
• Overige bezittingen	6,00
• Schulden	2,70 ⁴⁾

2025

Op basis van het effectieve rendementspercentage met drie vermogenscategorieën: ^{1, 2)}	Forfaitair rendement %
• Banktegoeden (inclusief contant geld) ³⁾	1,44 ⁵⁾
• Overige bezittingen	5,88
• Schulden	2,62 ⁵⁾

2024

Op basis van het effectieve rendementspercentage met drie vermogenscategorieën: ^{1, 2)}	Forfaitair rendement %
• Banktegoeden (inclusief contant geld) ³⁾	1,44
• Overige bezittingen	6,04
• Schulden	2,61

- 1) Het effectieve rendementspercentage wordt berekend aan de hand van de werkelijke vermogensmix en gaat uit van drie vermogenscategorieën met elk een eigen forfait (banktegoeden, overige bezittingen en schulden). Voor het voordeel uit sparen en beleggen wordt het effectieve rendementspercentage vermenigvuldigd met de grondslag sparen en beleggen, dat is de rendementsgrondslag (de waarde van de bezittingen minus de waarde van de schulden) voor zover deze meer bedraagt dan het heffingvrije vermogen (zie 1.7). De peildatum voor de rendementsgrondslag is 1 januari van het kalenderjaar.
- 2) Of, indien gunstiger, op verzoek op basis van het werkelijke rendement. De Hoge Raad heeft in een aantal arresten op 6 juni en 20 december 2024 regels gegeven voor de berekening van het werkelijke rendement, hetgeen is uitgewerkt in de Wet tegenbewijsregeling box 3. De Belastingdienst heeft hiervoor het formulier 'Opgaaf werkelijk rendement' beschikbaar gesteld.
- 3) Hieronder vallen ook een aandeel in een vereniging van eigenaars of in een derdengeldenrekening van een notaris of gerechtsdeurwaarder.
- 4) Voorlopig percentage. Het definitieve percentage wordt in de loop van 2027 bekend.
- 5) Voorlopig percentage. Het definitieve percentage wordt in de loop van 2026 bekend.

1.6.2 Rendementsgrondslag

Belast	Vrijgesteld ¹⁾
- Onroerende zaken - Rechten die (indirect) betrekking hebben op onroerende zaken <i>Bijvoorbeeld recht van erfpacht, recht van opstal, appartementsrecht, recht van vruchtgebruik/gebruik/bewoning van een onroerende zaak</i>	- Eigen woning - Tot het ondernemingsvermogen behorende onroerende zaken - Bossen - Natuurterreinen - Onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen
- Roerende zaken die niet worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden - Roerende zaken die wel worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden maar hoofdzakelijk als belegging dienen	- Roerende zaken die voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt/verbruikt - Voorwerpen van kunst en wetenschap <i>Tenzij zij dienen als belegging (bewijslast bij inspecteur). Het behoren tot een verzameling impliceert niet automatisch dat sprake is van een belegging</i>
Rechten op roerende zaken <i>Bijvoorbeeld termijn- of optiecontracten</i>	Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht, mits gebruikt voor persoonlijke doeleinden en niet hoofdzakelijk dienend als belegging (bewijslast bij inspecteur)
Rechten die geen betrekking hebben op zaken <i>Bijvoorbeeld chartaal en giraal geld, effecten, warrants, opties, schuldvorderingen (waaronder vorderingen inzake erfbelasting), winstrechten, kapitaalverzekeringen</i>	- Rechten op kapitaalsuitkeringen uitsluitend ter zake van invaliditeit/ziekte/ongeval - Nettolijfrenten
Overige vermogensrechten <i>Dit is een restcategorie, waaronder bijvoorbeeld niet-bedrijfsmatig geëxploreerde vergunningen vallen. Afgezonderd particulier vermogen (bijvoorbeeld vermogen dat in een trust is ondergebracht) wordt rechtstreeks toegerekend aan de inbrenger. Dat kan vermogen in box 3 zijn, maar ook in box 1 of 2</i>	- Rechten op termijnen van de overdrachtsprijs van een aanmerkelijk belang, indien de overdrachtsprijs uit een of meer termijnen bestaat waarvan op het vervreemdingstijdstip het aantal of de omvang onbekend is - Overige vrijstellingen, zie tabel vrijstellingen box 3, 1.6.2.1
Aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Schulden <i>Verplichtingen met waarde in het economische verkeer, inclusief schulden waarvan de rente niet aftrekbaar is in box 1 of box 2, inclusief schulden inzake erfbelasting maar exclusief overige belastingschulden</i>	- Drempel voor schulden, zie tabel drempel schulden box 3, 1.6.2.2 - Contante waarde van verplichtingen, bijvoorbeeld op grond van periodieke giften of alimentatie, als deze al als persoonsgebonden aftrek in aanmerking kunnen worden genomen

pro memorie

- ¹⁾ Vermogensbestanddelen die in box 1 of box 2 worden aangegeven, worden in box 3 niet in aanmerking genomen tenzij specifieke allocatieregels anders bepalen. Vorderingen en daarmee corresponderende schulden ter zake van bepaalde verkrijgingen krachtens erfrecht zijn gedefiscaliseerd. Hetzelfde geldt vanaf 2023 voor onderlinge vorderingen en schulden tussen fiscale partners en (bepaalde) onderlinge vorderingen en schulden tussen ouders en hun minderjarige kinderen.

1.6.2.1 Vrijstellingen box 3

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Rechten op overlijdensuitkeringen, mits maximaal	8.904	8.769	8.665
Contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (bijvoorbeeld chipkaart, cadeaubonnen)			
Per belastingplichtige	672	661	653
Gezamenlijk met partner	1.344	1.322	1.306
Groene beleggingen ¹⁾			
Per belastingplichtige	26.715	26.312	71.251
Gezamenlijk met partner	53.430	52.624	142.502
Op 14 december 1999 bestaande kapitaal- verzekeringen, maximaal ²⁾	123.428	123.428	123.428

- ¹⁾ Vanaf 2023 wordt een onderscheid gemaakt tussen groene beleggingen in de vorm van een of meer banktegoeden en groene beleggingen in de vorm van overige bezittingen. De vrijstelling wordt daarbij zoveel mogelijk toegerekend aan de overige bezittingen.
- ²⁾ Partners kunnen bij de aangifte verzoeken om toepassing van tweemaal de (maximale) vrijstelling, ongeacht de mate waarin zij ieder zijn gerechtigd tot de polis.

1.6.2.2 Drempel schulden box 3

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Drempel voor belastingplichtige zonder partner	3.800	3.800	3.700
Gezamenlijke drempel voor belastingplichtige met partner	7.600	7.600	7.400

pro memorie

1.6.2.3 Leegwaarderatio

Verhuurde woningen zijn soms minder waard dan niet-verhuurde woningen. De waarde van verhuurde woningen voor box 3 en de erf- en schenkbelasting wordt bepaald door de WOZ-waarde te vermenigvuldigen met de leegwaarderatio.

Verhouding jaarlijkse huurprijs tot WOZ-waarde		2026 ¹⁾	2025 ¹⁾	2024 ¹⁾
meer dan	maar niet meer dan	Leegwaarderatio	Leegwaarderatio	Leegwaarderatio
%	%	%	%	%
0	1	73	73	73
1	2	79	79	79
2	3	84	84	84
3	4	90	90	90
4	5	95	95	95
5	–	100	100	100

- ¹⁾ Woningen die via een tijdelijk huurcontract worden verhuurd zijn uitgesloten van toepassing van de leegwaarderatio. Hetzelfde geldt voor een niet-marktconforme verhuur aan gelieerde partijen, zoals familie (in 2025 en 2024 gold in dat geval een leegwaarderatio van 100%). Als de waardevaststelling op basis van de leegwaarderatio van een verhuurde woning ten minste 10% hoger is dan de waarde in het economische verkeer van die woning in verhuurde staat, wordt uitgegaan van de waarde in het economische verkeer.

1.7 Heffingvrij vermogen

	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Per belastingplichtige	59.357	57.684	57.000
Gezamenlijk met partner	118.714	115.368	114.000

1.8 Persoonsgebonden aftrek

1.8.1 Uitgaven voor specifieke zorgkosten

Uitgaven voor specifieke zorgkosten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover ze boven een drempelbedrag uitkomen dat afhangt van het drempelinkomen (verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek).

Drempel 2026

Drempelinkomen meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Drempel:
–	9.680	EUR 166
9.680	51.411	1,65% van het drempelinkomen
51.411	–	1,65% van EUR 51.411 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan EUR 51.411

Drempel 2025

Drempelinkomen meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Drempel:
–	9.534	EUR 164
9.534	50.635	1,65% van het drempelinkomen
50.635	–	1,65% van EUR 50.635 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan EUR 50.635

Drempel 2024

Drempelinkomen meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Drempel:
–	9.420	EUR 163
9.420	50.034	1,65% van het drempelinkomen
50.034	–	1,65% van EUR 50.034 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan EUR 50.034

1.8.1.1 Vermenigvuldigingsfactor

De regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten kent een vermenigvuldigingsfactor voor de aftrekposten met uitzondering van de uitgaven voor genees- en heelkundige hulp en de uitgaven voor reiskosten voor ziekenbezoek. De vermenigvuldigingsfactor is van toepassing wanneer het drempelinkomen niet meer bedraagt dan EUR 41.123 (2025: EUR 40.502 en 2024: EUR 40.021). De vermenigvuldigingsfactor bedraagt 2,13 (2025 en 2024: eveneens 2,13) voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie 1.10.4). Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, is de vermenigvuldigingsfactor 1,40 (2025 en 2024: eveneens 1,40).

1.8.2 Weekenduitgaven voor gehandicapten

De volgende bedragen komen voor aftrek in aanmerking:

- EUR 13 (2025 en 2024: eveneens EUR 13) per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige;
- EUR 0,23 (2025 en 2024: eveneens EUR 0,23) per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft.

1.8.3 Giftenaftrek

Voor aftrekbare giften die niet in de vorm van periodieke uitkeringen zijn gedaan (in dit kader de zogeheten andere giften) geldt een drempel van EUR 60 (2025 en 2024: eveneens EUR 60) of, als dat meer is, 1% (2025 en 2024: eveneens 1%) van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. Tevens geldt voor deze andere giften een maximum van 10% (2025 en 2024: eveneens 10%) van dat inkomen. Bij partners geldt dat zij hun andere giften en hun verzamelinkomens moeten samenvoegen.

Giften die de vorm hebben van het afzien van een vergoeding van kosten voor vervoer per auto, anders dan per taxi, worden in aanmerking genomen voor EUR 0,23 (2025 en 2024: eveneens EUR 0,23) per kilometer. Het afzien van een kostenvergoeding, bijvoorbeeld door een vrijwilliger, kan onder voorwaarden worden aangemerkt als aftrekbare gift.

Een gift aan een algemeen nut beogende instelling (ANBI) die is aangemerkt als culturele instelling kan in aanmerking worden genomen voor 1,25 (2025 en 2024: eveneens 1,25) keer het bedrag van de gedane gift. Deze extra aftrek wordt toegepast over maximaal EUR 5.000 (2025 en 2024: eveneens EUR 5.000) van de aan culturele instellingen gedane giften.

Contante giften komen niet voor aftrek in aanmerking.

Met ingang van 2023 is de aftrek van periodieke giften begrensd tot EUR 250.000 per jaar (voor partners gezamenlijk). Vanaf 2025 is dit maximum verhoogd tot EUR 1.500.000. Periodieke giften van voor 4 oktober 2022, 16.00 uur blijven tot uiterlijk 2027 volledig aftrekbaar.

Vanaf 2024 zijn giften in natura met een waarde van meer dan EUR 10.000 alleen nog aftrekbaar als die waarde blijkt uit een onafhankelijk taxatierapport of uit een recente factuur. De belastinginspecteur kan vragen dit rapport of de factuur op te sturen.

1.9 Verliesverrekening

	2026 jaar	2025 jaar	2024 Jaar
Verliescompensatietermijnen voor inkomen uit werk en woning (box 1)			
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	3	3	3
Verliescompensatietermijnen voor inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)			
Voorwaarts	6	6	6
Achterwaarts	1	1	1

1.9.1 Verliesverdamping

Verliezen box 1 uit belastingjaar	Verliezen box 2 uit belastingjaar	Jaar van verdamping
2014 of eerder	2014 of eerder	2024 of eerder
2015	2015	2025
2016	2019 of 2016	2026
2017	2020 of 2017	2027

1.10 Tarieven in de boxen

1.10.1 Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning

2026

Belastbaar inkomen in box 1		Belastingtarief	Premies volksverze- keringen	Totaaltarief	Heffing over totaal van de schijven
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	%	%	EUR
Jonger dan AOW-leeftijd					
–	38.883	8,10	27,65	35,75	13.901
38.883	78.426	37,56	–	37,56	28.753
78.426		49,50	–	49,50	
AOW-leeftijd en ouder Geboren vanaf 1 januari 1946					
–	38.883	8,10	9,75	17,85	6.941
38.883	78.426	37,56	–	37,56	21.793
78.426		49,50	–	49,50	
Geboren voor 1 januari 1946 ¹⁾					
–	41.123	8,10	9,75	17,85	7.304
41.123	78.426	37,56	–	37,56	21.351
78.426		49,50	–	49,50	

2025

Belastbaar inkomen in box 1		Belastingtarief	Premies volksverze- keringen	Totaaltarief	Heffing over totaal van de schijven
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	%	%	EUR
Jonger dan AOW-leeftijd					
–	38.441	8,17	27,65	35,82	13.770
38.441	76.817	37,48	–	37,48	28.153
76.817		49,50	–	49,50	
AOW-leeftijd en ouder Geboren vanaf 1 januari 1946					
–	38.441	8,17	9,75	17,92	6.889
38.441	76.817	37,48	–	37,48	21.272
76.817		49,50	–	49,50	
Geboren voor 1 januari 1946 ¹⁾					
–	40.502	8,17	9,75	17,92	7.258
40.502	76.817	37,48	–	37,48	20.869
76.817		49,50	–	49,50	

2024

Belastbaar inkomen in box 1		Belastingtarief	Premies volksverze- keringen	Totaaltarief	Heffing over totaal van de schijven
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	%	%	EUR
Jonger dan AOW-leeftijd					
–	38.098	9,32	27,65	36,97	14.085
38.098	75.518	36,97	–	36,97	27.919
75.518		49,50	–	49,50	
AOW-leeftijd en ouder Geboren vanaf 1 januari 1946					
–	38.098	9,32	9,75	19,07	7.265
38.098	75.518	36,97	–	36,97	21.099
75.518		49,50	–	49,50	
Geboren voor 1 januari 1946 ¹⁾					
–	40.021	9,32	9,75	19,07	7.632
40.021	75.518	36,97	–	36,97	20.755
75.518		49,50	–	49,50	

¹⁾ Voor personen geboren voor 1 januari 1946 loopt de eerste schijf iets verder door.

1.10.2 Tariefaanpassing bepaalde grondslagverminderende posten

	2026 %	2025 %	2024 %
Maximaal aftrektarief ¹⁾	37,56	37,48	36,97

¹⁾ Dit is het maximale tarief waartegen bepaalde aftrekposten in de hoogste schijf in box 1 kunnen worden afgetrokken. Het betreft de aftrekbare kosten met betrekking tot de eigen woning, persoonsgebonden aftrek, ondernemersaftrek, mkb-winstvrijstelling en terbeschikkingstellingsvrijstelling.

1.10.3 Premiepercentages volksverzekeringen

	2026 %	2025 %	2024 %
Jonger dan AOW-leeftijd (zie 1.10.4)			
AOW	17,90	17,90	17,90
Anw	0,10	0,10	0,10
Wlz	9,65	9,65	9,65
Ouder dan AOW-leeftijd (zie 1.10.4)			
AOW	–	–	–
Anw	0,10	0,10	0,10
Wlz	9,65	9,65	9,65

1.10.4 AOW-leeftijd

Jaar	AOW-leeftijd
2028, 2029, 2030 en 2031	67 jaar en drie maanden
2024, 2025, 2026 en 2027	67 jaar
2023	66 jaar en tien maanden
2022	66 jaar en zeven maanden
2019, 2020 en 2021	66 jaar en vier maanden
2018	66 jaar
2017	65 jaar en negen maanden
2016	65 jaar en zes maanden
2015	65 jaar en drie maanden
2014	65 jaar en twee maanden
2013	65 jaar en een maand
2012 of eerder	65 jaar

1.10.5 Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

2026			2025			2024		
meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Tarief %	meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Tarief %	meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	Tarief %
–	68.843	24,5	–	67.804	24,5	–	67.000	24,5
67.843	–	31	67.804	–	31	67.000	–	33

1.10.6 Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

	2026 %	2025 %	2024 %
Tarief	36	36	36

1.11 Heffingskortingen

	2026		2025		2024	
	Jonger dan AOW-leeftijd EUR	AOW-leeftijd en ouder EUR	Jonger dan AOW-leeftijd EUR	AOW-leeftijd en ouder EUR	Jonger dan AOW-leeftijd EUR	AOW-leeftijd en ouder EUR
Algemene heffingskorting (maximaal) ^{1,7)}	3.115	1.556	3.068	1.536	3.362	1.735
Arbeidskorting (maximaal) ²⁾	5.685	2.840	5.599	2.802	5.532	2.854
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximaal) ³⁾	3.032	1.514	2.986	1.494	2.950	1.522
Ouderenkorting (maximaal) ⁴⁾		2.067		2.035		2.010
Alleenstaande-ouderenkorting ⁵⁾		540		531		524
Jonggehandicaptenkorting ⁶⁾	923		909		898	

- ¹⁾ Geldt voor iedereen. De hoogte van de algemene heffingskorting is vanaf 2025 niet meer afhankelijk van het inkomen uit werk en woning (het inkomen in box 1), maar van het verzamelinkomen (het inkomen in box 1, box 2 en box 3 samen). Vanaf een inkomen van EUR 29.736 (2025: EUR 28.406 en 2024: EUR 24.812) wordt de algemene heffingskorting afgebouwd met 6,398% (2025: 6,337% en 2024: 6,630%).
- ²⁾ Geldt voor iedereen met arbeidsinkomen (het gezamenlijke bedrag aan met tegenwoordige arbeid genoten loon, winst uit onderneming en resultaat uit overige werkzaamheden). Na het bereiken van het maximum in het opbouwtraject wordt de arbeidskorting vanaf een inkomen van EUR 45.592 (2025: EUR 43.071 en 2024: EUR 39.957) afgebouwd met 6,51% (2025 en 2024: eveneens 6,51%).
- ³⁾ Geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders tot wiens huishouden in het kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden een kind behoort dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 12 jaar en dat op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. De inkomensafhankelijke combinatiekorting bedraagt 11,45% (2025 en 2024: eveneens 11,45%) van het arbeidsinkomen voor zover dat meer bedraagt dan EUR 6.239 (2025: EUR 6.145 en 2024: EUR 6.073), maar maximaal het in de tabel opgenomen bedrag. Dit maximale bedrag wordt bereikt bij een arbeidsinkomen van EUR 32.720 (2025: EUR 32.224 en 2024: EUR 31.837).
- ⁴⁾ Geldt voor belastingplichtigen die aan het einde van het kalenderjaar de AOW-leeftijd hebben bereikt (zie 1.10.4) en die een verzamelinkomen hebben van niet meer dan EUR 46.002 (2025: EUR 45.308 en 2024: EUR 44.770). Boven dit verzamelinkomen wordt de ouderenkorting afgebouwd met 15% (2025 en 2024: eveneens 15%).
- ⁵⁾ Geldt voor degene die in het kalenderjaar in aanmerking komt voor een AOW-uitkering voor alleenstaanden.
- ⁶⁾ Geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar recht heeft op een uitkering op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong), tenzij voor hem de ouderenkorting geldt.

- 7) De voor 1 januari 1963 geboren minstverdienende partner die de algemene heffingskorting niet volledig kan verzilveren tegen de eigen verschuldigde inkomstenbelasting en premie voor de volksverzekeringen, krijgt deze korting uitbetaald voor zover de meestverdienende partner voldoende belasting en premie voor de volksverzekeringen betaalt.

1.11.1 Heffingskortingen in verband met beleggingen

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Korting groene beleggingen (maximaal) ¹⁾	27	26	499

- ¹⁾ Deze heffingskorting geldt alleen voor groene beleggingen (beleggingen in fiscaal erkende groene fondsen). De korting bedraagt 0,1% (2025: 0,1% en 2024: 0,7%) van het bedrag dat daarvoor is vrijgesteld in box 3, zie 1.6.2.1.

1.12 Maximumbedrag lenen bij eigen vennootschap

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Drempelbedrag voor excessief lenen ¹⁾	500.000	500.000	500.000

- ¹⁾ Sinds 2023 moeten aanmerkelijkbelanghouders inkomstenbelasting in box 2 betalen over hetgeen ze lenen bij de eigen vennootschap voor zover dat op 31 december van het desbetreffende jaar meer bedraagt dan het drempelbedrag (uitgezonderd eigenwoningschulden). Het drempelbedrag geldt voor de belastingplichtige en partner gezamenlijk.

1.13 Teruggaaf- en aanslaggrens

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Teruggaafgrens inkomstenbelasting	18	18	18
Aanslaggrens inkomstenbelasting	58	57	56

2 Toeslagen

2.1 Zorgtoeslag

Maximale toeslag per jaar	2026 ²⁾		2025 ²⁾		2024 ²⁾	
	Maximaal inkomen	Maximale toeslag	Maximaal inkomen	Maximale toeslag	Maximaal inkomen	Maximale toeslag
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Alleenstaande ¹⁾	40.857	1.550	39.719	1.573	37.496	1.483
Aanvrager met toeslagpartner ¹⁾	51.142	2.963	50.206	3.010	47.368	2.833

- 1) Bij een hoger inkomen bestaat geen recht meer op zorgtoeslag. Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.
- 2) Er bestaat geen recht op zorgtoeslag indien het vermogen groter is dan de in tabel 2.5 genoemde bedragen.

2.2 Kindgebonden budget

Maximale toeslag per jaar	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Aantal kinderen jonger dan 18 jaar			
• Gezin met één kind	2.580	2.511	2.436
• Gezin met twee kinderen	5.160	5.022	4.872
• Verhoging vanaf derde kind	2.580	2.511	2.436
Verhoging voor alleenstaande ouder ('alleenstaande-ouderkop')	3.416	3.389	3.480
Verhoging kind 12 tot 16 jaar	724	703	694
Verhoging kind 16 en 17 jaar	964	936	924
Maximale toeslag bij inkomen tot en met			
Alleenstaande ouder	29.736 ¹⁾	28.406 ¹⁾	26.819 ¹⁾
Ouder met toeslagpartner	39.141 ¹⁾	37.545 ¹⁾	35.849 ¹⁾

- 1) Vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget afgebouwd met 7,60% (2025: 7,10% en 2024: 6,75%). Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3 Kinderopvangtoeslag

Kinderopvangtoeslag ¹⁾	Gezinnen met kinderen kunnen een bijdrage in de kosten van kinderopvang krijgen via de kinderopvangtoeslag. De hoogte van de kinderopvangtoeslag is afhankelijk van: • de hoogte van het inkomen; • het soort opvang en het aantal opvanguren; • het betaalde uurtarief. Zie voor maximale uurtarieven de tabel 2.3.1; • het aantal kinderen dat van de opvang gebruikmaakt.
-----------------------------------	--

- 1) Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3.1 Maximumuurtarief kinderopvang

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Kindercentrum (dagopvang)	11,23	10,71	10,25
Kindercentrum (buitenschoolse opvang)	9,98	9,52	9,12
Gastouderopvang (dagopvang en buitenschoolse opvang)	8,49	8,10	7,53

2.4 Huurtoeslag

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Rekengrens			
Alle bewoners zijn 18, 19 of 20 jaar	498,20	–	–
Eén van de bewoners is 21 jaar of ouder. Of er is een inwonend kind	932,93	–	–
Maximale huurgrens			
Aanvrager is jonger dan 23 jaar	–	477,20	454,47
Aanvrager is 23 jaar of ouder of jonger dan 23 jaar met een kind	–	900,07	879,66
Vrijgesteld inkomen			
Vrijgesteld inkomen thuiswonend kind jonger dan 23 jaar	6.218	6.042	5.970

2.5 Vermogenstoets voor zorg/huurtoeslag en kindgebonden budget

2026	Zorgtoeslag	Kindgebonden budget	Huurtoeslag
Vrijstelling vermogen	EUR	EUR	EUR
Alleenstaande	146.011	146.011	38.479 ¹⁾
Aanvrager met toeslagpartner	184.633	184.633	76.958

¹⁾ Een medebewoner mag niet meer dan EUR 38.479 vermogen hebben.

2025	Zorgtoeslag	Kindgebonden budget	Huurtoeslag
Vrijstelling vermogen	EUR	EUR	EUR
Alleenstaande	141.896	141.896	37.395 ¹⁾
Aanvrager met toeslagpartner	179.429	179.429	74.790

¹⁾ Een medebewoner mag niet meer dan EUR 37.395 vermogen hebben.

2024	Zorgtoeslag	Kindgebonden budget	Huurtoeslag
Vrijstelling vermogen	EUR	EUR	EUR
Alleenstaande	140.213	140.213	36.952 ¹⁾
Aanvrager met toeslagpartner	177.301	177.301	73.904

¹⁾ Een medebewoner mag niet meer dan EUR 36.952 vermogen hebben.

3 Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten

3.1 Beperking van aftrekposten

	I Winst IB: kosten specifiek voor de ondernemer bij de eenmanszaak en resultaat overige werkzaamheden	II Winst IB/Vpb: kosten ten aanzien van iedere onderneming
Woon-werkverkeer	Per kilometer: 2026: EUR 0,23 2025: EUR 0,23 2024: EUR 0,23	Aftrekbaar
Zakelijk gebruik privéauto	Per kilometer: 2026: EUR 0,23 2025: EUR 0,23 2024: EUR 0,23	Aftrekbaar
Werkruimte in privéwoning ¹⁾ <i>Er is elders geen werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in of vanuit de werkruimte in de privéwoning en voor 30% of meer in die werkruimte verworven</i> <i>Er is elders wel een werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in de werkruimte in de privéwoning verworven</i>	Aftrekbaar Aftrekbaar	Aftrekbaar Aftrekbaar
Huisvesting buiten de woonplaats	Maximaal twee jaar aftrekbaar	Aftrekbaar
Kleding, uitgezonderd werkkleding, en persoonlijke verzorging	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Literatuur, uitgezonderd vakliteratuur	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Representatie, daaronder begrepen recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak	2026: aftrekbaar 80% ²⁾ 2025: aftrekbaar 80% ²⁾ 2024: aftrekbaar 80% ²⁾	2026: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2025: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2024: aftrekbaar 73,5% ³⁾
Muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschappen, computers, beeldapparatuur en dergelijke	Niet aftrekbaar ⁴⁾	Aftrekbaar
Verhuiskosten ⁵⁾	Aftrekbaar maximaal: 2026: EUR 7.750 2025: EUR 7.750 2024: EUR 7.750	Aftrekbaar

pro memorie

	I Winst IB: kosten specifiek voor de ondernemer bij de eenmanszaak en resultaat overige werkzaamheden	II Winst IB/Vpb: kosten ten aanzien van iedere onderneming
Overbrenging inboedel	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke, inclusief reis- en verblijfkosten	2026: aftrekbaar 80% ^{2, 6)} 2025: aftrekbaar 80% ^{2, 6)} 2024: aftrekbaar 80% ^{2, 6)}	2026: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2025: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2024: aftrekbaar 73,5% ³⁾
Voedsel, drank en genotmiddelen	2026: aftrekbaar 80% ²⁾ 2025: aftrekbaar 80% ²⁾ 2024: aftrekbaar 80% ²⁾	2026: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2025: aftrekbaar 73,5% ³⁾ 2024: aftrekbaar 73,5% ³⁾
Geldboeten (inclusief kosten criminele activiteiten) ⁷⁾	Niet aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Telefoon en internet	Niet aftrekbaar zijn de telefoonabonnementen voor aansluitingen in de woonruimte	Aftrekbaar

- ¹⁾ De werkruimte moet een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning vormen.
- ²⁾ De belastingplichtige kan kiezen tussen aftrek van de kosten tot het in de tabel vermelde percentage of het niet aftrekken van de kosten tot een bedrag van EUR 5.700 (2025: EUR 5.700 en 2024: EUR 5.600).
- ³⁾ Bij belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting die werknemers in dienst hebben is de aftrekdrempel voor gemengde kosten 0,4% (2025 en 2024: eveneens 0,4%) van het gezamenlijke bedrag aan belastbaar loon van alle werknemers, met een minimum van EUR 5.700 (2025: EUR 5.700 en 2024: EUR 5.600). Loon uit vroegere dienstbetrekking aan ex-werknemers blijft daarbij naar keuze buiten beschouwing. De mogelijkheid bestaat verder om niet te kiezen voor de aftrekdrempel, maar voor aftrek van de kosten tot het in de tabel vermelde percentage. Ter zake van ondernemingen in de inkomstenbelasting geldt wat in voetnoot 2 staat en het percentage waar daar naar wordt verwezen.
- ⁴⁾ Als deze tot het privévermogen behoren of in privé zijn gehuurd.
- ⁵⁾ De ondernemer of resultaatgenieter verhuist in ieder geval in het kader van de onderneming ingeval hij binnen twee jaar na de verplaatsing van de onderneming door verhuizing de afstand tussen zijn woning en de vestigingsplaats van de onderneming met ten minste 60% verkleint, terwijl tot die verhuizing de afstand tussen zijn woning en de plaats van de onderneming ten minste 25 kilometer bedroeg.
- ⁶⁾ De reis- en verblijfkosten in verband met cursussen en opleidingen voor studie en beroep, alsmede in verband met congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke worden voor maximaal EUR 1.500 (2025 en 2024: eveneens EUR 1.500) in aanmerking genomen, tenzij de aard van de door de belastingplichtige verrichte werkzaamheden noodzaakt tot het bijwonen hiervan.
- ⁷⁾ Ook bestuursrechtelijke dwangsommen en geldsommen in het kader van strafbeschikkingen vallen hieronder.

3.2 Eindheffing op verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers

	2026 %	2025 %	2024 %
Verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers niet meer dan EUR 136	45	45	45
Verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers meer dan EUR 136	75	75	75

3.3 Werkkostenregeling

Onder werkkostenregeling (WKR) kan de werkgever, uitgaande van een vrije ruimte, onbelast vergoedingen en verstrekkingen doen aan zijn werknemer, mits hij deze tijdig aanwijst als eindheffingsbestanddeel. Daarnaast zijn er een aantal gerichte vrijstellingen, nihilwaarderingen en forfaitaire waarderingen. Over het bedrag boven de vrije ruimte zal de werkgever loonbelasting moeten betalen in de vorm van een eindheffing.

De eindheffing van de werkkostenregeling wordt per werkgever berekend. Onder voorwaarden mag deze eindheffing ook op concernniveau worden berekend. Uiterlijk bij de aangifte over het tweede tijdvak van 2027 moet de werkgever de eventuele eindheffing betalen en beslissen of over 2026 de concernregeling wordt toegepast.

Vergoedingen en verstrekkingen ter zake of in de vorm van de auto van de zaak, geldboeten, een woning en het rentevoordeel en kosten van een personeelslening in verband met de eigen woning kunnen niet als eindheffingsbestanddeel worden aangewezen. Dit geldt ook voor bestuursrechtelijke dwangsommen en geldsommen in het kader van strafbeschikkingen.

	2026 %	2025 %	2024 %
Vrije ruimte bij totale loonsom tot EUR 400.000 ¹⁾	2	2	1,92
Vrije ruimte voor zover totale loonsom meer dan EUR 400.000 bedraagt ¹⁾	1,18	1,18	1,18
Gerichte vrijstellingen, nihilwaarderingen en forfaitaire waarderingen ²⁾	Zie tabel	Zie tabel	Zie tabel
Eindheffingspercentage bij overschrijden vrije ruimte	80	80	80
Intermediaire kosten (vergoeding)	Onbelast, zie tabel	Onbelast, zie tabel	Onbelast, zie tabel

¹⁾ De grondslag van de vrije ruimte wordt bepaald door het totale fiscaal loon van alle werknemers per inhoudingsplichtige werkgever.

²⁾ Naast de vrije ruimte kan een aantal gericht vrijgestelde vergoedingen of verstrekkingen worden gedaan. Verder geldt een nihilwaardering of een forfaitaire waardering voor bepaalde loonbestanddelen.

3.3.1 Tabel gerichte vrijstellingen

Vergoeding of verstrekking ¹⁾	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Vervoer en reiskosten in het kader van de dienstbetrekking:			
• ov-kaarten voor reizen met openbaar vervoer	Vrijgesteld ²⁾ 0,23	Vrijgesteld ²⁾ 0,23	Vrijgesteld 0,21
• zakelijke reizen en woon-werkverkeer met eigen vervoer (m.u.v. taxi, luchtvaartuig, schip of vervoer georganiseerd door de werkgever), per kilometer maximaal	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
• losse kaartjes voor zakelijke reizen openbaar vervoer	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Kosten van tijdelijk verblijf in het kader van de dienstbetrekking	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Gereedschappen, computers, mobiele communicatiemiddelen en dergelijke apparatuur ³⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Bijscholing, cursussen, congressen, vakliteratuur, training en dergelijke, voor zover ze van belang zijn voor het werk van de werknemer (inclusief kosten van inschrijving in een beroepsregister)	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Studie- en opleidingskosten ⁴⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC-procedures) ⁴⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Outplacement	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Maaltijden als gevolg van overwerk, koopavonden, dienstreizen en dergelijke	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Verhuiskosten – overbrengen inboedel ⁵⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Verhuiskosten, maximaal ⁵⁾	7.750	7.750	7.750
Extraterritoriale kosten ⁷⁾	Vrijgesteld ⁶⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Verplichte arbovoorzieningen die geheel of gedeeltelijk op de werkplek worden gebruikt of verbruikt ⁸⁾	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Hulpmiddelen die ook buiten de werkplek gebruikt kunnen worden en die de werknemer voor 90% of meer zakelijk gebruikt	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Korting op producten uit eigen bedrijf, maximaal per jaar ⁹⁾	500	500	500
Verklaring omtrent het gedrag (VOG)	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Thuiswerken, maximaal per thuiswerkdag	2,45	2,40	2,35

¹⁾ Het bovenmatige deel van de gerichte vrijstelling valt in de vrije ruimte.

²⁾ Met ingang van 1 januari 2025 is de vrijstelling voor ov-abonnementen en voordeelurenkaarten verruimd. Als de werkgever de mogelijkheid geeft aan de werknemer om vrij te reizen of met korting te reizen (op kosten van de werkgever), zijn deze kosten gericht vrijgesteld onder de werkkostenregeling. Voorwaarde hierbij is dat 'in enige mate' ook zakelijk wordt gereisd. Vanaf 2025 geldt de vrijstelling ook voor buitenlands openbaar vervoer.

³⁾ De vergoeding en verstrekking (waaronder terbeschikkingstellingen) zijn gericht vrijgesteld als voldaan wordt aan het noodzakelijkheids criterium.

⁴⁾ Ook voor voormalige werknemers.

⁵⁾ Bij verhuizing in het kader van de dienstbetrekking. Daar is in elk geval sprake van indien de werknemer binnen twee jaar na de aanvaarding van een nieuwe dienstbetrekking of na overplaatsing binnen de bestaande dienstbetrekking door verhuizing de afstand tussen zijn woning

en werkplek met ten minste 60% verkleint en de afstand tussen de woning en de werkplek ten minste 25 kilometer bedroeg.

- 6) Vanaf 1 januari 2026 kunnen extra kosten van levensonderhoud (waaronder gas, water, licht en nutsvoorzieningen) en uitgaven voor gesprekskosten voor privédoeleinden met het thuisland niet langer onbelast worden vergoed of verstrekt.
- 7) In plaats van de werkelijke extraterritoriale kosten kan voor werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen en een specifieke deskundigheid bezitten die op de Nederlandse arbeidsmarkt niet, of schaars, aanwezig is gedurende maximaal vijf jaar (2025 en 2024: eveneens vijf jaar) maximaal 30% (2025 en 2024: eveneens 30%) van het loon onbelast (gericht vrijgesteld) worden vergoed door de werkgever ('expatregeling'). Hiervoor is een beschikking van de Belastingdienst nodig. De werkgever kan jaarlijks kiezen ofwel de expatregeling toe te passen dan wel de werkelijke extraterritoriale kosten aan de werknemer te vergoeden. Per 1 januari 2027 wordt het maximumpercentage verlaagd van 30% naar 27%. Voor werknemers die uiterlijk in het laatste tijdvak van 2023 gebruikmaakten van de expatregeling blijft gedurende de gehele looptijd een percentage van 30% gelden. De specifieke deskundigheid wordt aanwezig geacht als het loon van de desbetreffende werknemer op jaarbasis meer dan EUR 48.013 (2025: EUR 46.660 en 2024: EUR 46.107) bedraagt. Voor werknemers jonger dan 30 jaar met een Nederlandse of vergelijkbare mastergraad geldt een lagere loongrens, namelijk EUR 36.497 (2025: EUR 35.468 en 2024: EUR 35.048). Per 1 januari 2027 wordt de loongrens extra verhoogd voor werknemers die vanaf 2025 gebruik maken van de expatregeling. Verder is de expatregeling vanaf 1 januari 2024 afgetopt tot de WNT-norm, ook wel bekend als de balkenendenorm. Dit betekent dat de expatregeling kan worden toegepast op het loon tot de WNT-norm van EUR 262.000 (2025: EUR 246.000 en 2024: EUR 233.000). Als de expatregeling nog over het laatste loontijdvak van 2022 is toegepast en genoten door de werknemer, geldt de aftopping pas vanaf 1 januari 2026.
- 8) Het begrip 'werkplek' voor arbovoorzieningen is uitgebreider en omvat ook de plaats buiten de werkplek waar uitvoering wordt gegeven aan het arbobeleid van de werkgever.
- 9) De korting of vergoeding bij de aankoop van producten uit eigen bedrijf is gericht vrijgesteld onder de volgende voorwaarden:
 - De producten zijn niet branchevreemd.
 - De korting of vergoeding is per product maximaal 20% (2025 en 2024: eveneens 20%) van de waarde in het economische verkeer van dat product.
 - De kortingen of vergoedingen bedragen in het kalenderjaar samen niet meer dan het in de tabel genoemde maximale bedrag. Een eventueel niet-gebruikt deel van de vrijstelling mag niet worden doorgeschoven naar een volgend jaar.
 - Is de dienstbetrekking door pensionering of arbeidsongeschiktheid geëindigd, dan is de vrijstelling ook van toepassing.

3.3.2 Tabel nihilwaarderingen

Voor de volgende soorten loon in natura geldt een nihilwaardering:	
• voorzieningen op de werkplek, zoals bedrijfsfitness, personeelsfestiviteiten, gereedschappen, de vaste computer, het kopieerapparaat en de vaste telefoon op het werk (niet de thuiswerkplek); • consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd; • ter beschikking gestelde kleding die (bijna) uitsluitend geschikt is om tijdens het werk te dragen, zoals uniformen en overalls, werkkleding die op het werk achterblijft en terbeschikkinggestelde werkkleding met beeldmerken (logo) van de werkgever van samen ten minste 70 cm² per kledingstuk; • de laagrentende of renteloze personeelslening als de werknemer daarmee een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter voor woon-werkverkeer koopt (ook binnen cafetariaregelingen); • niet-permanente huisvesting op de werkplek, waarbij het redelijkerwijs niet mogelijk is dat de werknemer zich hieraan kan onttrekken, bijvoorbeeld aan boord van zeeschepen of bij parate diensten in een brandweerkazerne of ziekenhuis, op boorplatforms of bij slaapdiensten in de gehandicaptenzorg; • Een ter beschikking gestelde auto die voor maximaal 500 kilometer per jaar voor privédoeleinden wordt gebruikt. • Een ter beschikking gestelde fiets die niet meer dan bijkomstig bij het woon- of verblijfadres van de werknemer wordt gestald.	

3.3.3 Tabel forfaitaire waarderingen

Voor de volgende soorten loon in natura geldt een forfaitaire waardering (normbedrag):	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Maaltijden op de werkplek	4,05	3,95	3,90
Huisvesting en inwoning, per dag ¹⁾	7,00	6,80	6,70
Kinderopvang op de werkplek ²⁾	variabel	variabel	variabel

- ¹⁾ Inclusief energie, water en bewassing. Niet van toepassing wanneer het redelijkerwijs niet mogelijk is dat de werknemer zich aan deze voorziening kan onttrekken.
- ²⁾ De waarde van door de inhoudingsplichtige verrichte kinderopvang waarvoor aanspraak kan worden gemaakt op kinderopvangtoeslag of een vergoeding van de gemeente of het UWV wordt gesteld op het aantal uren kinderopvang maal de door de overheid vastgestelde uurprijs.

3.3.4 Tabel intermediaire kosten

Intermediaire kosten zijn geen loon en dus onbelast. Vergoedingen voor intermediaire kosten zijn vergoedingen voor bedragen die de werknemer meestal in opdracht en voor rekening van de werkgever voorschiet voor:
• zaken die tot het vermogen van het bedrijf gaan horen; • zaken die tot het vermogen van het bedrijf horen en die aan de werknemer ter beschikking zijn gesteld; • kosten die specifiek samenhangen met de bedrijfsvoering en niet met het functioneren van de werknemer, zoals kosten die de werknemer maakt voor externe representatie van het bedrijf.

3.3.5 Gebruikelijkheidscriterium

Op grond van het gebruikelijkheidscriterium mag de omvang van de als eindheffingsbestanddeel aangewezen vergoedingen en verstrekkingen niet in belangrijke mate (30% of meer) afwijken van de omvang van de vergoedingen en verstrekkingen die in de regel in vergelijkbare omstandigheden als eindheffingsbestanddeel worden aangewezen. Het gaat er bij het gebruikelijkheidscriterium om dat het gebruikelijk is dat de werkgever de eventueel verschuldigde loonheffing over de vergoedingen of verstrekkingen via de eindheffing voor zijn rekening neemt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen, verstrekkingen of terbeschikkingstellingen van maximaal EUR 2.400 (2025 en 2024: eveneens EUR 2.400) in totaal per persoon per jaar in ieder geval als gebruikelijk. De afwijking van 30% geldt niet voor dit bedrag.

3.3.6 Thuiswerken

Als een werkgever een vergoeding betaalt voor thuiswerkkosten, geldt een gerichte vrijstelling van EUR 2,45 (2025: EUR 2,40 en 2024: EUR 2,35) per dag dat een werknemer geheel of gedeeltelijk thuiswerkt. Werkgevers en werknemers kunnen afspraken maken over het aantal dagen waarop de werknemer thuis zal werken. Op basis hiervan kan de werkgever een vaste vergoeding toekennen. De vaste vergoeding hoeft niet te worden aangepast als incidenteel op een thuiswerkdag toch op de vaste werkplek wordt gewerkt, of andersom. Als de werknemer een deel van de dag thuiswerkt en het andere deel op de vaste werkplek, kan de werkgever voor deze dag een onbelaste reiskostenvergoeding geven of de onbelaste thuiswerkkostenvergoeding. Beide vergoedingen onbelast geven op één dag kan niet. Dat geldt ook voor andere situaties waarbij op kosten van de werkgever wordt gereisd naar de vaste werkplek, zoals met een auto van de zaak, fiets van de zaak of ov-kaart. Als een werknemer een deel van de dag thuiswerkt en diezelfde dag ook een zakelijke rit maakt, anders dan naar de vaste werkplek, dan kan de werkgever zowel de reis- en thuiswerkkosten onbelast vergoeden.

4 Loonheffingen

4.1 Loonheffingskorting

Er zijn vijf heffingskortingen die een werkgever of uitkeringsinstantie mag toepassen bij de inhouding van belasting en premies, samen de loonheffingskorting genoemd. Deze dient maar door één werkgever/uitkeringsinstantie tegelijkertijd te worden toegepast. Deze heffingskortingen bestaan uit een belastingdeel en een premiedeel. Alleen inwoners van Nederland hebben volledig recht op het belastingdeel van de loonheffingskorting. Niet-inwoners hebben alleen recht op het premiedeel als ze in Nederland verzekerd zijn voor de volksverzekeringen. Daarnaast hebben zij een beperkt recht op het belastingdeel van de arbeidskorting als zij inwoner zijn van een land van de landenkring EU/EER, Zwitserland en de BES-eilanden.

4.2 Afdrachtvermindering loonheffingen

Om voor de afdrachtvermindering in aanmerking te komen, moet worden voldaan aan specifieke eisen. De bepaling van de hoogte van de afdrachtvermindering is per categorie verschillend.

Zeevaart	Voor werknemers 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 van bepaalde schepen vallen niet onder de afdrachtvermindering.
S&O-werk ¹⁾	Werkgevers kunnen een afdrachtvermindering van loonheffingen krijgen voor werknemers die (gekwalficeerd) S&O-werk verrichten.

- ¹⁾ De S&O-afdrachtvermindering is niet alleen van toepassing op de loonkosten van werknemers die S&O-werk verrichten, maar ook op de overige kosten en uitgaven voor S&O-werk. Ook wel bekend als WBSO.

4.2.1 S&O-afdrachtvermindering

2026			2025			2024		
S&O-kosten ²⁾	Verminder-		S&O-kosten ²⁾	Verminder-		S&O-kosten ²⁾	Verminder-	
Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%	Meer dan EUR	maar niet meer dan EUR	%
–	391.000	36/50 ¹⁾	–	380.000	36/50 ¹⁾	–	350.000	32/40 ¹⁾
391.000	–	16	380.000	–	16	350.000	–	16

- ¹⁾ Het hogere percentage geldt voor starters.
²⁾ Bij het bepalen van de overige kosten/uitgaven (anders dan loonkosten) kan naar keuze een forfait worden gehanteerd van EUR 10 (2025 en 2024: eveneens EUR 10) per S&O-uur voor de eerste 1.800 uur (2025 en 2024: eveneens 1.800 uur) en EUR 4 (2025 en 2024: eveneens EUR 4) per S&O-uur daarboven.

4.3 Gebruikelijk loon

4.3.1 Gebruikelijk loon voor aanmerkelijkbelanghouders

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Gebruikelijk loon, ten minste ¹⁾	58.000	56.000	56.000

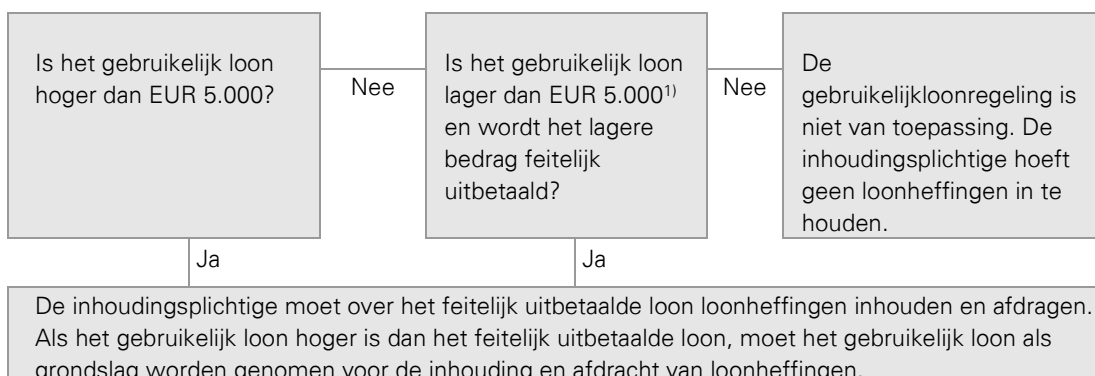
¹⁾ Het loon van een werknemer die arbeid verricht voor een vennootschap of coöperatie waarin hij of zijn partner een aanmerkelijk belang heeft of waaraan hij vermogensbestanddelen ter beschikking stelt, wordt in een kalenderjaar ten minste gesteld op het hoogste van de volgende bedragen: het in de tabel genoemde bedrag, het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking en het hoogste loon van de werknemers binnen het concern. Als aannemelijk kan worden gemaakt dat het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager ligt dan het loon zoals vastgesteld op basis van het voorgaande, kan van dit lagere loon worden uitgegaan.

4.3.2 Vaststelling gebruikelijk loon

Hoogste van de volgende bedragen:	Lagere vaststelling indien:
- het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking¹⁾; - het loon van de meest verdienende werknemer van de inhoudingsplichtige of van een verbonden lichaam; - EUR 58.000.	je aannemelijk kunt maken dat het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is dan EUR 58.000 en lager is dan het loon van de meest verdienende werknemer van de inhoudingsplichtige of van een verbonden lichaam. Je stelt dan het loon op het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking.

¹⁾ Bij het begrip 'meest vergelijkbare dienstbetrekking' speelt een aanmerkelijk belang geen rol. Bij de meest vergelijkbare dienstbetrekking zijn ook vergelijkingen mogelijk met werknemers die niet hetzelfde werk doen.

4.3.3 Gebruikelijk loon EUR 5.000 of lager



¹⁾ De grens van EUR 5.000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden van de aanmerkelijkbelanghouder; de grens wordt dus niet per vennootschap getoetst.

4.4 Maximum pensioengevend loon

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Pensioengevend loon maximaal ¹⁾	137.800	137.800	137.800

¹⁾ Bij dienstbetrekkingen in deeltijd wordt het bedrag verminderd overeenkomstig de deeltijdfactor.

4.5 Pseudo-eindheffingen

	2026 %	2025 %	2024 %
VUT-regeling (RVU)	57,7	52	52
Excessieve vertrekvergoedingen ¹⁾	75	75	75
	EUR	EUR	EUR
RVU-drempelvrijstelling	2.657	2.273	2.182

¹⁾ Voor zover de excessieve vertrekvergoeding meer bedraagt dan het toetsloon van EUR 700.000 (2025: EUR 680.000 en 2024: EUR 672.000).

4.6 Vrijwilligersregeling

Vrijgesteld is de vergoeding of verstrekking aan een vrijwilliger die niet bij wijze van beroep arbeid verricht voor een algemeen nut beogende instelling, een sportorganisatie of een niet als zodanig aan te merken lichaam dat niet is onderworpen aan de vennootschapsbelasting of daarvan is vrijgesteld.

Vrijgesteld is de vergoeding of verstrekking met een gezamenlijke waarde van:	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Per maand	220	210	210
Per kalenderjaar	2.200	2.100	2.100
Maximale vergoeding vrijwilliger per uur	5,75	5,60	5,50
Idem onder 21 jaar	3,40	3,30	3,25

4.7 Modelstaat voor loonberekening 2026

	Te betalen door	Berekening nettoloon EUR	Berekening loonkosten EUR	Berekening grondslag EUR
Brutoloon	Werkgever	B	B	B
Pensioenpremie	Werkgever		+	
	Werknemer	-		-
Loon in natura	Werkgever		+	+
Bijtelling auto van de zaak	Werkgever			+
Eigen bijdrage voor privégebruik auto van de zaak	Werknemer	-	-	-
Uniform loonbegrip				U
Loonheffing, rekening houdend met de algemene heffingskorting en de arbeidskorting inclusief afbouwpercentage (indien van toepassing)	Werknemer	-		
Eindheffing voor rekening van werkgever (zie ook 3.2, 3.3 en 4.5)	Werkgever		+	
Premie WW-AWf (2,74%/7,74% ¹⁾)	Werkgever		+	
Basispremie WAO/WIA-Aof (8,13%/6,77% ²⁾)	Werkgever		+	
Gedifferentieerde premie Whk (variabel per werkgever)	Werkgever		+	
Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw (6,1%)	Werkgever		+	
Nettoloon werknemer		N		
Afdrachtvermindering	Werkgever		-	
Loonkosten werkgever			K	

U = uniform loonbegrip (grondslag voor loonheffing, premies volksverzekeringen, werknemersverzekeringen en Zorgverzekering)

B = brutoloon

N = nettoloon werknemer

K = loonkosten werkgever

¹⁾ Er geldt een laag tarief voor vaste contracten en een hoog tarief voor flexcontracten.

²⁾ Inclusief opslag kinderopvang (0,50%). Vanaf 2022 geldt een gedifferentieerde basispremie. Kleine werkgevers (met een loonsom van maximaal 25 maal het gemiddelde premieplichtig loon per werknemer per jaar) betalen een lager tarief dan (middel)grote werkgevers.

4.8 Werknemersverzekeringen

4.8.1 Premieheffingen

	2026	2025	2024
Leeftijdsgrens			
WW, WIA	AOW-leeftijd	AOW-leeftijd	AOW-leeftijd
Zvw (verzekerd vanaf 18 jaar)	Geen	Geen	Geen
Premieloon	EUR	EUR	EUR
Maximaal per werkdag (bij 260 werkdagen per jaar):			
Zvw	305,41	291,78	275,49
WW en WIA/WAO	305,41	291,78	275,49
Maximumpremieloon per jaar			
Voor Zvw	79.409	75.864	71.628
Voor WW-AWf	79.409	75.864	71.628
Voor WIA	79.409	75.864	71.628
Maximale inkomensafhankelijke premie Zvw			
- verplichte bijdrage werkgever aan Zorgverzekeringsfonds	4.843	4.939	4.706
- zonder verplichte bijdrage werkgever	3.851	3.990	3.811
Premie voor rekening van werkgever	%	%	%
Totale premie:			
- Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw	6,10	6,51	6,57
- Inkomensafhankelijke bijdrage Zvw, lage premie ⁴⁾	4,85	5,26	5,32
- Whk-rekenpremie	1,52	1,33	1,22
- Voor WW-wachtgeldverzekering ¹⁾	Variabel	Variabel	Variabel
- Voor opslag kinderopvang	0,50	0,50	0,50
- Voor AWf-premie (WW) ²⁾	2,74/7,74	2,74/7,74	2,64/7,64
- Voor Ufo-premie	0,68	0,68	0,68
- Voor Aof-premie (WIA/WAO) ³⁾	8,13/6,77	8,14/6,78	8,04/6,68

¹⁾ De premie is per werkgever verschillend.

²⁾ Er geldt een laag tarief voor vaste contracten en een hoog tarief voor flexcontracten in plaats van sectorpremies.

³⁾ Inclusief opslag kinderopvang. Vanaf 2022 geldt een gedifferentieerde basispremie. Kleine werkgevers (met een loonsom van maximaal 25 maal het gemiddelde premieplichtig loon per werknemer per jaar) betalen een lager tarief dan (middel)grote werkgevers.

⁴⁾ Voor directeuren-grotaandeelhouders die niet zijn verzekerd voor de werknemersverzekeringen, ondernemers en gepensioneerden geldt het lagere percentage voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

4.8.2 Uitkeringen ZW/WW/WIA

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Maximumdagloon	304,25	290,67	274,44
Uitkering als percentage van het dagloon	%	%	%
ZW, ziekgeld ¹⁾	70	70	70
Zwangerschap + bevalling	100	100	100
WIA			
- WGA (ten minste 35% tot 80% loonverlies of ten minste 80% loonverlies met zicht op herstel)	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering
- IVA (ten minste 80% loonverlies, geen zicht op herstel)	75	75	75
WW	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾
Maximumuitkeringsduur			
ZW, ziekgeld	104 weken	104 weken	104 weken
WIA (voorheen WAO)	Tot AOW-leeftijd	Tot AOW-leeftijd	Tot AOW-leeftijd
WW	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden

¹⁾ Over twee ziektejaren samen betaalt de werkgever maximaal 170% van het laatstverdiende loon.

²⁾ Eerste twee maanden 75%, daarna 70%.

4.9 Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl)

De Wet tegemoetkomingen loondomein (Wtl) bestond oorspronkelijk uit drie regelingen voor werkgevers en heeft als doel om werknemers met een kwetsbare positie op de arbeidsmarkt in dienst te nemen of te houden: het loonkostenvoordeel (LKV, wijzigingen met ingang van 1 januari 2026), het lage-inkomensvoordeel (LIV, vervallen met ingang van 2025) en het jeugd-LIV (vervallen met ingang van 2024). Zie voor meer informatie de website van het [UWV](https://www.uvw.nl).

4.9.1 Loonkostenvoordeel (LKV)

Het LKV is een jaarlijkse tegemoetkoming voor werkgevers die een of meer werknemers in dienst nemen uit doelgroepen die vaak lastig aan het werk komen. Het gaat vooral om:

- werknemers met een arbeidsongeschiktheidsuitkering;
- werknemers met een arbeidsbeperking;
- oudere werknemers met een uitkering (het LKV voor deze groep is met ingang van 2026 vervallen).

Er is ook een LKV voor werkgevers die werknemers herplaatsen in een nieuwe of aangepaste functie als deze werknemers arbeidsongeschikt zijn geworden.

pro memorie

2026

Hoogte LKV per werknemer	LKV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR	Maximale looptijd jaar
Arbeidsbeperkte werknemers die nieuw in dienst komen	3,05	6.000	3
Werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak	1,01	2.000	–
Arbeidsbeperkte werknemers die herplaatst worden	3,05	6.000	1

2025

Hoogte LKV per werknemer	LKV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR	Maximale looptijd jaar
Oudere werknemers (56 jaar en ouder)	1,35	2.600	3 ¹⁾
Arbeidsbeperkte werknemers die nieuw in dienst komen	3,05	6.000	3
Werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden	1,01	2.000	3
Arbeidsbeperkte werknemers die herplaatst worden	3,05	6.000	1

2024

Hoogte LKV per werknemer	LKV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR	Maximale looptijd jaar
Oudere werknemers (56 jaar en ouder)	3,05	6.000	3 ¹⁾
Arbeidsbeperkte werknemers die nieuw in dienst komen	3,05	6.000	3
Werknemers uit de doelgroep van de banenafpraak en scholingsbelemmerden	1,01	2.000	3
Arbeidsbeperkte werknemers die herplaatst worden	3,05	6.000	1

¹⁾ Het LKV voor oudere werknemers wordt niet verstrekt over periodes gelegen na 31 december 2025.

4.9.2 Lage-inkomensvoordeel (LIV, tot en met 2024)

Het LIV ging in op 1 januari 2017 en was een jaarlijkse tegemoetkoming voor werkgevers die werknemers vanaf 21 jaar in dienst hebben met een laag loon. Het recht op en de hoogte van het LIV wordt vastgesteld in het jaar na het kalenderjaar waarover het LIV wordt berekend. Met ingang van 2025 is het LIV vervallen.

2024

Hoogte LIV per werknemer Gemiddeld uurloon	LIV per verloond uur EUR	Maximaal op jaarbasis EUR
EUR 14,33 tot en met EUR 14,91	0,49	960

5 Vennootschapsbelasting

5.1 Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften

De in [1.2.3](#), [1.2.4](#) en [1.2.7](#) genoemde aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften zijn ook van toepassing op de winstbepaling voor de vennootschapsbelasting.

5.2 Verliesverrekening

Verliescompensatietermijnen	2026 jaar	2025 jaar	2024 jaar
Voorwaarts ¹⁾	Onbeperkt	Onbeperkt	Onbeperkt
Achterwaarts	1	1	1

¹⁾ Met ingang van 2022 zijn nog niet verrekenende verliezen uit jaren vanaf 2013 onbeperkt voorwaarts verrekenbaar. Wel zijn verliezen nog slechts volledig voorwaarts en achterwaarts verrekenbaar tot een bedrag van EUR 1.000.000 aan belastbare winst. Bij een hogere winst zijn de verliezen daarnaast slechts tot 50% van die hogere belastbare winst verrekenbaar.

5.3 Tarieven

5.3.1 Reguliere tarieven vennootschapsbelasting

2026			2025			2024		
Bij een belastbaar bedrag van			Bij een belastbaar bedrag van			Bij een belastbaar bedrag van		
meer dan	maar niet	Tarief	meer dan	maar niet	Tarief	meer dan	maar niet	Tarief
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	200.000	19	–	200.000	19	–	200.000	19
200.000	–	25,8	200.000	–	25,8	200.000	–	25,8

5.3.2 Tarief innovatiebox

	2026	2025	2024
	%	%	%
Tarief innovatiebox ¹⁾	9	9	9

¹⁾ De kwalificerende voordelen uit hoofde van een zelf voortgebracht kwalificerend immaterieel activum worden, indien daarvoor bij de aangifte over een jaar wordt gekozen, met ingang van dat jaar in aanmerking genomen voor 9/H gedeelte (2025 en 2024: eveneens 9/H gedeelte). Daarbij staat H voor het percentage van het hoogste Vpb-tarief in het jaar waarin het kwalificerende voordeel is genoten.

6 Dividendbelasting

	2026 %	2025 %	2024 %
Belasting voor rekening van gerechtigde ¹⁾	15	15	15
Belasting voor rekening van inhoudingsplichtige ¹⁾	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$
Korting dooruitdeling ²⁾	3	3	3

- ¹⁾ Dividenduitkeringen aan in EU-lidstaten gevestigde rechtspersonen kunnen onder een 0%-tarief vallen als wordt voldaan aan alle vereisten voor de vrijstelling.
- ²⁾ Indien aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, kan een korting worden toegepast op de af te dragen dividendbelasting bij 'dooruitdeling' van buitenlandse deelnemingsdividenden.

7 Bronbelasting

	2026 ¹⁾ %	2025 ¹⁾ %	2024 ¹⁾ %
Belasting voor rekening van gerechtigde	25,8	25,8	25,8
Belasting voor rekening van inhoudingsplichtige	$(100/74,2) \times 25,8$	$(100/74,2) \times 25,8$	$(100/74,2) \times 25,8$

- ¹⁾ Bronbelasting op renten, royalty's en dividenden.

8 Omzetbelasting

8.1 Tarieven en regelingen

	2026 %	2025 %	2024 %
Tarieven	0/9/21	0/9/21	0/9/21
Bedrijfskantines ¹⁾	9	9	9
Kantines sportvereniging bij toepassing forfaitaire methode	13,0	13,0	13,0
	EUR	EUR	EUR
Kleine-ondernemersregeling (KOR)			
Optioneel geen btw verschuldigd bij omzet op jaarbasis van maximaal ²⁾	20.000	20.000	20.000
Totale omzet binnen EU op jaarbasis maximaal ³⁾	100.000	100.000	n.v.t.
Optionele registratiedrempel voor ondernemers zonder registratieplicht bij Kamer van Koophandel en omzet op jaarbasis van maximaal	2.200	2.200	1.800
Drempelbedrag BUA per begunstigde per jaar ⁴⁾	227	227	227

¹⁾ Bij toepassing van het BUA.

²⁾ De KOR is een vrijstellingsregeling zonder recht op aftrek. Niet alleen natuurlijke personen maar ook rechtspersonen kunnen kiezen voor de KOR.

³⁾ Vanaf 1 januari 2025 is het in de hele EU mogelijk om gebruik te maken van de KOR in een andere EU-lidstaat dan waar de ondernemer is gevestigd. Naast de maximale totale jaaromzet binnen de EU mag de jaaromzet de door de betrokken EU-lidstaat gestelde omzetgrens ook niet overschrijden.

⁴⁾ Zie voor meer informatie ons [BUA-memorandum](#).

8.2 Correctie privégebruik auto van de zaak

8.2.1 Hoofdregeel correctie privégebruik auto van de zaak

	2026	2025	2024
Correctie ondernemers/werknemers met privéritten ¹⁾	Werkelijk privégebruik	Werkelijk privégebruik	Werkelijk privégebruik
Grondslag	Btw op de gemaakte uitgaven	Btw op de gemaakte uitgaven	Btw op de gemaakte uitgaven

¹⁾ Woon-werkverkeer wordt als privé aangemerkt. De bijtelling ter zake van het privégebruik (bestel)auto moet in beginsel op basis van het daadwerkelijke privégebruik worden gecorrigeerd. Men mag er onder voorwaarden voor kiezen om het privégebruik forfaitair te corrigeren (zie 8.2.2). De in deze onderdelen opgenomen teksten en percentages voorzien niet in de situatie dat een werknemer een vergoeding betaalt voor het privégebruik.

8.2.2 Forfaitaire correctie privégebruik auto van de zaak

	2026 %	2025 %	2024 %
Correctie ondernemers/werknemers met privéritten			
• Forfait	2,7	2,7	2,7
• Verlaagd forfait ¹⁾	1,5	1,5	1,5
Grondslag	catalogusprijs, incl. btw en bpm	catalogusprijs, incl. btw en bpm	catalogusprijs, incl. btw en bpm

¹⁾ Vanaf het vijfde jaar na het jaar van ingebruikname bedraagt de forfaitaire heffing geen 2,7% maar 1,5%. Er is discussie of dit verlaagde forfait voor geleasede auto's geldt. De heffing bedraagt eveneens 1,5% als bij de aanschaf van de auto geen btw is afgetrokken, en bij margeauto's. Zie voor meer informatie ons [BUA-memorandum](#).

9 Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting

	2026 %	2025 %	2024 %
Overdrachtsbelasting:			
• woningen ¹⁾	0/2/8	0/2/10,4	0/2/10,4
• overige onroerende zaken ²⁾	4/10,4	4/10,4	10,4
Assurantiebelasting	21	21	21
Kansspelbelasting ³⁾	37,8	34,2	30,5

¹⁾ Als de verkrijger een natuurlijk persoon is en de woning tot hoofdverblijf gaat dienen, is het tarief 2% (2025 en 2024: eveneens 2%) in plaats van 8% (2025 en 2024: 10,4%). Is de verkrijger meerderjarig en jonger dan vijfendertig jaar ('starter'), dan geldt eenmalig een vrijstelling. De vrijstelling geldt slechts voor woningen van maximaal EUR 555.000 (2025: EUR 525.000 en 2024: EUR 510.000). Per 1 januari 2027 wordt de woningwaardegrens voor de startersvrijstelling verhoogd naar EUR 615.000.

²⁾ Sinds 1 januari 2025 geldt voor het verkrijgen van aandelen in een rechtspersoon die onroerende zaken bezit (onroerendezaakrechtspersoon, OZR) waarvan het gebruik beperkt recht op aftrek van btw geeft een tarief van 4%.

³⁾ Bij deelnemers aan loterijen en sommige andere kansspelen wordt slechts geheven vanaf prijzen die hoger zijn dan EUR 449 (2025 en 2024: eveneens EUR 449).

10 Erf- en schenkbelasting

10.1 Vrijstellingen schenkbelasting¹⁾

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Verkrijging door:			
Kind	6.908	6.713	6.633
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze:			
• ter vrije besteding	33.129	32.195	31.813
• voor studie	69.009	67.064	66.268
Overige verkrijgers	2.769	2.690	2.658
Door de Belastingdienst aangemerkte algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen (SBBI's)	Geheel	Geheel	Geheel

¹⁾ Voor toepassing van de vrijstellingen en het tarief worden schenkingen binnen hetzelfde kalenderjaar samengeteld.

10.2 Vrijstellingen erfbelasting

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Partner ¹⁾ en (klein)kinderen			
Verkrijging door:			
Partner			
• maximaal	828.035	804.698	795.156
• minimaal (na pensioenimputatie)	213.915	207.886	205.420
Kind			
• ziek/gehandicapt	78.671	76.453	75.546
• overig	26.230	25.490	25.187
Kleinkind	26.230	25.490	25.187
Ouders	62.110	60.359	59.643
Overige verkrijgers	2.769	2.690	2.658
Door de Belastingdienst aangemerkte algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen (SBBI's)	Geheel	Geheel	Geheel

¹⁾ Zie voetnoot 1 bij tabel 10.4 voor een beschrijving van het partnerbegrip.

10.3 Vrijstelling bij bedrijfsopvolging

Verkrijging ondernemingsvermogen van erflater of schenker ¹⁾	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Drempelwaarde ondernemingsvermogen	1.543.500	1.500.000	1.325.253
	%	%	%
• Vrijstelling tot en met drempelwaarde	100	100	100
• Vrijstelling voor zover boven drempelwaarde ²⁾	75	75	83

¹⁾ Aan zowel de erflater als schenker worden voorwaarden gesteld waaronder zij ondernemingsvermogen onder toepassing van de vrijstelling kunnen overdragen. Daarnaast gelden vereisten waaraan de voortzetter van de verkregen onderneming moet voldoen. Per 1 januari 2024 komen aan derden verhuurde onroerende zaken in geen geval meer in aanmerking voor de vrijstelling. Landbouwgrond met een teelpachtovereenkomst valt niet onder deze wijziging. Per 1 januari 2025 kwalificeren bedrijfsmiddelen met een waarde van EUR 103.000 (2025: EUR 100.000) of hoger die gemengd worden gebruikt slechts voor de vrijstelling voor zover ze zakelijk worden gebruikt. Hetzelfde geldt voor de doorschuifregeling voor het aanmerkelijk belang in de IB.

²⁾ Voor het bedrag van de verschuldigde erf- en schenkbelasting bestaat de mogelijkheid uitstel van betaling te verkrijgen voor een periode van tien jaar. Er is echter wel invorderingsrente verschuldigd.

10.4 Tarieven

2026

Belaste verkrijging			I. Partners en kinderen ¹⁾		II. Kleinkinderen		III. Andere verkrijgers	
	(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
	–	158.669	–	10	–	18	–	30
	158.669	en hoger	15.886	20	28.560	36	47.600	40

2025

Belaste verkrijging			I. Partners en kinderen ¹⁾		II. Kleinkinderen		III. Andere verkrijgers	
	(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
	–	154.197	–	10	–	18	–	30
	154.197	en hoger	15.419	20	27.755	36	46.259	40

2024

Belaste verkrijging			I. Partners en kinderen ¹⁾		II. Kleinkinderen		III. Andere verkrijgers	
	(1)	(2)	A	B	A	B	A	B
	EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
	–	152.368	–	10	–	18	–	30
	152.368	en hoger	15.236	20	27.426	36	45.710	40

A: Belasting over het in kolom (1) genoemde bedrag.

B: Heffingspercentage over het gedeelte van de (belaste) verkrijging dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).

¹⁾ Als partners kwalificeren de volgende personen:

- gehuwden en daarmee gelijkgestelde geregistreerde partners (personen die gescheiden zijn van tafel en bed worden aangemerkt als ongehuwd);
- ongehuwden die gedurende ten minste een halfjaar (erfbelasting) of twee jaar (schenkelbelasting) voldoen aan de volgende voorwaarden:
 - Beiden zijn meerderjarig.
 - Volgens de basisregistratie personen staan de ongehuwden op hetzelfde woonadres ingeschreven.
 - Op basis van een notariële akte is sprake van een wederzijdse zorgverplichting (aan deze voorwaarde hoeft niet te worden voldaan, mits personen vijf jaar samenwonen).
 - Ongehuwden zijn geen bloedverwant in de rechte lijn.
 - Er is geen sprake van meerrelaties.

11 Uitkeringen op grond van sociale wetten

11.1 AOW

	2026		2025		2024	
	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR
Gehuwden ¹⁾	1.122,12	76,10	1.081,50	73,18	1.042,10	54,44
Gehuwden ¹⁾ met maximale toeslag (partner jonger dan AOW-leeftijd)	2.244,24	152,20	2.163,00	146,36	2.084,20	108,88
Maximale toeslag	1.122,12	76,10	1.081,50	73,18	1.042,10	54,44
Alleenstaanden	1.637,57	106,55	1.580,92	102,46	1.536,03	76,20
AOW-pensioen ingegaan voor 1 februari 1994						
Gehuwden ¹⁾	1.122,12	76,10	1.081,50	73,18	1.042,10	54,44
Gehuwden ¹⁾ met partner jonger dan AOW-leeftijd (zonder partnertoeslag)	1.637,57	106,55	1.580,92	102,46	1.536,03	76,20
Alleenstaanden	1.637,57	106,55	1.580,92	102,46	1.536,03	76,20

¹⁾ Of samenwonenden.

11.2 Anw

	2026		2025		2024	
	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR	Bruto p. mnd EUR	Vak. uitk. p. mnd EUR
Nabestaandenuitkering	1.646,72	128,18	1.573,58	122,64	1.493,51	96,51
Nabestaandenuitkering voor degene die voor 1 juli 1996 AWW hadden	688,32	55,07	657,54	52,61	620,82	49,67
Verzorgingsuitkering	1.060,66	91,56	1.010,15	87,59	939,41	68,93
Kostdelersnorm ¹⁾	1.060,66	91,56	1.010,15	87,59	939,41	68,93
Wezenuitkering tot 10 jaar	526,95	41,02	503,55	39,24	477,92	30,88
Wezenuitkering van 10 tot 16 jaar	790,43	61,53	755,32	58,87	716,88	46,32
Wezenuitkering van 16 tot 21 jaar	1.053,90	82,04	1.007,09	78,46	955,85	61,77
Toeslagen						
Tegemoetkoming Anw	21,77		21,16		20,91	

¹⁾ Alleen medebewoners van 27 jaar of ouder mee als kostendeler.

11.3 Bijstandsuitkeringen en normbedragen

11.3.1 IOAW- en IOAZ-uitkering per maand

De IOAW is bestemd voor oudere langdurig werklozen die zijn geboren voor 1 januari 1965 en die 50 jaar of ouder waren op het moment dat zij werkloos werden, en onder bepaalde voorwaarden ook voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte werklozen. De IOAZ is bestemd voor ex-zelfstandigen van 55 jaar of ouder die noodgedwongen hun bedrijf of beroep moesten beëindigen, en onder bepaalde voorwaarden ook voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte zelfstandigen.

	2026 EUR ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)	2025 EUR ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)	2024 EUR ¹⁾ (excl. 8% vakantie- toeslag)
Gehuwden/samenwonenden (beide partners 21 jaar of ouder)	2.132,52	2.031,76	1.868,18
Alleenstaanden en alleenstaande ouders zonder meerderjarige medebewoners	1.644,55	1.571,59	1.473,37
Alleenstaanden en alleenstaande ouders met een of meer medebewoners van 27 jaar of ouder (kostendelersnorm)	1.066,26	1.015,88	934,09

¹⁾ Op deze bedragen worden de bruto-inkomsten van de rechthebbende en zijn partner in mindering gebracht.

11.3.2 Participatiewet

Nettonormbedrag per maand voor mensen die een uitkering krijgen op grond van de Participatiewet (voor 2015: Wet werk en bijstand).

	2026 EUR (excl. 5% vakantie- toeslag)	2025 EUR (excl. 5% vakantie- toeslag)	2024 EUR (excl. 5% vakantie- toeslag)
Leeftijd vanaf 21 jaar tot AOW-leeftijd			
Gehuwden/samenwonenden	1.902,02	1.825,97	1.742,34
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	1.331,42	1.278,18	1.219,64
AOW-leeftijd of ouder			
Gehuwden/samenwonenden	2.036,95	1.950,81	1.835,70
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	1.486,46	1.426,02	1.354,47
Verblijf in inrichting			
Gehuwden/samenwonenden	655,76	629,56	600,69
Alleenstaanden en alleenstaande ouders	421,57	404,73	386,18
Maximaal eigen vermogen			
Gehuwden/samenwonenden en alleenstaande ouders	16.000	15.540	15.150
Alleenstaanden	8.000	7.700	7.575
Vrijgesteld vermogen gebonden aan eigen woning	67.500	65.500	63.900

Voor gehuwden en alleenstaanden van 21 jaar of ouder die samenwonen met een of meer meerderjarige personen met wie kosten kunnen worden gedeeld, geldt op grond van de kostendelersnorm een lager bedrag. Per 1 januari 2023 is de kostendelersnorm gewijzigd zodat alleen medebewoners van 27 jaar of ouder meetellen als kostendeler voor de uitkering van huisgenoten.

11.4 Minimumloon

	2026 EUR Per uur (excl. 8% vakantie- toeslag)	2025 EUR Per uur (excl. 8% vakantie- toeslag)	2024 EUR Per uur (excl. 8% vakantie- toeslag)
21 jaar en ouder	14,71	14,06	13,27
20 jaar	11,77	11,25	10,62
19 jaar	8,83	8,44	7,96
18 jaar	7,36	7,03	6,64
17 jaar	5,81	5,55	5,24
16 jaar	5,07	4,85	4,58
15 jaar	4,41	4,22	3,98

11.5 Kinderbijslag (AKW)

Uitkering per kwartaal per kind	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Leeftijd			
0 t/m 5 jaar	295,07	286,45	279,49
6 t/m 11 jaar	358,30	347,83	339,38
12 t/m 17 jaar	421,53	409,21	399,27

12 Zorgverzekeringswet

Degene die niet in loondienst werkt, zoals een zelfstandig ondernemer, freelancer of alfarhulp, moet zelf de inkomensafhankelijke bijdrage betalen.

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Zvw-inkomensgrens voor de inkomensafhankelijke bijdrage	79.409	75.864	71.628
	%	%	%
Premie	4,85	5,26	5,32
	EUR	EUR	EUR
Maximale premie ¹⁾	3.851	3.990	3.811

¹⁾ Naast de inkomensafhankelijke bijdrage is de verzekerde een nominale premie verschuldigd aan de zorgverzekeraar.

13 Bankenbelasting

	2026 %	2025 %	2024 %
Belastingtarief kortlopende schulden	0,058	0,058	0,058
Belastingtarief langlopende schulden	0,029	0,029	0,029
	EUR	EUR	EUR
Drempelbedrag	23,5 miljard	23,5 miljard	23,5 miljard

14 Belastingen op milieugrondslag

14.1 Afvalstoffenbelasting

Per 1.000 kilogram	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
	40,85	39,70	39,23

14.2 Belasting op leidingwater¹⁾

Per m ³	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
	0,437	0,425	0,420

¹⁾ Met ingang van 2026 is het heffingsplafond, als opstap naar afschaffing in 2027, verhoogd van 300 m³ naar 50.000 m³.

14.3 Kolenbelasting

Per 1.000 kilogram	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
	18,85	18,32	18,10

14.4 CO₂-heffing industrie

Tarief per ton kooldioxide-equivalent	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Voor broeikasgasinstallatie of lachgasinstallatie	78,67	87,90	74,17
Voor afvalverbrandingsinstallaties	103,66	87,90	74,17
Termijnkoers broeikasgasemissierecht per ton kooldioxide-equivalent (komt voor broeikasgasinstallaties in mindering op het tarief, maar vermindert dit niet verder dan tot nihil)	79,42	66,76	86,32
CO ₂ -heffing glastuinbouw per ton kooldioxide	11,60	9,61	n.v.t.

14.5 Minimum CO₂-prijs elektriciteitsopwekking

Tarief per ton kooldioxide-equivalent	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
	0	0	0

14.6 Energiebelasting

14.6.1 Aardgas (per m³)

Tarieven (exclusief omzetbelasting)	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Aardgas (m ³)			
0 - 1.000 ¹⁾	0,60066	0,57816	0,58301
1.000 - 170.000 ¹⁾	0,60066	0,57816	0,58301
170.000 - 1.000.000 ²⁾	0,33085	0,31573	0,22378
1.000.000 - 10.000.000	0,21396	0,20347	0,12855
> 10.000.000	0,05313	0,05385	0,04886
Aardgas voor CNG-vulstation	0,20928	0,18287	0,17203
Aardgas voor blokverwarming	0,60666	0,48980	0,36322

1) Korting glastuinbouw: 70% (2025: 77% en 2024: 83,9%).

2) Korting glastuinbouw: 52% (2025: 57% en 2024: 62,3%).

14.6.2 Elektriciteit (per kWh)

Tarieven (exclusief omzetbelasting) ¹⁾	2026 EUR	2025 EUR	2024 ³⁾ EUR
Elektriciteit (kWh)			
0 - 2.900	0,09161	0,10154	0,10880
2.900 - 10.000	0,09161	0,10154	0,10880
10.000 - 50.000	0,06671	0,06937	0,09037
50.000 - 10.000.000	0,03735	0,03868	0,03943
> 10.000.000 Niet zakelijk	0,00379	0,00388	0,00254
> 10.000.000 Zakelijk	0,00310 ²⁾	0,00321	0,00188
Walstroominstallatie	0,01121	0,00394	0,00050

1) Op de energiebelasting die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt per elektriciteitsaansluiting met een verblijfsfunctie (bijvoorbeeld een aansluiting in een eengezinswoning) een belastingvermindering toegepast van EUR 519,80 (2025: EUR 524,95 en 2024: EUR 521,78) per verbruiksperiode van twaalf maanden.

2) Per 1 januari 2026 het tarief voor energetisch verbruik van waterstof. Tot 2026 werd energetisch verbruik van waterstof hetzelfde belast als energetisch verbruik van aardgas.

3) Voor elektriciteit die wordt geleverd aan oplaadinstallaties voor elektrische voertuigen gold van 2017 tot en met 2024 een afwijkende tariefstructuur.

14.7 Vliegbelasting

	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Tarief per vertrekkende passagier	30,25	29,40	29,05

14.8 Afvalbeheerbijdrage Verpakkingen¹⁾

Tarieven (exclusief omzetbelasting) ²⁾	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Materiaalsoort:			
Glas	0,100	0,100	0,100
Papier en karton	0,017	0,017	0,017
Plastic vormvast ³⁾	1,220	1,220	1,220
Plastic flexibel/niet gespecificeerd ³⁾	1,320	1,320	1,320
Aluminium	0,340	0,300	0,200
Overige metalen	0,360	0,360	0,330
Hout	0,015	0,015	0,015
Drankenkartons	0,920	0,880	0,840
Herbruikbare verpakkingen ⁴⁾	0,015	0,015	0,015
Herbruikbare drinkbekers	0,280	0,280	0,280
Andere materiaalsoorten	0,015	0,015	0,015
Opslag component SUP-verpakkingen ⁵⁾	2,100	2,300	2,300

- ¹⁾ De Afvalbeheerbijdrage Verpakkingen (www.verpact.nl, voorheen: Afvalfonds verpakkingen) is in de plaats gekomen van de per 1 januari 2013 afgeschafte verpakkingenbelasting.
- ²⁾ Tarief per kilogram verpakkingsmateriaal. Er geldt een drempel van 50.000 kilogram (2025 en 2024: eveneens 50.000 kilogram).
- ³⁾ Bij indirecte export: EUR 0,87 (2025 en 2024: eveneens EUR 0,87).
- ⁴⁾ Systeemtariet (vanaf 2023) voor de eerste keer dat de verpakking op de markt wordt gebracht.
- ⁵⁾ Opslag per 1.000 stuks. SUP staat voor 'single-use plastic'.

14.8.1 Tarieven bedrijfsverpakkers

Tarieven (exclusief omzetbelasting) ¹⁾	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Materiaalsoort:			
Glas	0,0303	0,0303	0,0303
Papier en karton	0,0154	0,0154	0,0154
Plastic vormvast	0,2319	0,2319	0,2319
Plastic flexibel/niet gespecificeerd	0,2499	0,2499	0,2499
Aluminium	0,0735	0,0663	0,0483
Overige metalen	0,0771	0,0771	0,0717
Hout	0,0150	0,0150	0,0150
Andere materiaalsoorten	0,0150	0,0150	0,0150

- ¹⁾ Tarief per kilogram verpakkingsmateriaal.

15 Accijnzen

15.1 Tabaksaccijns¹⁾

Bedragen exclusief omzetbelasting	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Sigaretten (per 1.000 stuks)			
• Minimum accijnsbedrag	390,42	390,42	390,42
• Ad-valoremaccijns	5%	5%	5%
• Specifieke accijns	362,12	362,12	362,12
Rooktabak (per kg)	346,98	346,98	346,98
Sigaren (ad valorem)	11%	11%	11%

¹⁾ Tarief jaarlijks per april.

15.2 Alcoholaccijns en verbruiksbelasting

Bedragen per 100 liter	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Alcoholaccijns			
Bier (minimum accijnsbedrag)	26,13	26,13	26,13
Bier (per volumeprocent alcohol)	8,12	8,12	8,12
idem voor kleine brouwerijen	7,51	7,51	7,51
Wijn (niet meer dan 8,5% alcohol)	47,95	47,95	47,95
Wijn (meer dan 8,5% alcohol)	95,69	95,69	95,69
Gedistilleerd (per volumeprocent alcohol)	18,27	18,27	18,27
Verbruiksbelasting			
Sap, frisdrank, alcoholarme dranken ¹⁾	26,13	26,13	26,13

¹⁾ Mineraalwater is per 1 januari 2024 uitgezonderd van verbruiksbelasting.

15.3 Brandstofaccijns

Accijnstarief per liter, exclusief omzetbelasting en voorraadheffing	2026 EUR	2025 EUR	2024 EUR
Benzine (Euro loodvrij)	0,84469	0,78910	0,78910
Diesel	0,55229	0,51625	0,51625
LPG (1 liter = 0,54 kg)	0,19927	0,18616	0,18616

16 Autobelastingen

16.1 Tarieven bpm

2026

Bij een CO ₂ - uitstoot vanaf	tot	bedraagt de belasting voor een personenauto het in kolom III vermelde bedrag vermeerderd met de uitkomst van de vermenigvuldiging van het in kolom IV vermelde bedrag met het aantal gr/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde uitstoot te boven gaat ¹⁾	
I gr/km	II gr/km	III EUR	IV EUR
0	77	687	2
77	100	841	82
100	139	2.727	181
139	155	9.786	297
155	–	14.538	594

2025

Bij een CO ₂ - uitstoot vanaf	tot	bedraagt de belasting voor een personenauto het in kolom III vermelde bedrag vermeerderd met de uitkomst van de vermenigvuldiging van het in kolom IV vermelde bedrag met het aantal gr/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde uitstoot te boven gaat ¹⁾	
I gr/km	II gr/km	III EUR	IV EUR
0	79	667	2
79	101	825	79
101	141	2.563	173
141	157	9.483	284
157	–	14.027	568

2024

Bij een CO ₂ - uitstoot vanaf	tot	bedraagt de belasting voor een personenauto het in kolom III vermelde bedrag vermeerderd met de uitkomst van de vermenigvuldiging van het in kolom IV vermelde bedrag met het aantal gr/km CO ₂ -uitstoot dat de in kolom I vermelde uitstoot te boven gaat ¹⁾	
I gr/km	II gr/km	III EUR	IV EUR
0	80	440	2
80	104	600	76
104	145	2.424	167
145	161	9.271	274
161	–	13.655	549
Voor plug-in hybridepersonenauto's geldt een aparte tariefstructuur:			
0	34	0	28
34	60	952	100
60	–	3.552	239

¹⁾ Voor personenauto's met een dieselmotor is de toeslag EUR 114,83 (2025: EUR 109,87 en 2024: EUR 106,07) per gram CO₂-uitstoot boven 69 (2025: 70 en 2024: 71) gram CO₂-uitstoot per km. Emissievrije voertuigen waren tot 1 januari 2025 vrijgesteld.

16.2 Tarieven mrb

Tarief in EUR per kwartaal, excl. opcenten	2026	2025	2024
	EUR	EUR	EUR
Personenauto benzine 900 kg ¹⁾	64,24	62,43	61,69
Personenauto benzine per 100 kg boven 900 kg ¹⁾	17,27	16,78	16,58
Personenauto diesel 900 kg ¹⁾	217,24	211,12	208,62
Personenauto diesel per 100 kg boven 900 kg ¹⁾	33,84	32,88	32,49
CO ₂ -uitstoot 0 gr/km	70%	kwarttarief	vrijgesteld
CO ₂ -uitstoot 1-50 gr/km	100%	driekwarttarief	halftarief

¹⁾ Eigen massa afgerond tot het naaste honderdtal kilogrammen, waarbij 50 kg naar beneden wordt afgerond. Voor personenauto's met een eigen massa van (afgerond) 800 kg en minder of (afgerond) 3.300 kg en meer geldt een afwijkende tariefstructuur.

17 Rentepercentages, U-rendement

17.1 Belastingrente, invorderingsrente en wettelijke rente

	Belastingrente vennootschaps- belasting ¹⁾ %	Belastingrente overige belastingen %	Invorderings- rente %	Niet-handels- transacties %	Handels- transacties %
Per 1 januari 2012	2,85	2,85	2,85	4	8
Per 1 april 2012	2,30	2,30	2,30	4	8
Per 1 juli 2012	2,50	2,50	2,50	3	8
Per 1 oktober 2012	2,25	2,25	2,25	3	8
Per 1 januari 2013	3	3	3	3	7,75
Per 16 maart 2013	3	3	3	3	8,75
Per 1 juli 2013	3	3	3	3	8,50
Per 1 januari 2014	3	3	3	3	8,25
Per 1 april 2014	8,25	4	4	3	8,25
Per 1 juli 2014	8,25	4	4	3	8,15
Per 1 september 2014	8,15	4	4	3	8,15
Per 1 januari 2015	8,15	4	4	2	8,05
Per 1 maart 2015	8,05	4	4	2	8,05
Per 1 juli 2016	8,05	4	4	2	8
Per 1 september 2016	8	4	4	2	8
Per 23 maart 2020	8	4	0,01	2	8
Per 1 juni 2020	0,01	0,01 ²⁾	0,01	2	8
Per 1 oktober 2020	4	4	0,01	2	8
Per 1 januari 2022	8/4 ⁴⁾	4	0,01	2	8
Per 1 juli 2022	8/4 ⁴⁾	4	1	2	8
Per 1 januari 2023	8 ^{3)/4⁴⁾}	4	2	4	10,5
Per 1 juli 2023	8 ^{3)/6⁴⁾}	6	3	6	12
Per 1 januari 2024	10/7,5 ⁴⁾	7,5	4	7	12,5
Per 1 juli 2024	10/7,5 ⁴⁾	7,5	4	7	12,25
Per 1 januari 2025	9/6,5 ⁴⁾	6,5	4	6	11,15
Per 1 juli 2025	9/6,5 ⁴⁾	6,5	4	6	10,15
Per 1 januari 2026	7,5/5 ⁴⁾	5	4,3	4	10,15

¹⁾ Met ingang van 2021 ook bronbelasting.

²⁾ Voor de inkomstenbelasting per 1 juli 2020.

³⁾ Van 1 maart 2023 tot en met 31 augustus 2023 10,5% voor te vergoeden belastingrente.

⁴⁾ Op 16 januari 2026 heeft de Hoge Raad het geoordeeld dat het belastingrentepercentage voor de vennootschapsbelasting in 2022 en 2023 in strijd is met het evenredigheidsbeginsel en moet worden verminderd. Vanaf 2022 moet worden aangesloten bij het lagere percentage dat geldt voor de overige belastingen.

Bron: www.belastingdienst.nl, www.wettelijkrente.nl en www.rijksoverheid.nl.

17.2 Rentetarieven ECB

	Depositorrente	Basisherfinancieringsrente	Marginale beleningsrente
	%	%	%
Per 8 mei 2013	0,00	0,50	1,00
Per 13 november 2013	0,00	0,25	0,75
Per 11 juni 2014	-0,10	0,15	0,40
Per 10 september 2014	-0,20	0,05	0,30
Per 9 december 2015	-0,30	0,05	0,30
Per 16 maart 2016	-0,40	0,00	0,25
Per 18 september 2019	-0,50	0,00	0,25
Per 27 juli 2022	0,00	0,50	0,75
Per 14 september 2022	0,75	1,25	1,50
Per 2 november 2022	1,50	2,00	2,25
Per 21 december 2022	2,00	2,50	2,75
Per 8 februari 2023	2,50	3,00	3,25
Per 22 maart 2023	3,00	3,50	3,75
Per 10 mei 2023	3,25	3,75	4,00
Per 21 juni 2023	3,50	4,00	4,25
Per 2 augustus 2023	3,75	4,25	4,50
Per 20 september 2023	4,00	4,50	4,75
Per 12 juni 2024	3,75	4,25	4,50
Per 18 september 2024	3,50	3,65	3,90
Per 23 oktober 2024	3,25	3,40	3,65
Per 18 december 2024	3,00	3,15	3,40
Per 5 februari 2025	2,75	2,90	3,15
Per 12 maart 2025	2,50	2,65	2,90
Per 23 april 2025	2,25	2,40	2,65
Per 11 juni 2025	2,00	2,15	2,40

Bron: De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl) en de Europese Centrale Bank (www.ecb.europa.eu)

17.3 U-rendement

	2025 %	2024 %	2023 %	2022 %	2021 %	2020 %
Januari	2,42	2,85	2,24	-0,26	-0,55	-0,35
Februari	2,48	2,59	2,33	-0,25	-0,57	-0,27
Maart	2,48	2,43	2,43	-0,17	-0,56	-0,29
April	2,60	2,48	2,62	0,00	-0,47	-0,38
Mei	2,63	2,58	2,64	0,25	-0,40	-0,39
Juni	2,64	2,66	2,67	0,48	-0,31	-0,40
Juli	2,58	2,72	2,66	0,84	-0,29	-0,33
Augustus	2,57	2,75	2,72	1,12	-0,29	-0,38
September	2,62	2,68	2,79	1,24	-0,37	-0,40
Oktober	2,70	2,56	2,85	1,38	-0,42	-0,43
November	2,71	2,46	2,95	1,68	-0,39	-0,46
December	2,69	2,46	2,98	2,08	-0,30	-0,50
Jaargemiddelde	2,59	2,60	2,66	0,70	-0,41	-0,38

Bron: www.pensioenperspectief.nl

18 Valutakoersen

			31 december 2025	31 december 2024	29 december 2023
Canada	per EUR 1	CAD	1,6069	1,4951	1,4652
Denemarken	per EUR 1	DKK	7,4680	7,4570	7,4523
Japan	per EUR 1	JPY	183,7500	163,2800	156,6400
Noorwegen	per EUR 1	NOK	11,8083	11,7825	11,2446
Verenigd Koninkrijk	per EUR 1	GBP	0,8729	0,8298	0,8692
Verenigde Staten	per EUR 1	USD	1,1734	1,0409	1,1052
Zweden	per EUR 1	SEK	10,8075	11,4552	11,1003
Zwitserland	per EUR 1	CHF	0,9304	0,9412	0,9273

Bron: ABN AMRO

19 Lijst met afkortingen

AKW	Algemene Kinderbijslagwet
Anw	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
Aof	Arbeidsongeschiktheidsfonds
AWf	Algemeen werkloosheidsfonds
AWW	Algemene Weduwen- en Wezenwet
Bpm	Belasting van personenauto's en motorrijwielen
Btw	Belasting toegevoegde waarde
BUA	Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting 1968
ECB	Europese Centrale Bank
EER	Europese Economische Ruimte
EIA	Energie-investeringsaftrek
EU	Europese Unie
EVRM	Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens
IB	Inkomstenbelasting
IOAW	Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers
IOAZ	Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
KIA	Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek
LIV	Lage-inkomensvoordeel
LKV	Loonkostenvoordeel
KOR	Kleine-ondernemersregeling
MIA	Milieu-investeringsaftrek
Mrb	Motorrijtuigenbelasting
RVU	Regeling voor vervroegd uittreden
S&O	Speur- en ontwikkelingswerk
Ufo	Uitvoeringsfonds voor de overheid
Vpb	Vennootschapsbelasting
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
WGA	Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten
Whk	Werkhervattingskas
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
WKR	Werkkostenregeling
Wlz	Wet langdurige zorg
WOZ	Wet waardering onroerende zaken
Wtl	Wet tegemoetkomingen loondomein
WW	Werkloosheidswet
Zvw	Zorgverzekeringswet
ZW	Ziektewet



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.