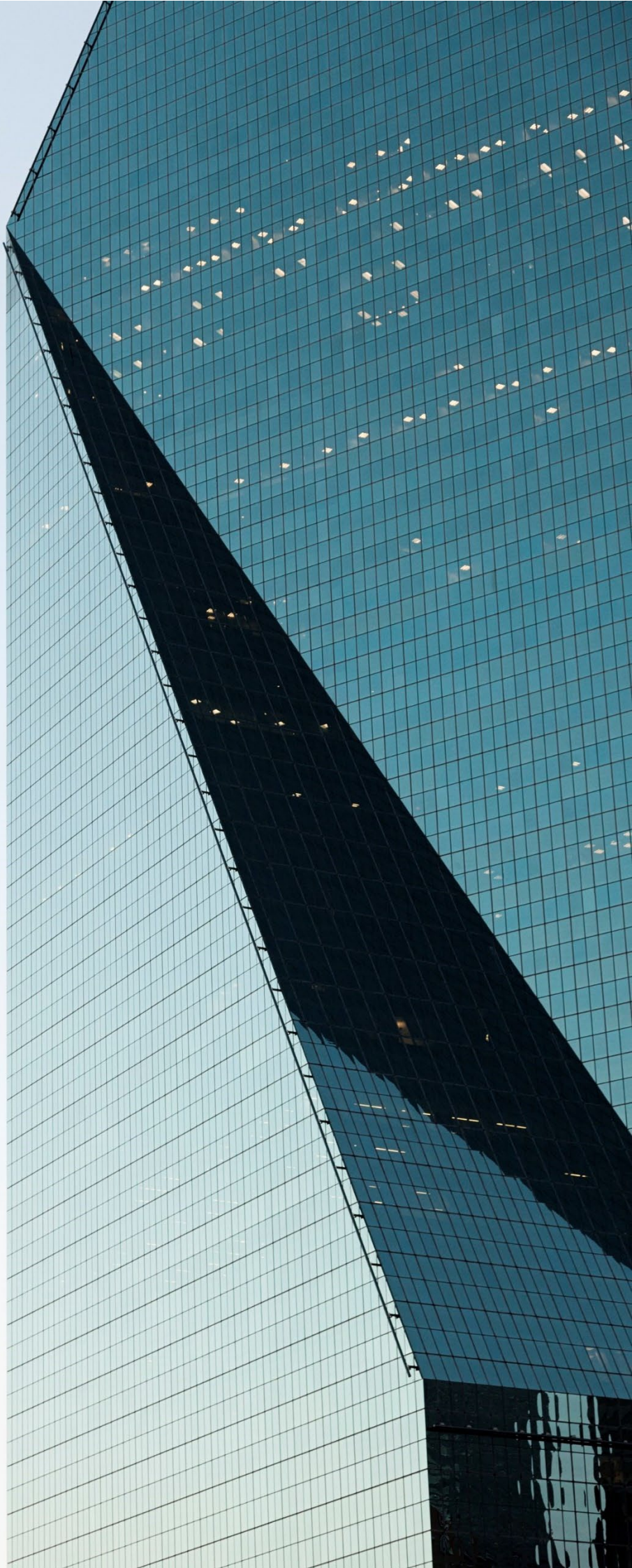
KPMG Meijburg & Co
Tax & Legal

Eindejaarstips 2026



november 2026

www.meijburg.nl

Fiscale eindejaarstips voor ondernemend Nederland en overzicht nieuwe wetgeving

Het fiscale landschap verandert voortdurend. Het afgelopen jaar is een aantal aanpassingen in de fiscale regelgeving doorgevoerd. Ook met ingang van 2027 verandert weer het nodige. In deze uitgave vind je een aantal tips op grond waarvan je mogelijkerwijs nog voor 1 januari 2027 actie zou moeten ondernemen. Het overzicht is lang niet uitputtend, maar eerder bedoeld als handvat om een gesprek met je adviseur goed te kunnen voorbereiden. Verder geven wij een overzicht van de nieuwe wetgeving, die onder andere uit het Belastingplan 2027 voortvloeit. Wij benadrukken dat deze uitgave de stand van het wetgevingsproces per 27 november 2026 weergeeft.

Inhoud

1 Ondernemingen 8

1.1 Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken 8
1.2 Herinvesteringsreserve 8
1.3 Winstplanning: bespreken balans en resultatenrekening 8
1.4 Voorzieningen 9
1.5 Willekeurige afschrijvingen 9
1.6 Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling 9
1.7 Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting 9
1.8 Afdrachtvermindering loonheffing 10
1.9 Beoordelen pensioenrechten personeel 10
1.10 Personeelskorting 10
1.11 Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2027 10
1.12 Fiscaal voordelig belonen van werknemers 11
1.13 Samenhangende groep inhoudingsplichtigen 11
1.14 Pseudo-eindheffing voor fossiele auto's van de zaak: eventueel nog actie dit jaar 11
1.15 Bestelauto's en je personeel 12
1.16 Keuze auto zakelijk of privé 12
1.17 Doorbetaling werknemers 12
1.18 Uitbreiding personeelsbestand 12
1.19 Uitzending personeel – impact sociale zekerheid 13
1.20 Laatste loonheffingenaangifte 2026 13
1.21 Laatste btw-aangifte boekjaar 13
1.22 Correcties op (eerdere) btw-aangiften 14
1.23 Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw) 14
1.24 Termijn terugvragen buitenlandse btw 14

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.25 Autokosten werknemers (btw) 15
1.26 Verstrekking voorzieningen voor thuiswerken (btw) 15
1.27 Berekening overschrijding BUA-drempel van € 227 (btw) 15
1.28 Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug 16
1.29 Btw-positie commissarissen en leden raden van toezicht en bestuur 16
1.30 Kleineondernemersregeling in de btw 16
1.31 Btw-regeling e-commerce 17
1.32 Bewaarplicht 17
1.33 Verklaring 90% aftrekgerechtigd gebruik onroerende zaken (btw) 17
1.34 Subsidies 17
1.35 Voorlopige aanslag Vpb/IB 18
1.36 Ontslagvergoeding 18
1.37 Wet implementatie Richtlijn loontransparantie mannen en vrouwen 18
1.38 Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten 19
1.39 Zelfstandigenwet en rechtsvermoeden 20
2 Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap 21
2.1 Begrip 'ondernemer' 21
2.2 Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner 21
2.3 Urencriterium voor zelfstandigenaftrek 21
2.4 Firma met de partner 22
2.5 Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming 22
2.6 Startende ondernemer 22
2.7 Btw-keuzevermogen 22
2.8 Voorkom verliesverdamping (IB) 23
2.9 Bedrijfsopvolging 23
3 Bv en nv 24
3.1 Aangaan fiscale eenheid 24
3.2 Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2027 moeten ingaan 24
3.3 Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2026 24
3.4 Dividenduitkering: maak gebruik van het opstaptarief (box 2) 24
3.5 Toerekenen van dividend aan de niet-werkende partner 25
3.6 Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur 25
3.7 Lenen van de eigen bv (inclusief rekening-courant): let op regeling tegen excessief lenen 25
3.8 Vordering op de eigen bv (inclusief rekening-courant) 25
3.9 Borgstellingsprovisie bedingen bij bv 26
3.10 Uitkeringstoets bij dividenduitkering 26
3.11 Bedrijfsopvolging 26
3.12 Functionele valuta of de euro 26
3.13 Heroverweging bv en nv 26
3.14 Transfer pricing 27

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3.15 Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6) ... 27
3.16 Richtlijn voor gegevensuitwisseling digitale platformen (DAC7) ... 27
3.17 Country-by-Country Reporting ... 27
3.18 Minimumbelasting / Pijler 2 ... 28
3.19 Innovatiebox ... 28
3.20 Deelnemingsvrijstelling ... 28
3.21 Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen ... 28
3.22 Optimaliseer verliesverrekening (Vpb) ... 29
3.23 Liquidatieverliesregeling ... 29
4 Privé ... 30
4.1 Boxhopping ... 30
4.2 Extra vrijstelling in box 3? ... 30
4.3 (Lager) werkelijk rendement in box 3 ... 30
4.4 Persoonsgebonden aftrek ... 31
4.5 Betalingsmoment ... 31
4.6 Toerekening inkomensbestanddelen bij partners ... 31
4.7 Fiscaal partnerschap 2026 ... 31
4.8 Planning specifieke zorgkosten ... 31
4.9 Planning giften ... 32
4.10 Vervangen gewone giften door een periodieke gift ... 32
4.11 Bestuurslid ANBI ... 32
4.12 Auto van de zaak ... 33
4.13 Eigen bijdrage voor de auto van de zaak ... 33
4.14 Verklaring geen privégebruik auto ... 33
4.15 Terbeschikkingstellingsregeling (box 1) ... 33
4.16 Schenking aanmerkelijk belang (box 2) ... 34
4.17 Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte) ... 34
4.18 Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting ... 34
4.19 Inkomstenbelasting terugvragen ... 34
4.20 Toeslagen ... 34
4.21 Partnerschap en Successiewet ... 35
4.22 Schenkingsvrijstelling ... 35
4.23 Schenking via schuldigerkenning, laatste mogelijkheid ... 35
4.24 Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime ... 36
4.25 Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding ... 36
4.26 Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden ... 36
4.27 Overdrachtsbelasting voor woningen niet-hoofdverblijf van 8% naar 7%: wacht eventueel tot volgend jaar ... 36
5 Belastingplan 2027 en andere fiscale ontwikkelingen ... 37
5.1 Vennootschapsbelasting ... 37

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.1.1 Aanpassing deelnemingsvrijstelling en valutahedgingsinstrumenten 37
5.1.2 Verhoging maximum forfaitaire regeling innovatiebox naar € 100.000 38
5.1.3 Verduidelijking begrip 'publieke middelen' in onderwijs- en onderzoeksvrijstelling 38
5.1.4 Aanpassing kwijtscheldingswinstvrijstelling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 38
5.1.5 Woningcorporaties uitgezonderd van de earningsstrippingmaatregel (2028) 38
5.2 Wet minimumbelasting 2024 39
5.2.1 Nederland neemt OESO Side-by-Side-pakket integraal op in Wet minimumbelasting 2024 39
5.3 Inkomsten- en vennootschapsbelasting 39
5.3.1 Verhoging aftrekpercentage energie-investeringsaftrek (EIA) naar 45,5% 39
5.3.2 Vervallen onzakelijkheidsvermoeden in bedrijfsfusie- en splitsingsfaciliteit 40
5.3.3 Afschaffing bosbouwvrijstelling (2029) 40
5.4 Inkomstenbelasting 40
5.4.1 Tarieven box 1 40
5.4.2 Verhoging algemene heffingskorting 40
5.4.3 Verhoging arbeidskorting 40
5.4.4 Afschaffen startersaftrek 41
5.4.5 Versobering/afschaffing stakingsaftrek en meewerkaftrek 41
5.4.6 Structurele verhoging aftrekbare reiskosten IB-ondernemers en resultaatgenieters en andere forfaitaire aftrekbedragen naar € 0,25 per kilometer (vanaf 2026) 41
5.4.7 Verlaging tarieven box 2, afbouw drempelbedrag excessief lenen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 41
5.4.8 Vaststelling verkrijgingsprijs aanmerkelijk belang bij zetelverplaatsing naar Nederland en vanuit Nederland 42
5.4.9 Samenloop faciliteit artikel 4.12a Wet IB 2001 en excessief lenen 42
5.4.10 Afschaffen faciliteiten groene beleggingen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 42
5.4.11 Afbouw zelfstandigenaftrek (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 42
5.4.12 Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld (Hillenaftrek, geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 43
5.4.13 Uitfasering IACK (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 43
5.4.14 Vervallen overgangsrecht aftrek periodieke giften (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 43
5.4.15 Einde overgangsrecht partiële buitenlandse belastingplicht (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 43
5.4.16 Eigen woning onder betaalbarekoopregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 43
5.4.17 Verhoging effectieve belastingdruk op lucratieve belangen in box 2 naar 36% (2028, geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 43
5.4.18 Gerichtere aftrek specifieke zorgkosten (2028) 44
5.4.19 Vermogenswinstbelasting in box 3 vanaf 2029 (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 44
5.4.20 Maximering EIA/MIA op daadwerkelijk gemaakte winst (2029, geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 44
5.5 Loonheffingen 45

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.5.1 Structurele verhoging onbelaste reiskostenvergoeding naar € 0,25 per kilometer (vanaf 2026) 45
5.5.2 Fiscale stimulans voor aandelenoptieregime van kwalificerende start-ups en scale-ups 45
5.5.3 Einde gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten 46
5.5.4 Aanpassingen pseudo-eindheffing voor fossiele auto's van de zaak 46
5.5.5 Geleidelijkere verhoging van de leeftijdsgrens voor de youngtimerregeling.....46
5.5.6 Verhoging pseudo-eindheffing RVU-vrijstelling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) ..47
5.5.7 Onbelaste vergoeding expatregeling van 30% naar 27% (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 47
5.5.8 Afbouw korting bijtelling emissievrije auto's (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027).....47
5.5.9 Aanpassing samenvoegbepaling arbeidskorting over socialezekerheidsuitkeringen (geen onderdeel Pakket Belastingplan 2027) 47
5.5.10 Verhoging vrije ruimte eerste schijf WKR (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 47
5.5.11 Verruiming begrip 'bestelauto' (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 47
5.5.12 Meldplicht opting-in verandert in bewaarplicht (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) ..48
5.5.13 Verhoging forfaitair loon S&O-afdrachtvermindering (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 48
5.5.14 Afschaffing eerstedagsmelding (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 48
5.5.15 Overschrijding uiterste pensioeningangsdatum (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) .48
5.5.16 Bevriezing aftoppingsgrens pensioen 48
5.5.17 Wet herziening bedrag ineens (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 48
5.6 Btw..... 49
5.6.1 Afschaffen verlaagd btw-tarief ballonvaarten (2028).....49
5.6.2 Beslissing afschaffing verlaagd btw-tarief sierteelt per 2028 doorgeschoven.....49
5.6.3 Aankondiging verplichte b2b e-invoicing en digitale rapportage (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027).....49
5.6.4 Implementatie Single VAT Registration-maatregelen uit het ViDA-pakket (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 49
5.6.5 Verduidelijking toepassing nultarief voor oorlogsschepen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027).....49
5.7 Dividendbelasting..... 50
5.7.1 Teruggaafregeling dividendbelasting voor Nederlandse beleggers in buitenlandse beleggingsinstellingen.....50
5.8 Formeelrechtelijke wijzigingen..... 50
5.8.1 Tijdelijke uitzondering betreffende elektronische berichten Belastingdienst.....50
5.8.2 Uitzonderen berichten aan Dienst Toeslagen van Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (Wmebv).....50
5.9 Schenk- en erfbelasting..... 51
5.9.1 Inperking fiscale voordelen schenken op papier 51
5.9.2 Geen indexatie schijfgrenzen 51
5.9.3 Modernisering waarderingsregels.....51

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.9.4 Wijziging schenkbelasting bij woningen van WOZ naar waarde economische verkeer gaat niet door 51
5.10 Overdrachtsbelasting 51
5.10.1 Tarief voor woningen niet-hoofdverblijf van 8% naar 7% 51
5.10.2 Nieuwe vrijstelling voor overdrachten van onroerende zaken tussen woningcorporaties 52
5.11 Belastingen en milieu 52
5.11.1 Wijzigingen glastuinbouw 52
5.11.2 Nader inregelen van het Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM) 52
5.11.3 Aanpassingen afvalstoffenbelasting en CO_2-heffing industrie voor afvalverbrandingsinstallaties (AVI's) 53
5.11.4 Wijzigingen belasting op leidingwater 53
5.11.5 Aanpassingen vliegbelasting 53
5.11.6 Tijdelijk verlagen vrachtwagenheffing 54
5.12 Varia 54
5.12.1 Bpm en mrb 54
5.12.2 Indexeren alcoholaccijns 55
5.12.3 Verlengen korting brandstofaccijns 55
5.12.4 Afschaffen accijnsteruggaafregeling bio- en hernieuwbare brandstoffen 55
5.12.5 Maatregelen BES-eilanden 55
5.12.6 Afschaffen kleine brouwersregeling 55
5.12.7 Aanpassing zuiveldefinitie verbruiksbelasting alcoholvrije dranken (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027) 55

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1 Ondernemingen

1.1 Optimaal gebruikmaken van investeringsaftrekken

Beoordeel of het wenselijk is te wachten met investeringen tot na 1 januari 2027 of juist niet. Als tijdstip van investering geldt het moment waarop je de verplichtingen tot aanschaf of verbetering van het bedrijfsmiddel aangaat. Zie ook onze Pro Memorie 2026, die kan helpen bij het maken van je ondernemingsbeslissingen.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)
Als je in 2026 investeert voor een bedrag van € 398.236 of minder, kom je in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (zie onderstaande tabel). Bij samenwerkingsverbanden worden de investeringen samengeteld voor toepassing van de aftrek per ondernemer.

Investeringsbedrag		**Investeringsaftrek**
Meer dan €	maar niet meer dan €	€/%
–	2.900	–
2.900	71.683	28%
71.683	132.746	€ 20.072
132.746	398.236	€ 20.072 minus 7,56% van het investeringsbedrag boven € 132.746
398.236	–	–

Energie-investeringsaftrek (EIA)
Deze aftrek bedraagt 40% van het bedrag van de energie-investeringen als dat meer dan € 2.500 is. Op jaarbasis wordt per belastingplichtige ten hoogste een bedrag van € 153.000.000 aan energie-investeringen in aanmerking genomen. Bij samenwerkingsverbanden wordt dit maximum naar ieders aandeel toegepast op de afzonderlijke ondernemers.

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

1.2 Herinvesteringsreserve

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

1.3 Winstplanning: bespreken balans en resultatenrekening

Het is wenselijk om voor het afsluiten van het boekjaar de balans en de winst-en-verliesrekeningsposten in grote lijnen te bespreken met je adviseur. Binnen de grenzen van goed koopmansgebruik is er soms ruimte om kosten of winsten nog in 2026 dan wel pas in 2027 te nemen. Dat kan voordelig zijn in verband met tariefverschillen, maar vooral bij het optimaal omgaan met de verliesverrekeningsregels en eventuele

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal
© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

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

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

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

1.4 Voorzieningen

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

1.5 Willekeurige afschrijvingen

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

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

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

1.6 Uitstellen desinvesteringen in verband met desinvesteringsbijtelling

Voor bedrijfsmiddelen waarvoor je bij aanschaf een investeringsaftrek (kleinschaligheids-, energie- of milieu-investeringsaftrek) hebt genoten, geldt een desinvesteringsbijtelling als je deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na aanvang van het kalenderjaar waarin de aftrek plaatsvond. De desinvesteringsbijtelling geldt ook als je iets doet wat gelijk te stellen is met verkoop. Om zo'n bijtelling te voorkomen, is het in bepaalde gevallen beter niet in 2026 te desinvesteren maar pas in 2027.

1.7 Zeescheepvaartwinst, tonnagebelasting

Als je in 2026 voor het eerst zeescheepvaartwinst geniet en je wilt gebruikmaken van de belastingheffing op tonnagegrondslag, dan moet je daartoe in 2026 een verzoek indienen per onderneming. Je moet daar dus niet mee wachten tot de aangifte over 2026.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.8 Afdrachtvermindering loonheffing

Ga na of je in 2026 optimaal gebruik hebt gemaakt van de diverse afdrachtverminderingen voor de loonbelasting en premies volksverzekeringen. Denk hierbij aan:

- zeevarende werknemers aan boord van een schip dat onder Nederlandse vlag vaart en dat grotendeels op zee wordt geëxploiteerd in het internationale verkeer en bij sleep-, hulpverlenings- of baggerwerkzaamheden;
- werknemers die gekwalificeerd speur- en ontwikkelingswerk (S&O) verrichten (S&O-afdrachtvermindering, ook wel bekend als WBSO). Een werkgever kan de S&O-afdrachtvermindering maximaal viermaal per jaar aanvragen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Voor S&O-werkzaamheden die starten op 1 januari 2027 kan tot en met 20 december 2026 een WBSO-aanvraag worden ingediend. Met ingang van 1 januari 2027 wordt het forfaitair S&O-uurloon verhoogd van € 29 naar € 33 en de schijfgrens geïndexeerd naar € 396.082, zie ook onderdeel 5.5.13.

1.9 Beoordelen pensioenrechten personeel

Het toekennen of verhogen van pensioenrechten ten behoeve van werknemers kan leiden tot een backservicelast die nog ten laste kan komen van de fiscale winst in 2026. Bespreek met je adviseur of de pensioenregeling voor je werknemers hiervoor nog (fiscale) ruimte biedt. In het kader van het nieuwe pensioenstelsel moet je in ieder geval tijdig beoordelen of en hoe de huidige pensioenregeling aangepast moet worden, indien dit nog niet is gedaan. Verder is bij de beoordeling van pensioenrechten van personeel van belang dat het maximaal pensioengevend loon tot en met 2032 niet wordt geïndexeerd.

1.10 Personeelskorting

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

- De producten zijn branche-eigen.
- De korting of vergoeding per product is maximaal 20% van de waarde van dat product in het economische verkeer.
- De kortingen of vergoedingen bedragen in 2026 samen niet meer dan € 500 per werknemer.

Het is belangrijk dat dit goed wordt geadministreerd. Kom je als werkgever boven het maximum van € 500 uit, dan kun je het deel dat uitkomt boven het maximum aanwijzen als eindheffingsloon en ten laste brengen van de vrije ruimte.

Met ingang van 1 januari 2027 vervalt deze regeling, zie verder onderdeel 5.5.3.

1.11 Aanpassingen (salaris)administratie per 1 januari 2027

Net als elk jaar moet je voor de eerste salarisrun van januari 2027 een aantal zaken aanpassen, waaronder reis- en autokostenvergoedingen en overige inhoudingen en forfaits. Als je vragen hebt over de per 1 januari 2027 toepasselijke onbelaste (gericht vrijgestelde) vergoedingen, vernieuwde forfaits en overige veranderingen die de inhoudingen van loonheffingen raken, dan raden wij je aan contact op te nemen met je adviseur.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.12 Fiscaal voordelig belonen van werknemers

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

- een onbelaste vergoeding voor maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter (overwerk, koopavonden, uit eten met cliënten, maaltijden tijdens cursussen en zakenreizen);
- een personeelsfeest op de werkplek;
- een onbelaste vergoeding of verstrekking van een openbaarvervoerkaart die mede wordt gebruikt voor zakelijke reizen en/of woon-werkverkeer;
- een abonnement voor bedrijfsfitness op de werkplek;
- prestatiegerichte beloningen die worden gekoppeld aan bepaalde ESG-doelstellingen;
- het verstrekken van een fiets van de zaak of een budget voor de aanschaf van een (elektrische) fiets;
- een klimaat- of goededoelenbudget;
- onbelaste vergoedingen of verstrekkingen voor het volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van (meer) inkomen (scholing) of voor onderhoud en verbetering van kennis en vaardigheden;
- een onbelaste vergoeding voor thuiswerken van maximaal € 2,45 (in 2026) of € 2,50 (in 2027) per thuiswerkdag.

Als onderdeel van het pakket Belastingplan 2027 introduceert het wetsvoorstel Wet fiscale stimulering start-ups en scale-ups een nieuwe fiscale regeling voor aandelenopties van werknemers van kwalificerende start-ups en scale-ups, zie verder onderdeel 5.5.2. Houd bij personeelsverstrekkingen ook steeds de gevolgen voor de btw in de gaten, zie verder onderdeel 1.21.

1.13 Samenhangende groep inhoudingsplichtigen

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

1.14 Pseudo-eindheffing voor fossiele auto's van de zaak: eventueel nog actie dit jaar

Het kabinet wil de ingroei van elektrische auto's in de zakelijke leasemarkt versnellen. Daarom geldt vanaf 1 januari 2027 voor werkgevers een pseudo-eindheffing van 12% over de cataloguswaarde van fossiele personenauto's die ook voor privédoeleinden aan werknemers ter beschikking worden gesteld. Er gelden slechts enkele uitzonderingen, zie verder onderdeel 5.5.4. Werkgevers die onder de overgangsregeling willen vallen moeten dit jaar nog handelen.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.15 Bestelauto's en je personeel

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

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

Als sprake is van doorlopend afwisselend gebruik en het privégebruik niet per werknemer vast kan worden gesteld, dan is via de eindheffing een bedrag van € 451 per bestelauto per jaar als belasting verschuldigd door de werkgever. Bespreek met je adviseur welke afspraken je het beste met je personeel kunt maken.

1.16 Keuze auto zakelijk of privé

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

1.17 Doorbetaling werknemers

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

1.18 Uitbreiding personeelsbestand

Denk bij het aannemen van uit het buitenland afkomstig personeel ook aan de zogenoemde expatregeling. Hierdoor kan een deel van de arbeidsvergoeding effectief buiten de heffing van de loon- en inkomstenbelasting blijven. Raadpleeg hierover je adviseur. Vanaf 1 januari 2027 wordt de onbelaste forfaitaire vergoeding van de expatregeling verlaagd van 30% naar 27%, zie ook onderdeel 5.5.7.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.19 Uitzending personeel – impact sociale zekerheid

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

1.20 Laatste loonheffingenaangifte 2026

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

1.21 Laatste btw-aangifte boekjaar

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

Privégebruikgerelateerde correcties:

- correctie btw privégebruik auto van de zaak (zowel voor de ondernemer als voor zijn personeel; zie ook onderdeel 1.25);
- correctie btw privégebruik voor bijvoorbeeld gas, water, elektriciteit en warmte;
- correctie btw voor gebruik door de ondernemer van tot het bedrijf behorende goederen voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik, bijvoorbeeld bedrijfsmiddelen die de ondernemer zowel zakelijk als privé gebruikt, zie ook onderdeel 2.7);
- correctie btw voor verrichten van diensten door de ondernemer voor andere dan bedrijfsdoeleinden (onder andere privégebruik);
- correctie in het kader van de bedrijfskantineregeling;
- overige correcties op aftrek van voorbelasting over verstrekkingen aan het personeel (kerstpakketten, bedrijfsfeesten, gelegenheid geven tot sport of ontspanning, privévervoer en huisvesting) en voor relatiegeschenken en dergelijke. Hiervoor verwijzen wij tevens naar ons jaarlijks geactualiseerde BUA-memorandum. Let hierbij op dat vanaf 2024 eigen bijdragen van personeel niet meer in aftrek mogen worden gebracht voor het bepalen of het BUA-drempelbedrag van € 227 is overschreden (zie ook onderdeel 1.26 en 1.27).

(Pre-)pro-ratagerelateerde correcties:

- Ondernemers die niet uitsluitend btw-belaste prestaties verrichten moeten het pro-rata-aftrekpercentage voor het afgelopen jaar berekenen. Als ook activiteiten zonder vergoeding worden verricht (zoals het passief houden van aandelen), is mogelijk ook een pre-pro-rata-aftrekbeperking van toepassing, De pre-pro-rata- en pro-rataberekeningen kunnen leiden tot een correctie (naar boven of beneden) van de eerder in aftrek gebrachte btw op algemene kosten.
- Indien het (pre-)pro-rata-aftrekpercentage daalt onder de 90% (of 70% voor onder meer reisbureaus), moet je de gevolgen voor eventuele ‘opties belaste huur’ in huurcontracten beoordelen en zo nodig binnen vier weken na afloop van het boekjaar verklaringen versturen aan de verhuurder en de Belastingdienst.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

- Op roerende en onroerende investeringsgoederen kan herziening van in eerdere jaren in aftrek gebrachte voorbelasting nodig zijn.
- Voor diensten van ten minste € 30.000 die meerjarig dienstig zijn aan de onroerende zaak (bijvoorbeeld een schilderbeurt of een verbouwing) moet, als deze na 31 december 2025 voor het eerst in gebruik zijn genomen, ook aan de herzieningsregels worden getoetst. Hier moet zo nodig een goede administratie voor worden ingericht.

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

1.22 Correcties op (eerdere) btw-aangiften

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

- inloggen op de website van de Belastingdienst bij het onderdeel ‘Inloggen voor ondernemers’;
- je eigen software gebruiken;
- je adviseur de suppletie digitaal laten doorgeven.

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

1.23 Vergoeding kosten aan personeel en tenaamstelling factuur (btw)

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

1.24 Termijn terugvragen buitenlandse btw

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

Voor sommige non-EU-landen, zoals het Verenigd Koninkrijk en Zwitserland, is het mogelijk om btw terug te vragen bij de Belastingdienst van het land zelf. Hiervoor gelden verschillende deadlines, procedures en drempels. Overleg met je adviseur als je btw wilt terugvragen uit non-EU-landen.

1.25 Autokosten werknemers (btw)

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

1.26 Verstrekking voorzieningen voor thuiswerken (btw)

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

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

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

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.28 Debiteur betaalt niet, vraag de btw terug

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

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

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

1.30 Kleineondernemersregeling in de btw

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

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.31 Btw-regeling e-commerce

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

Als je verkochte goederen direct vanuit een non-EU-land laat bezorgen bij een consument, dan gelden er bijzondere regels die complex kunnen uitwerken en in 2026 verder zijn uitgebreid. Neem in dat geval steeds contact op met je btw-adviseur.

1.32 Bewaarplicht

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

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

1.33 Verklaring 90% aftrekgerechtigd gebruik onroerende zaken (btw)

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

1.34 Subsidies

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.35 Voorlopige aanslag Vpb/IB

Als je resultaat over 2026 achterblijft bij je prognose, kan je voorlopige aanslag 2026 te hoog zijn. In principe vergoedt de Belastingdienst geen belastingrente over terug te betalen bedragen inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting. Daarom kun je overwegen om te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag.

Daarnaast is het, gelet op de verschuldigde belastingrente, aan te raden om bij een te verwachten hogere belastinglast tijdig te verzoeken om herziening van de voorlopige aanslag. Indien een verzoek tot aanpassing van de voorlopige aanslag 2026 voor 1 mei 2027 wordt gedaan (als het boekjaar samenvalt met het kalenderjaar, anders binnen vier maanden na afloop van het boekjaar), is over de voorlopige aanslag geen belastingrente verschuldigd mits deze conform het verzoek wordt herzien. Gelet op de regeling van de belastingrente adviseren wij om in het vierde kwartaal van 2026, maar uiterlijk in de eerste maanden van 2027 te onderzoeken in hoeverre het geschatte belastbaar bedrag afwijkt van het werkelijke belastbaar bedrag. Raadpleeg daartoe je adviseur, die je hierin kan bijstaan.

1.36 Ontslagvergoeding

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

Bij RVU-uitkeringen kan de werkgever worden geconfronteerd met een strafheffing van 57,7% (2026). Er geldt een drempelvrijstelling, waardoor bij een uitkering die onder de grens valt heffing kan worden vermeden. Met ingang van 2027 stijgt de heffing naar 64% en met ingang van 2028 naar 65%.

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

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

1.37 Wet implementatie Richtlijn loontransparantie mannen en vrouwen

Het wetsvoorstel Wet implementatie Richtlijn loontransparantie mannen en vrouwen heeft als doel gelijke beloning van mannen en vrouwen voor gelijkwaardig werk te bevorderen. Werkgevers moeten hiervoor transparante en genderneutrale beloningsstructuren hanteren op basis van objectieve criteria, zoals vaardigheden, verantwoordelijkheden en arbeidsomstandigheden. Ook worden nieuwe verplichtingen geïntroduceerd rondom salaristransparantie bij werving, periodieke rapportages over loonverschillen en het uitvoeren van loonevaluaties bij onverklaarbare loonkloofverschillen van ten minste 5%. Werknemers krijgen uitgebreidere rechten om salarisinformatie op te vragen, terwijl de bewijslast bij mogelijke loonongelijkheid grotendeels bij de werkgever komt te liggen. De naleving wordt ondersteund door zowel civielrechtelijke als bestuursrechtelijke handhaving, met als doel een eerlijkere en transparantere arbeidsmarkt te creëren.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

De Europese Richtlijn loontransparantie trad op 7 juni 2023 in werking en moest uiterlijk op 7 juni 2026 door alle EU-lidstaten zijn omgezet in nationale wetgeving. In Nederland loopt de implementatie echter vertraging op: het wetsvoorstel wordt naar verwachting pas in januari 2027 in de Tweede Kamer behandeld en zal vermoedelijk op 1 juli 2027 in werking treden. Ondanks deze vertraging kunnen rechters bestaande wetgeving mogelijk al richtlijnconform uitleggen, waardoor werknemers zich in de praktijk mogelijk eerder op bepaalde rechten uit de richtlijn kunnen beroepen. Daarnaast blijft de verwachting dat de rapportageverplichtingen ongewijzigd blijven, waardoor sommige werkgevers al in 2028 moeten rapporteren over het jaar 2027. We raden bedrijven dus aan zich nu al voor te bereiden op deze aanstaande wetgeving.

1.38 Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten

De Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten (Wtta) introduceert een nieuw toelatingsstelsel voor ondernemingen die arbeidskrachten ter beschikking stellen. Uitleners mogen vanaf de invoering alleen nog personeel uitlenen als zij zijn toegelaten door het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW). Daarvoor moeten zij onder meer een verklaring omtrent het gedrag (VOG) overleggen, een waarborgsom betalen, voldoen aan een wettelijk normenkader en aantonen dat zij arbeidsrechtelijke, fiscale en socialezekerheidsverplichtingen correct naleven. De wet geldt ook voor buitenlandse ondernemingen die werknemers in Nederland inzetten. Uitzonderingen bestaan onder meer voor intraconcernuitlening, collegiale uitlening zonder winstoogmerk, specifieke sectoren en ondernemingen waarbij uitlenen slechts een beperkte nevenactiviteit vormt.

Voor inleners brengt de Wtta een nieuwe controleplicht met zich mee: zij mogen uitsluitend personeel inhuren van toegelaten uitleners en moeten dit vooraf én doorlopend controleren in het openbare register. Daarnaast moeten zij vastleggen welke arbeidskrachten via welke uitlener werkzaam zijn. Niet-naleving kan leiden tot hoge boetes en uiteindelijk zelfs stillegging van activiteiten. Belangrijke data zijn:

- 1 november 2026 tot en met 31 december 2026: uitleners kunnen zich aanmelden voor de overgangsregeling via www.toelatinguitleenmarkt.nl. Deze aanmelding is relevant om in aanmerking te komen voor overgangsrecht op grond waarvan uitleners personeel mogen blijven uitlenen zolang de toelating nog niet is afgegeven;
- 1 januari 2027: de Wtta treedt in werking. Vanaf deze datum moeten uitleners voldoen aan de wettelijke verplichtingen, waaronder een set van wettelijke eisen, ook wel het normenkader genoemd (met uitzondering van de eisen die zien op gelijke behandeling). Deze eisen zien onder meer op naleving van arbeidsrechtelijke, fiscale en socialezekerheidsrechtelijke verplichtingen, waaronder correcte loonbetaling en afdracht van belastingen en premies;
- 1 mei 2027 tot en met 30 juni 2027: uitleners kunnen hun verplichte toelating aanvragen via www.toelatinguitleenmarkt.nl. Ook kan in deze periode een ontheffing worden aangevraagd voor ondernemingen waarbij terbeschikkingstelling slechts een beperkte nevenactiviteit is;
- vanaf 1 juli 2027: de Nederlandse Autoriteit Uitleenmarkt (NAU) start met de beoordeling van toelatingsaanvragen. Vanaf dat moment kunnen inleners in het openbare register van de NAU controleren of een uitlener is toegelaten, een ontheffing heeft of onder de overgangsregeling valt. Vanaf deze datum treden ook de normeisen die zien op gelijke behandeling in werking;
- vanaf 1 januari 2028: de Nederlandse Arbeidsinspectie start naar verwachting met handhaving op de naleving van de toelatingsplicht. Vanaf deze datum geldt het uit- en inleenverbod zonder zogenoemde toelating in een openbaar register.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1.39 Zelfstandigenwet en rechtsvermoeden

Sinds 1 januari 2025 handhaaft de Belastingdienst weer actief op schijnzelfstandigheid, waardoor opdrachtgevers geconfronteerd kunnen worden met naheffingsaanslagen loonheffingen als een arbeidsrelatie achteraf als (fictieve) dienstbetrekking wordt aangemerkt. Daarnaast wordt gewerkt aan de Zelfstandigenwet, die naar verwachting in 2027 zal worden behandeld in de Tweede en Eerste Kamer en per 1 januari 2028 in werking moet treden. Deze wet introduceert een nieuw toetsingskader om te bepalen of iemand daadwerkelijk als zelfstandige werkt. Daarbij wordt gekeken naar:

1. de zelfstandigentoets, zoals werken voor eigen rekening en risico, een eigen administratie hebben, zich gedragen als zelfstandig ondernemer en voorzieningen voor arbeidsongeschiktheid en pensioen hebben;
2. de werkrelatietoets, zoals vrijheid bij de inrichting van werk(tijd), geen hiërarchische aansturing en de bedoeling van partijen om niet op basis van een arbeidsovereenkomst samen te werken.

Alleen als aan alle criteria wordt voldaan, bestaat voldoende zekerheid dat geen sprake is van een arbeidsovereenkomst. Anders dient alsnog getoetst te worden aan de huidige wet- en regelgeving voor de vraag of sprake is van een arbeidsovereenkomst. Opdrachtgevers doen er goed aan om hun processen rondom inlening zodanig aan te scherpen dat rekening wordt gehouden met ontwikkelingen in de rechtspraak en wijzigingen in de wet- en regelgeving, zodat de risico's van schijnzelfstandigheid worden beperkt.

Daarnaast wordt per 31 december 2026 een wettelijk rechtsvermoeden ingevoerd voor werkenden met een laag uurtarief. De wet noemt een basisbedrag van € 36 per uur. Dit bedrag stijgt mee met het wettelijk minimumloon en is sinds 1 januari 2026 € 38 per uur. Als de werkende zich op het rechtsvermoeden beroept, moet de opdrachtgever aantonen dat geen sprake is van een arbeidsovereenkomst. Er ontstaat dus niet automatisch een arbeidsovereenkomst.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

2 Ondernemer eenmanszaak, vof, cv en maatschap

2.1 Begrip 'ondernemer'

De Wet inkomstenbelasting 2001 verstaat onder een ondernemer de belastingplichtige:

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

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

2.2 Toetsing meewerkaftrek of arbeidsbeloning voor meewerkende partner

De meewerkaftrek is, afhankelijk van het aantal door de partner meegewerkte uren, een bepaald percentage van de winst en kan alleen worden geclaimd als je partner zonder enige vergoeding meewerkt. Daarnaast zal de meewerkaftrek worden versoberd en uiteindelijk afgeschaft, zie verder onderdeel 5.4.5. Heb je wel gekozen voor een arbeidsbeloning van je partner, dan komt die niet ten laste van de winst uit onderneming als de vergoeding lager is dan € 5.000 op jaarbasis. Bij je partner is de vergoeding dan niet belast.

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

2.3 Urencriterium voor zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek bedraagt € 1.200 (€ 600 als op 1 januari de AOW-leeftijd is bereikt). Van de in een kalenderjaar totaal beschikbare tijd voor het verrichten van werkzaamheden moet 50% of meer zijn besteed aan het drijven van een (of meer) onderneming(en), met een minimum van 1.225 uren. Voldoe je niet aan dit urencriterium, dan heb je geen recht op de zelfstandigenaftrek en ook niet op de speur- en ontwikkelingsaftrek (S&O-aftrek) en de meewerkaftrek. Ben je starter, dan geldt een verhoogde zelfstandigenaftrek en niet de voorwaarde dat 50% of meer van de tijd aan de onderneming moet worden besteed (wel nog steeds ten minste 1.225 uren). Ben je starter en heb je recht op een arbeidsongeschiktheidsuitkering, dan is een tijdsbesteding van minimaal 800 uren aan je onderneming voldoende. Noteer de uren die je maakt voor de onderneming in je agenda.

De zelfstandigenaftrek wordt met ingang van 2027 verlaagd naar € 900, zie ook onderdeel 5.4.11. De aftrek is beperkt tot het tarief in de tweede schijf in box 1 (37,56% in 2026 en 38,02% in 2027). De startersaftrek wordt met ingang van 2027 de facto afgeschaft, zie verder onderdeel 5.4.4.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

2.4 Firma met de partner

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

2.5 Verkoop onderneming, omzetting in bv of starten nieuwe onderneming

Wanneer je overweegt je onderneming te verkopen of om te zetten in een bv, raden wij je aan om voor het einde van het jaar te beoordelen of het fiscaal gewenst is om dit nog in 2026 te doen, of juist pas in 2027. Bij een verkoop van de onderneming kan de peildatum van 1 januari 2027 voor box 3 nog een rol spelen.

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

2.6 Startende ondernemer

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

- willekeurige afschrijving voor startende ondernemers (komt met ingang van 2028 te vervallen, zie verder onderdeel 5.4.4);
- afdekken van het overlijdensrisico om de nabestaanden niet onverzorgd achter te laten;
- reserveren voor belastingbetalingen;
- urenregistratie voor onder andere de zelfstandigenaftrek.

2.7 Btw-keuzevermogen

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

Houd er rekening mee dat het etiketteren van het vermogen tot btw-ondernemingsvermogen of privévermogen volgens het ministerie van Financiën moet gebeuren op het tijdstip dat de eerste investering wordt gedaan (bij panden dus meestal bij de aankoop van de ondergrond), of op het moment van eerste ingebruikname. De etikettering van het vermogen voor de btw staat overigens los van de etikettering van het vermogen voor de inkomstenbelasting. Voor de etiketteringskeuze bij auto's zie onderdeel 1.16.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

2.8 Voorkom verliesverdamping (IB)

Een verlies uit werk en woning geleden in 2026 is alleen verrekenbaar met winsten behaald in 2023, 2024 en 2025 (carry-back) en met de winsten behaald in de jaren 2027 tot en met 2035 (carry-forward). Daarna gaan deze verliezen verloren. Verliezen uit 2017 zullen per 31 december 2026 verdampen. Om verliesverdamping te voorkomen, kan wellicht het resultaat worden verhoogd door bijvoorbeeld kosten en lasten uit te stellen of voorzieningen te laten vrijvallen. Of misschien kunnen de in je bedrijfsmiddelen en/of activiteiten besloten stille reserves worden gerealiseerd. Neem hierover contact op met je adviseur.

2.9 Bedrijfsopvolging

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3 Bv en nv

3.1 Aangaan fiscale eenheid

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

3.2 Aanvragen fiscale eenheden die per 1 januari 2027 moeten ingaan

Wil je een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting per 1 januari 2027 aangaan, dan moet op 1 januari 2027 worden voldaan aan alle voorwaarden voor de fiscale eenheid. Vervolgens heb je drie maanden de tijd om een verzoek in te dienen. Het verzoek moet voor 1 april 2027 bij de fiscus binnen zijn.

3.3 Verbreken fiscale eenheid per 31 december 2026

Als het gewenst is om per 1 januari 2027 geen onderdeel meer te zijn van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting, moet het verzoek tot ontvoeging uiterlijk 31 december 2026 zijn ingediend. In bepaalde gevallen kan het voordelig zijn om een fiscale eenheid tussen meerdere winstgevende vennootschappen te beëindigen. Op die manier kunnen de vennootschappen afzonderlijk gebruikmaken van de lagere 'mkb-schijf' in de vennootschapsbelasting. Ook kan het verbreken van een fiscale eenheid leiden tot de toepassing of verhoging van de investeringsaftrek. Uiteraard zijn er ook nadelen verbonden aan het niet langer gevoegd zijn in een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting. Breng alle voor- en nadelen goed in kaart voor je overgaat tot een ontvoeging.

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

Indien een vennootschap in de loop van boekjaar 2026 is gevoegd in een fiscale eenheid, dan leidt ontvoeging voor 31 december 2026 ertoe dat de voeging nooit heeft plaatsgevonden.

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

Overweeg je als directeur-grootaandeelhouder (dga) een dividenduitkering, bijvoorbeeld om de rekening-courantschuld of een eigenwoningschuld (deels) mee af te lossen, maak dan gebruik van het opstaptarief voor het aanmerkelijk belang. Een uitkering tot € 68.843 (bedrag 2026, voor fiscale partners € 137.686) is belast tegen 24,5%, het meerdere daarboven tegen 31%. Ga je de uitkering op een spaarrekening zetten of ermee beleggen, betrek dan ook box 3 in je overweging. Het opstaptarief in box 2 wordt met ingang van 2027 gedurende vier jaar verlaagd naar 23,5% en het toptarief naar 29%, zie ook onderdeel 5.4.7. Overweeg je een hoge dividenduitkering, dan kun je daarmee dus wellicht beter wachten tot volgend jaar.

Over de dividenduitkering moet binnen één maand zowel aangifte dividendbelasting worden ingediend als de verschuldigde dividendbelasting worden afgedragen. Vraag daarnaast tijdig om een herziening van de voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2026 om de aanvullende box 2-heffing te betalen. Indien het verzoek voor 1 mei 2027 wordt ingediend, is er geen belastingrente verschuldigd.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3.5 Toerekenen van dividend aan de niet-werkende partner

Partners die geen inkomen hebben kunnen niet alle heffingskortingen benutten. Indien je dividend uitkeert, kun je dat toerekenen aan je partner. Met dit inkomen worden de heffingskortingen beter benut. Je kunt hiervoor het opstaptarief van 24,5% voor het inkomen uit aanmerkelijk belang tot € 68.843 gebruiken (tot € 137.686 voor fiscale partners).

3.6 Fictief salaris, fictieve rente en fictieve huur

Iedere houder van een aanmerkelijk belang die voor zijn bv werkzaamheden verricht, wordt op grond van de gebruikelijkloonregeling geacht een salaris te ontvangen uit de bv. De hoogte bedraagt in 2026 minimaal € 58.000, enkele specifieke situaties uitgezonderd. Verhuur je vanuit privé zaken aan een vennootschap waarin je een aanmerkelijk belang hebt of heb je geld geleend aan een dergelijke vennootschap? Dan moet je (fictief) een zakelijke huur of rente verantwoorden in je aangifte als resultaat uit overige werkzaamheden (zie ook onderdeel 4.15).

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

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

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

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

Vanaf 2023 geldt daarnaast een maatregel om excessief lenen bij de eigen bv te ontmoedigen. Voor zover de totale som van schulden bij de eigen bv op 31 december 2026 meer bedraagt dan € 500.000 (gezamenlijk met partner), dan wordt het meerdere belast als inkomen in box 2. Excessieve schulden van verbonden personen (zoals een ouder of kind) kunnen worden meegeteld. Eigenwoningschulden bij de eigen bv zijn uitgezonderd van deze maatregel, waarbij voor schulden aangegaan na 2022 de bv een hypotheekrecht op de woning moet hebben. Bespreek met je adviseur of je nog voor het einde van het jaar actie dient te ondernemen.

Vanaf 2027 wordt de grens voor lenen van de eigen bv in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 verlaagd van € 500.000 tot € 100.000, zie ook onderdeel 5.4.7.

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

Als de dga een vordering heeft op de eigen bv, is de terbeschikkingstellingsregeling van toepassing, zie ook onderdeel 4.15. In beginsel worden de voordelen belast in box 1. Een uitzondering is gemaakt voor de situatie dat gedurende het kalenderjaar het saldo van de rekening-courant niet hoger is geweest dan € 17.500, waarbij de bv tevens geen rente in aanmerking neemt. Deze situatie bespaart een hoop administratieve rompslomp. Zorg er in andere situaties voor dat de voorwaarden zakelijk zijn, anders zou een eventueel afwaarderingsverlies weleens niet aftrekbaar kunnen zijn. Het lenen aan de bv kan onder omstandigheden fiscaal voordelig zijn.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3.9 Borgstellingsprovisie bedingen bij bv

Sta je als dga in privé borg voor een door de bank aan je bv verstrekte lening, dan moet je hiervoor een vergoeding bedingen bij je bv. De bank kan je immers in privé aanspreken om de schuld, inclusief rente, te betalen als de bv hiertoe niet in staat is. Wij raden je aan een zakelijke borgstellingsprovisie bij je bv in rekening te brengen om te voorkomen dat de Belastingdienst dit (eventueel zelfs met boetes) corrigeert. De vergoeding voor de borgstelling wordt beschouwd als een voordeel volgens de terbeschikkingstellingsregeling en belast als resultaat uit overige werkzaamheden in box 1, zie ook onderdeel 4.15. De bv kan de vergoeding aftrekken.

3.10 Uitkeringstoets bij dividenduitkering

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

3.11 Bedrijfsopvolging

Bij (gedeeltelijke) bedrijfsopvolging en estate planning kan het fiscaal interessant zijn (een deel van) je IB-onderneming of een pakket aandelen in je bv aan je toekomstige erfgenamen of aan de beoogde bedrijfsopvolger te schenken. De Successiewet kent hiervoor namelijk onder bepaalde voorwaarden een aantal faciliteiten, waaronder een voorwaardelijke vrijstelling van 75% van het kwalificerende ondernemingsvermogen (voor het ondernemingsvermogen tot € 1.543.500 zelfs 100%) en tien jaar (rentedragend) uitstel van belastingbetaling. Deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten (BOR) kunnen ook van toepassing zijn bij overlijden. De vennootschapsstructuur moet wel aan specifieke eisen voldoen. Indirecte belangen van onder de 5% vallen als zodanig niet meer onder de BOR. Ook de inkomstenbelastingclaim kan onder bepaalde voorwaarden worden doorgeschoven via de doorschuifregeling (DSR). Bij schenking van (een deel van) je IB-onderneming moet de begunstigde in beginsel al 36 maanden medeondernemer zijn en bij schenking van de aandelen in je bv moet de begunstigde op het tijdstip van verkrijging 21 jaar of ouder zijn.

3.12 Functionele valuta of de euro

Het is mogelijk aangifte vennootschapsbelasting te doen in een andere valuta dan de euro. Om met ingang van 2027 gebruik te maken van deze mogelijkheid, moet je voor 1 januari 2027 een verzoek indienen bij de Belastingdienst. Heb je eenmaal gekozen voor het gebruik van de functionele valuta, dan geldt dit in beginsel voor een periode van tien jaar.

3.13 Heroverweging bv en nv

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

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3.14 Transfer pricing

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

De btw- en douane-gevolgen van transferpricingvergoedingen en -correcties zijn complex en hangen af van de precieze transferpricingafspraken. In 2025 en 2026 zijn er op dit gebied belangrijke ontwikkelingen in de rechtspraak geweest. Onjuiste behandeling van transferpricingvergoedingen en -correcties kan tot onverwachte kosten leiden (rente, boete, niet-aftrekbaarheid btw). Overleg met je adviseur wat de gevolgen in jouw geval zijn.

3.15 Mandatory-disclosurerichtlijn (DAC6)

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

3.16 Richtlijn voor gegevensuitwisseling digitale platformen (DAC7)

Voor digitale platformexploitanten geldt een jaarlijkse rapportageverplichting om informatie over bepaalde gebruikers ('verkopers') op hun platform te verstrekken aan de Belastingdienst. Deze verplichting vloeit voort uit Richtlijn EU 2021/514 ('DAC7'). De volgende rapportagedeadline is 31 januari 2027.

3.17 Country-by-Country Reporting

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

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3.18 Minimumbelasting / Pijler 2

Met de Wet minimumbelasting 2024 zijn de OESO Model Rules inzake Pijler 2 ('Pillar 2') en de daaruit voortvloeiende Europese richtlijn EU 2022/2523 in het Nederlandse fiscale stelsel geïmplementeerd. Het doel van Pijler 2 is dat multinationale ondernemingen en omvangrijke binnenlandse groepen wereldwijd een effectieve belastingdruk hebben van minimaal 15%. Pijler 2 voorziet in een bijheffing als in een staat minder dan 15% is betaald. De bijheffing wordt per land waar de multinationale onderneming of omvangrijke binnenlandse groep is gevestigd, berekend. Van een multinationale onderneming of omvangrijke binnenlandse groep is sprake, indien de omzet over een verslagjaar tenminste € 750 miljoen bedraagt. Deze drempel wordt op nagenoeg dezelfde manier als bij Country-by-Country Reporting vastgesteld.

In Nederland gevestigde groepsentiteiten die onder de reikwijdte van de Wet minimumbelasting 2024 vallen, moeten over elk verslagjaar een bijheffing-informatieaangifte indienen, tenzij deze bijheffing informatieaangifte voor dat jaar in een ander land wordt ingediend en Nederland die ontvangt via internationale gegevensuitwisseling. In dat laatste geval zullen de in Nederland gevestigde groepsentiteiten moeten notificeren (informatieplicht). De Nederlandse groepsentiteiten moeten dan aan de Belastingdienst melden welke entiteit binnen de multinationale groep de bijheffing-informatieaangifte zal indienen en in welk land. De bijheffing-informatieaangifte (of de notificatie) moet uiterlijk binnen 15 maanden na de laatste dag van het verslagjaar worden ingediend. Voor het eerste verslagjaar geldt een termijn van 18 maanden.

Het pakket Belastingplan 2027 bevat enkele maatregelen op het gebied van de minimumbelasting, zie verder onderdeel 5.2.

3.19 Innovatiebox

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

3.20 Deelnemingsvrijstelling

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

3.21 Afwaarderen en/of prijsgeven van vorderingen

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

3.22 Optimaliseer verliesverrekening (Vpb)

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

3.23 Liquidatieverliesregeling

Heb je een deelneming waarvan de onderneming is gestaakt, of is besloten om de onderneming te staken, dan dient de deelneming binnen drie jaar te worden geliquideerd en de vereffening van het vermogen te zijn voltooid. Behoudens onvoorziene omstandigheden kan een eventueel liquidatieverlies anders niet worden genomen. Is 2026 het derde jaar na (het besluit tot) staken, dan moet je dus voor het einde van het boekjaar de liquidatie nog helemaal afronden.

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

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

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

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

4 Privé

4.1 Boxhopping

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

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

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

4.2 Extra vrijstelling in box 3?

Je kunt (nu nog) een extra vrijstelling in box 3 creëren door (een deel van) je vermogen te beleggen in groenfondsen. In 2026 bedraagt de vrijstelling € 26.715 (€ 53.430 bij partners gezamenlijk). Daarnaast ontvang je voor groene beleggingen in 2026 een extra heffingskorting van 0,1%. Vanaf 2027 worden de vrijstelling en heffingskorting echter de facto afgeschaft, zie ook onderdeel 5.4.10.

4.3 (Lager) werkelijk rendement in box 3

Als het werkelijke rendement van je box 3-vermogen in een jaar lager is dan het forfaitaire rendement, kun je kiezen voor heffing over het werkelijke, lagere rendement. De Hoge Raad heeft in 2024 in vervolg op het zogenoemde Kerstarrest nader ingevuld hoe dat dient te worden bepaald. In de zomer van 2025 is de Wet tegenbewijsregeling box 3 aangenomen, van toepassing voor de jaren 2017 tot invoering van het nieuwe regime. Volgens de wet is het 'werkelijk rendement' in box 3 opgebouwd uit vermogensaanwas, bestaande uit de waarde aan het eind van het jaar minus de waarde aan het begin van het jaar, rekening houdend met stortingen en onttrekkingen. Voor woningen wordt de WOZ-waarde met die van het voorgaande jaar vergeleken. Verder zijn reguliere voordelen belast (zoals rente, huur, pacht, dividend) en rentekosten ter zake van schulden aftrekbaar. Overige kosten zijn niet aftrekbaar. Met ingang van 2026 moet onder de tegenbewijsregeling voor een box 3-woning in eigen gebruik de economische huurwaarde als regulier voordeel in aanmerking worden genomen. Daarbij mag je uitgaan van 5,06% van de WOZ-waarde. Keuze voor heffing over het werkelijke, lagere rendement speelt met name bij een waardedaling van bezittingen in box 3, zoals beleggingen of onroerend goed. Kijk hier met je adviseur naar.

Zoals het nu uitziet, zal de overstap in box 3 naar een vermogenswinstbelasting pas met ingang van 2029 plaatsvinden, zie verder onderdeel 5.4.19.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

4.4 Persoonsgebonden aftrek

De persoonsgebonden aftrek, waaronder giften, alimentatie en zorgkosten, komt in mindering op het inkomen in box 1. De aftrek is daarbij beperkt tot het tarief in de tweede schijf in box 1 (37,56%). Een eventueel restant is aftrekbaar van het inkomen in box 3 (tarief: 36%) en vervolgens van het inkomen in box 2 (tarief oplopend van 24,5% tot 31%). Stem je inkomen en aftrek zo veel mogelijk op elkaar af.

4.5 Betalingsmoment

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

Voor onder meer de resultaten uit overige werkzaamheden, waaronder ook de terbeschikkingstellingsregeling (zie onderdeel 4.15), geldt in beginsel het winstregime. Daarbij worden inkomsten en uitgaven toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Het moment van betaling speelt dan geen rol.

4.6 Toerekening inkomensbestanddelen bij partners

Sommige (negatieve) inkomensbestanddelen mogen willekeurig worden toegerekend aan partners. De persoonsgebonden aftrek en de inkomsten uit de eigen woning zijn hiervan belangrijke voorbeelden. Stem dit af op de niet-overdraagbare inkomensbestanddelen, maar vergeet hierbij niet de regels omtrent fiscaal partnerschap te bekijken (zie onderdeel 4.7).

4.7 Fiscaal partnerschap 2026

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

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

4.8 Planning specifieke zorgkosten

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

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

Onder specifieke zorgkosten vallen onder andere uitgaven voor genees- en heelkundige hulp, voorgeschreven medicijnen, hulpmiddelen (op brillen en contactlenzen na), extra gezinshulp en extra kosten van een op medisch voorschrift gehouden dieet. Uitgaven voor scootmobielen, rolstoelen of aanpassingen aan de woning komen niet in aanmerking. De aftrek in box 1 is beperkt tot het tarief in de tweede schijf (37,56%).

Door een maatregel in het Belastingplan 2027 wordt de aftrek specifieke zorgkosten met ingang van 1 januari 2028 gerichter vormgegeven, zie verder onderdeel 5.4.18.

4.9 Planning giften

Giften aan door de Belastingdienst erkende algemeen nut beogende instellingen (ANBI's), kwalificerende verenigingen of steunstichtingen SBBI kun je aftrekken. De aftrek bedraagt in beginsel maximaal 10% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek. De drempel bedraagt 1% van het verzamelinkomen voor toepassing van de persoonsgebonden aftrek, met een minimum van € 60. Bij giften aan culturele instellingen kun je zelfs rekenen op een verhoging van je aftrekbare gift (de 'multiplier giftenaftrek'). De verhoging bedraagt 25%, maar ten hoogste € 1.250. Stem je giften af op de drempel en het maximum. Contante giften komen sinds 2021 niet meer voor aftrek in aanmerking. Sinds 2024 komen giften in natura met een waarde in het economische verkeer van in totaal meer dan € 10.000 per kalenderjaar (€ 20.000 voor fiscaal partners) uitsluitend voor aftrek in aanmerking als er een objectieve waardebepaling heeft plaatsgevonden die is opgenomen in een onafhankelijk taxatierapport of volgt uit een recente factuur. Voor kwalificerende giften is de aftrek in box 1 beperkt tot het tarief in de tweede schijf (37,56%).

4.10 Vervangen gewone giften door een periodieke gift

De drempel en het maximum voor het aftrekken van giften gelden niet als de schenking aan de instelling de vorm heeft van een periodieke uitkering met een looptijd van ten minste vijf jaar en die voldoet aan de gestelde voorwaarden. Dit moet zijn vastgelegd in een notariële of onderhandse akte. De periodieke gift moet zijn gedaan aan een ANBI of aan een vereniging die aan bepaalde voorwaarden voldoet. De maximumaftrek voor periodieke giften bedraagt in 2026 € 1.500.000 per jaar per belastingplichtige en eventuele fiscale partner samen.

4.11 Bestuurslid ANBI

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

4.12 Auto van de zaak

Indien een werkgever een auto van de zaak ter beschikking stelt aan een werknemer die deze ook privé gebruikt, geldt de zogenoemde bijtelling voor privégebruik. Voor auto's met een datum van eerste toelating in 2026 bedraagt deze ten minste 22% van de cataloguswaarde. Voor volledig emissievrije auto's (auto's die geen CO_2 uitstoten, in de regel volledig elektrische auto's) geldt een verlaagd bijtellingspercentage van 18% gedurende de eerste zestig maanden na aanschaf en tot de cataloguswaarde van € 30.000. Voor het meerdere geldt het reguliere bijtellingspercentage van ten minste 22%. De korting wordt dus gemaximeerd op € 1.200 per kalenderjaar. Een uitzondering hierop geldt voor waterstofauto's en zonnecelauto's: deze vallen volledig onder het verlaagde bijtellingspercentage van 18%. Voor auto's die meer dan zestien jaar (vanaf 2027: zeventien jaar) geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economische verkeer als grondslag, en een bijtelling van ten minste 35%.

Vanaf 2027 wordt de korting op de bijtelling voor nieuwe emissievrije auto's van de zaak die na 1 januari 2027 op kenteken worden gezet verlaagd van 4% naar 2%, zie verder onderdeel 5.5.8.

4.13 Eigen bijdrage voor de auto van de zaak

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

4.14 Verklaring geen privégebruik auto

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

4.15 Terbeschikkingstellingsregeling (box 1)

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

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

Ga na of een dergelijke relatie in 2026 bestaat of heeft bestaan. Denk daarbij ook aan rekening-courantverhoudingen, optierechten of het verhuren of ter beschikking stellen van een werkruimte in de eigen woning. Overleg met je adviseur wat je eventueel moet doen.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

4.16 Schenking aanmerkelijk belang (box 2)

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

4.17 Aftrek premie lijfrente, lijfrenterekening (jaarruimte en reserveringsruimte)

Bij een pensioentekort kun je de jaarruimte benutten tot in totaal maximaal € 35.589 voor een lijfrentepremieaftrek. Daarnaast bestaat onder voorwaarden de mogelijkheid om de in het verleden niet-benutte aftrekruimte alsnog te gebruiken tot maximaal € 42.753 door gebruik te maken van de reserveringsruimte. Stel met je adviseur de maximaal aftrekbare premie vast.

Premies die je in de aangifte 2026 wilt aftrekken moeten in 2026 daadwerkelijk zijn betaald.

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

4.18 Voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting

Je kunt vanaf 1 december 2026 om een voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2027 vragen als aannemelijk is dat de ingehouden loonbelasting hoger zal zijn dan de uiteindelijk verschuldigde inkomstenbelasting. Dit kan het geval zijn als je in 2027 aftrekposten zult hebben, zoals (hypotheek)rente in verband met de eigen woning, uitgaven voor inkomensvoorzieningen (onder andere lijfrentepremies), persoonsgebonden aftrek (onder andere alimentatie) en verliezen uit werk en woning uit voorgaande jaren.

4.19 Inkomstenbelasting terugvragen

Als je geen aangifte inkomstenbelasting hebt gedaan en het bedrag dat je aan belasting kunt terugkrijgen gelijk aan of hoger is dan de teruggaafgrens, dan kun je dit tot vijf jaar na afloop van het kalenderjaar nog herstellen. De termijn voor inkomsten uit het jaar 2021 eindigt dus op 31 december 2026. Teruggaaf kan bijvoorbeeld worden gevraagd met de Aangifte-app, de online aangifte of het aangifteprogramma (voorheen ging dit via een T-biljet). De teruggaafgrens voor 2026 bedraagt € 18.

4.20 Toeslagen

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

4.21 Partnerschap en Successiewet

De Successiewet, waarin de heffing van erf- en schenkbelasting is geregeld, kent een hoge vrijstelling (maximaal € 828.035 in 2026) en een relatief laag tarief (10-20%) voor de verkrijging van vermogen door overlijden van de partner. Deze partnervrijstelling wordt mogelijk verminderd als gevolg van een nabestaandenpensioen of een lijfrente waar de langstlevende recht op heeft tot een bedrag van minimaal € 213.915 (jaar 2026). De vrijstelling voor de schenkbelasting in geval van een verkrijging door een partner bedraagt in 2026 € 2.769. Het tarief bedraagt ook in geval van schenking aan een partner 10-20%.

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

4.22 Schenkingsvrijstelling

In 2026 zijn schenkingen door ouders aan kinderen tot de volgende bedragen vrijgesteld van schenkbelasting:

Kind:	€ 6.908
Kind tussen 18 en 40 jaar (eenmalig) naar keuze en onder voorwaarden:	
• ter vrije besteding:	€ 33.129
• voor studie:	€ 69.009

Voor de eenmalig verhoogde vrijstelling kom je in aanmerking indien aan de gestelde voorwaarden is voldaan, je in de aangifte schenkbelasting een beroep doet op deze vrijstelling, en je hier niet eerder gebruik van hebt gemaakt. Indien het kind niet aan de leeftijdsvoorwaarde voldoet maar zijn partner wel, kun je als (schoon)ouder wellicht ook gebruikmaken van de verhoogde vrijstelling. De aangifte schenkbelasting voor schenkingen in het kalenderjaar 2026 moet worden ingediend voor 1 maart 2027.

4.23 Schenking via schuldigerkenning, laatste mogelijkheid

De ‘schuldigerkenning uit vrijgevigheid’, ook wel bekend als ‘schenking op papier’, is een wijze van vermogensoverheveling waarbij de schenker de beschikkingsmacht over het geschonken vermogen niet verliest, maar toch een voordeel voor de erfbelasting kan worden bereikt. De schenker schenkt op papier een bedrag aan de begiftigde en blijft dit bedrag schuldig. De vordering die hierdoor ontstaat, is voor de begiftigde een vermogensbestanddeel in box 3, en de schenker heeft een schuld in box 3. Voor dergelijke vorderingen van minderjarige kinderen op hun ouder(s) geldt dat deze vordering/schuldverhouding is ‘gedefiscaliseerd’ en dat deze zolang de kinderen minderjarig zijn geen onderdeel uitmaakt van het box 3-vermogen. Met het oog op het besparen van erfbelasting moet de schuldigerkenning worden geregeld via een notariële akte. Over de schuld moet in beginsel jaarlijks daadwerkelijk een rente van 6% worden betaald. Wordt aan een van beide eisen niet voldaan, dan wordt de schuld niet gezien als een schuld van de nalatenschap, zodat over het bedrag van de schuld geen erfbelasting wordt bespaard.

De fiscale voordelen van de schuldigerkenning uit vrijgevigheid worden ingeperkt, zie verder onderdeel 5.9.1. Notarieel vastgelegde schuldigerkenningen die vóór 1 januari 2027 tot stand zijn gekomen vallen nog onder de huidige regels.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

4.24 Herbeoordeling testament/huwelijksgoederenregime

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

4.25 Huwelijkse voorwaarden met verrekenbeding

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

4.26 Buitenlandse bronheffing op uitgekeerde dividenden

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

4.27 Overdrachtsbelasting voor woningen niet-hoofdverblijf van 8% naar 7%: wacht eventueel tot volgend jaar

Het overdrachtsbelastingtarief voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt door de eigenaar wordt met ingang van 2027 verlaagd van 8% naar 7%, zie verder onderdeel 5.10.1. Overweeg bij de aanschaf van een woning om te verhuren of een vakantiewoning dus om hiermee te wachten tot volgend jaar.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5 Belastingplan 2027 en andere fiscale ontwikkelingen

Op Prinsjesdag, 15 september 2026, heeft het kabinet het pakket Belastingplan 2027 aangeboden aan de Tweede Kamer. Veel van de voorgestelde maatregelen hebben 1 januari 2027 als beoogde inwerkingtredingsdatum. Hieronder hebben wij de hoofdlijnen voor je uiteengezet. Waar mogelijk en relevant hebben wij bij de diverse deelonderwerpen ook andere, aan die onderwerpen gerelateerde fiscale maatregelen en ontwikkelingen opgenomen en daarbij aangegeven dat deze geen onderdeel uitmaken van het pakket Belastingplan 2027. Wetgeving die in consultatieversie is gepubliceerd maar (nog) niet formeel aan de Tweede Kamer is aangeboden, wordt vanwege het onzekere karakter ervan hier niet besproken – uitgezonderd wanneer opname relevant wordt geacht. Op 12 november 2026 heeft de Tweede Kamer ingestemd met het pakket Belastingplan 2027. Daarbij zijn ook verscheidene amendementen en moties aangenomen. De stemming in de Eerste Kamer staat gepland voor dinsdag 15 december 2026.

5.1 Vennootschapsbelasting

5.1.1 Aanpassing deelnemingsvrijstelling en valutahedgingsinstrumenten

Het kabinet stelt een aantal wijzigingen voor in de fiscale behandeling van valuta-afdekkingsinstrumenten ter zake van een deelneming. De voorgestelde regeling is in maart 2026 eerst via een internetconsultatie voorgelegd, en naar aanleiding daarvan aangepast. De deelnemingsvrijstelling bepaalt dat voordelen uit hoofde van de deelneming (boekwinsten en dividenden) van vennootschapsbelasting worden vrijgesteld. Valutaresultaten op een deelneming in vreemde valuta vallen daar ook onder. De Wet Vpb 1969 bevat al twee decennia de mogelijkheid om de deelnemingsvrijstelling op verzoek aan de inspecteur van toepassing te verklaren op instrumenten die strekken tot afdekking van valutarisico's. Een voorbeeld hiervan is het afsluiten van een geldlening in dezelfde valuta. Deze regeling is destijds ingevoerd om ervoor te zorgen dat dergelijke instrumenten dezelfde behandeling krijgen als de deelneming zelf.

Ter dekking van de belastingderving die door een arrest van de Hoge Raad op het gebied van de liquidatieverliesregeling is veroorzaakt, stelt het kabinet nu voor om 'ingeprijsde' valuta-resultaten op dergelijke afdekkingsinstrumenten niet langer onder de deelnemingsvrijstelling te laten vallen. Dat is het resultaat dat reeds bij het aangaan van het afdekkingsinstrument besloten ligt in rente- of termijnkoersverschillen. De deelnemingsvrijstelling geldt alleen nog voor het niet-ingeprijsde valutaresultaat. Dit is het werkelijke valutarisico dat ontstaat doordat de uiteindelijke koersontwikkeling afwijkt van de vooraf ingeprijsde verwachting.

De gedachte hierbij is dat een lening in een relatief zwakke valuta doorgaans een hogere rente heeft die aftrekbaar is, terwijl de daarmee samenhangende verwachte valutawinst onder de deelnemingsvrijstelling vrijgesteld zou zijn. Het kabinet vindt deze combinatie van renteaftrek en vrijgestelde 'ingeprijsde' valutawinst fiscaal onevenwichtig. Naast de inhoudelijke wijziging bevat het voorstel diverse formele aanpassingen:

- Toepassing van de regeling gebeurt expliciet op verzoek van de belastingplichtige.
- De deelnemingsvrijstelling kan gelden vanaf het moment waarop de rechtshandeling is aangegaan, vanaf ontvangst van een volledig verzoek of vanaf een latere, in het verzoek genoemde datum.
- Belastingplichtigen kunnen voortaan ook verzoeken om de deelnemingsvrijstelling niet langer toe te passen op een afdekkingsinstrument.
- Bezwaar en beroep tegen de beschikking kunnen uitsluitend zien op de vraag of daadwerkelijk sprake is van een afdekking van deelnemingsvalutarisico.

De wijzigingen gelden in beginsel voor boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2027. Er is een separate overgangsregeling met twee niveaus van bescherming. Voor bestaande afdekkingsinstrumenten blijft het oude artikel 13 lid 7 Wet Vpb 1969 gelden voor zover voordelen toerekenbaar zijn aan de periode voor het

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

eerste boekjaar dat aanvangt op of na 1 januari 2027. Daardoor blijft het aan die periode toerekenbare ingeprijsde valutaresultaat onder de deelnemingsvrijstelling vallen. Voor afdekkingsinstrumenten die voor 15 september 2026 (Prinsjesdag 2026) zijn aangegaan, én voor die datum reeds onder de deelnemingsvrijstelling vielen of waarvoor voor die datum een volledig verzoek is ingediend, geldt een verdergaande bescherming. Voor zover voordelen toerekenbaar zijn aan de periode tot en met 31 december 2027, worden deze instrumenten volledig onder het huidige regime afgewikkeld.

5.1.2 Verhoging maximum forfaitaire regeling innovatiebox naar € 100.000

Het toepassen van de innovatiebox gaat in de praktijk gepaard met relatief hoge administratieve lasten bij het bedrijfsleven en uitvoeringskosten bij de Belastingdienst. Niet alle ondernemers die daarvoor in aanmerking komen benutten thans de innovatiebox. Veelal zijn dat mkb-ondernemers. Om deze ondernemers toegang te bieden tot de innovatiebox, bestaat de mogelijkheid om per jaar per belastingplichtige te kiezen om het voordeel uit kwalificerende immateriële activa forfaitair vast te stellen op 25% van de winst, met een maximum van € 25.000 per jaar. Dit maximum gaat per 1 januari 2027 omhoog naar € 100.000 per jaar. Daardoor kunnen meer belastingplichtigen gebruikmaken van de innovatiebox. De verwachting is dat ook zo'n 350 bestaande innovatieboxgebruikers zullen overstappen op de forfaitaire regeling, omdat dat voordeliger – en administratief eenvoudiger – is dan de huidige reguliere toepassing. Ook wordt de uitvoering door de Belastingdienst eenvoudiger.

5.1.3 Verduidelijking begrip 'publieke middelen' in onderwijs- en onderzoeksvrijstelling

In de vennootschapsbelasting bestaat onder voorwaarden een subjectieve vrijstelling voor lichamen die voor 90% of meer onderwijs- en onderzoeksactiviteiten verrichten. Voldoet een lichaam niet aan deze 90%-eis, maar wel aan de overige voorwaarden voor toepassing van de subjectieve vrijstelling, dan kunnen de voordelen uit de onderwijs- en onderzoeksactiviteiten in mindering worden gebracht op de fiscale winst (objectvrijstelling). De vrijstelling geldt onder meer als het onderwijs of onderzoek voor 70% of meer wordt bekostigd uit publieke middelen. Met de voorgestelde maatregel wordt verduidelijkt dat geen sprake is van bekostiging uit publieke middelen indien sprake is van een contractuele tegenprestatie. Anders gezegd: het onderwijs of onderzoek moet voor 70% of meer worden bekostigd uit publieke middelen waarvoor geen contractuele tegenprestatie wordt gevraagd.

5.1.4 Aanpassing kwijtscheldingswinstvrijstelling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

De kwijtscheldingswinstvrijstelling voorkomt dat ondernemingen belasting betalen over winst die ontstaat doordat schulden worden kwijtgescholden. Onder de huidige regels geldt dit niet wanneer De Nederlandsche Bank (DNB) of een vergelijkbare afwikkelingsautoriteit schulden van falende financiële ondernemingen verlaagt via wettelijke afschrijvingsbevoegdheden, zoals een bail-in of afschrijving/omzetting van kapitaalinstrumenten. Daardoor kan in zulke gevallen alsnog vennootschapsbelasting verschuldigd zijn, wat een diepere bail-in noodzakelijk kan maken. Een maatregel uit de Fiscale verzamelwet 2027 regelt daarom dat dergelijke door de autoriteit opgelegde schuldverminderingen voor de Wet Vpb 1969 fiscaal worden behandeld alsof sprake is van het prijsgeven van een niet voor verwezenlijking vatbaar recht. Zo worden fiscale belemmeringen weggenomen bij de herstructurering van banken, beleggingsondernemingen, verzekeraars en centrale tegenpartijen. De wijziging geldt voor boekjaren vanaf 1 januari 2027.

5.1.5 Woningcorporaties uitgezonderd van de earningsstrippingmaatregel (2028)

Woningcorporaties vallen momenteel onder de earningsstrippingmaatregel in de vennootschapsbelasting. Deze maatregel beperkt de mate van rente die een belastingplichtige in een jaar in aftrek kan brengen voor zover het saldo aan rente een drempel van € 1 miljoen of 24,5% van de fiscale EBITDA overstijgt. Voor zover rente niet aftrekbaar is op basis van de earningsstrippingmaatregel, kan deze rente worden voortgewenteld naar latere jaren.

Ten tijde van de invoering van de earningsstrippingmaatregel in 2019 is onderkend dat de maatregel een lastenverzwaring zou inhouden voor woningcorporaties. Het kabinet heeft in het verleden echter gesteld

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

dat de EU-richtlijn waarop de regeling is gebaseerd niet de ruimte bood om woningcorporaties hierin te ontzien. Uit de aanbiedingsbrief van het pakket Belastingplan 2027 volgt dat het kabinet momenteel deze ruimte wel ziet. Het kabinet wil woningcorporaties namelijk uitzonderen van de earningsstrippingmaatregel. Als gevolg van deze uitzondering wordt het saldo van renten niet meer beperkt door de earningsstrippingmaatregel, waardoor het volledige saldo aan renten aftrekbaar moet worden voor woningcorporaties. De voorgestelde maatregel treedt in werking op 1 januari 2028. Er is voorzien in een overgangsregime met betrekking tot het reeds voor te wentelen saldo aan renten.

5.2 Wet minimumbelasting 2024

5.2.1 Nederland neemt OESO Side-by-Side-pakket integraal op in Wet minimumbelasting 2024

De Wet minimumbelasting 2024 (WMB 2024) is per 31 december 2023 in werking getreden. De WMB 2024 implementeert de Europese Pijler 2-richtlijn, die is gebaseerd op de door het Inclusive Framework on BEPS (IF) vastgestelde OESO-modelregels. Met betrekking tot deze modelregels heeft het IF op 5 januari 2026 het zogenoemde Side-by-Side-pakket gepubliceerd.

Met het wetsvoorstel Wet veiligehavenregels Wet minimumbelasting 2024 beoogt het kabinet het Side-by-Side-pakket integraal op te nemen in de WMB 2024. Daarnaast wordt, in lijn met de administratieve richtsnoeren van 11 mei 2026, een beperkte technische aanpassing aangebracht in de toepassing van de tijdelijke onderbelastewinstbijheffing-veiligehavenregel (UTPR Safe Harbour) voor groepen met een verslagjaar van 52 of 53 weken.

Het integraal opnemen van het Side-by-Side-pakket brengt mee dat de kwalificerend landenrapport-veiligehavenregel (CbCr SH) met een jaar wordt verlengd. De CbCr SH kan zodoende worden toegepast voor verslagjaren die aanvangen op of voor 31 december 2027 en eindigen voor 1 juli 2029. Het integraal opnemen van het Side-by-Side-pakket betekent verder dat de volgende vier veiligehavenregels in de WMB 2024 worden geïntroduceerd:

- de vereenvoudigde effectieve belastingtarief-veiligehavenregel (Simplified ETR Safe Harbour; de SESH);
- de kwalificerend equivalent minimumbelastingstelsel-veiligehavenregel (Side-by-Side Safe Harbour; de SbS SH);
- de uiteindelijkemoederentiteit-veiligehavenregel (UPE Safe Harbour; de UPE SH);
- de kwalificerende fiscale stimuleringsregeling-veiligehavenregel (Substance-based Tax Incentive Safe Harbour; de SBTI SH).

Wat betreft de inwerkingtreding wordt gekozen voor terugwerkende kracht. Voor de SESH betekent dit dat deze van toepassing is op verslagjaren die aanvangen op of na 31 december 2025. Voor de SbS SH, UPE SH en SBTI SH wordt, in lijn met de toepassingdatum zoals opgenomen in het Side-by-Side- pakket, terugwerkende kracht verleend tot en met 1 januari 2026.

5.3 Inkomsten- en vennootschapsbelasting

5.3.1 Verhoging aftrekpercentage energie-investeringsaftrek (EIA) naar 45,5%

De energie-investeringsaftrek (EIA) is een regeling die tot doel heeft om investeringen in aangewezen energiebesparende bedrijfsmiddelen te stimuleren. De EIA heeft het karakter van een eenmalige aanvullende aftrekpost op de winst. Om investeringen in energiebesparende maatregelen of duurzame energie meer te stimuleren, wordt het aftrekpercentage van de energie-investeringsaftrek (EIA) per 1 januari 2027 verhoogd van 40% naar 45,5%.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.3.2 *Vervallen onzakelijkheidsvermoeden in bedrijfsfusie- en splitsingsfaciliteit*

De Hoge Raad heeft in een arrest van 27 februari 2026 geoordeeld dat het onzakelijkheidsvermoeden in de splitsingsfaciliteit niet in overeenstemming is met de Fusierichtlijn. Dit vermoeden houdt in dat een splitsing niet op zakelijke overwegingen wordt geacht te berusten – en dat dus de splitsingsfaciliteit niet wordt toegekend – indien de aandelen in een betrokken lichaam binnen drie jaar na de splitsing worden verkocht aan een niet-verbonden lichaam, tenzij de belastingplichtige het tegendeel aannemelijk maakt. Volgens de Hoge Raad is deze verschuiving van de bewijslast naar de belastingplichtige niet toegestaan. De inspecteur moet eerst een begin van bewijs leveren dat zakelijke overwegingen ontbreken of dat aanwijzingen bestaan voor het ontgaan of uitstellen van belastingheffing.

Om deze strijdigheid weg te nemen, wordt voorgesteld om dit bewijsvermoeden te schrappen. Dit geldt eveneens voor het overeenkomstige bewijsvermoeden in de bedrijfsfusiefaciliteit, dat vrijwel identiek is aan de betreffende bepaling in de splitsingsfaciliteit. Ook komen de in de wet opgenomen specifieke mogelijkheden tot zekerheid vooraf die zien op deze bewijsvermoedens te vervallen. De inspecteur kan de faciliteiten nog steeds weigeren indien de reorganisatie in overwegende mate is gericht op het ontgaan of uitstellen van belastingheffing.

5.3.3 *Afschaffing bosbouwvrijstelling (2029)*

De bosbouwvrijstelling wordt per 1 januari 2029 afgeschaft. De bosbouwvrijstelling is een regeling waarbij voordelen uit bosbedrijf worden vrijgesteld van inkomstenbelasting dan wel vennootschapsbelasting. Er komt geen overgangsrecht, zodat de afschaffing onmiddellijke werking heeft met betrekking tot boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2029.

5.4 Inkomstenbelasting

5.4.1 *Tarieven box 1*

Voor het inkomen uit werk en woning in box 1 zijn de tarieven voor 2027 als volgt:

2027	Belastingtarief	Premies volksverzekeringen	Gecombineerd tarief
1e schijf (t/m € 39.337)	8,19%	27,65% (vanaf AOW-leeftijd: 9,75%)	35,84% (vanaf AOW-leeftijd: 17,94%)
2e schijf (t/m € 80.819)	38,02%	-	38,02%
3e schijf boven € 80.819	49,50%	-	49,50%

Ter vergelijking 2026:

2026	Belastingtarief	Premies volksverzekeringen	Gecombineerd tarief
1e schijf (t/m € 38.883)	8,10%	27,65% (vanaf AOW-leeftijd: 9,75%)	35,75% (vanaf AOW-leeftijd: 17,85%)
2e schijf (t/m € 78.426)	37,56%	-	37,56%
3e schijf boven € 78.426	49,50%	-	49,50%

5.4.2 *Verhoging algemene heffingskorting*

De maximale algemene heffingskorting gaat met ingang van 2027 omhoog van € 3.115 naar € 3.163. Boven een verzamelinkomen van € 30.910 (voorlopig bedrag) bouwt de algemene heffingskorting af met 6,338%.

5.4.3 *Verhoging arbeidskorting*

De maximale arbeidskorting stijgt met ingang van 2027 van € 5.685 naar € 5.790. De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het inkomen uit tegenwoordige arbeid. Tot een arbeidsinkomen van

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

€ 47.834 (voorlopig bedrag) loopt de arbeidskorting op naarmate het inkomen hoger is. Daarboven bouwt de arbeidskorting af met 6,51%.

5.4.4 Afschaffen startersaftrek

De startersaftrek wordt per 1 januari 2027 verlaagd naar € 10 en per 1 januari 2028 volledig afgeschaft. Afschaffen ineens was niet mogelijk, maar via deze weg is de startersaftrek per 1 januari 2027 de facto toch afgeschaft. De startersaftrek is een regeling in de inkomstenbelasting waardoor een ondernemer die minder dan vijf jaar ondernemer is (starter), onder voorwaarden maximaal drie jaar recht heeft op een extra aftrekpost van (nu nog) maximaal € 2.123.

Daarnaast wordt voorgesteld om de regeling voor willekeurige afschrijving door starters per 1 januari 2028 af te schaffen en om de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid te laten vervallen per 1 januari 2029. Deze maatregelen zorgen ervoor dat de ondernemers die gebruikmaken van deze regelingen na afschaffing hiervan meestal een hoger verzamelinkomen zullen hebben. Dit werkt door naar de toeslagen, waardoor veelal ook minder recht op toeslagen zal bestaan. Om terugvordering van toeslagen te voorkomen, waarschuwt de wetgever ondernemers hier dan ook voor.

5.4.5 Versobering/afschaffing stakingsaftrek en meewerkaftrek

Ter dekking van het wetsvoorstel voor start-ups en scale-ups (zie onderdeel 5.5.2) worden de meewerkaftrek en stakingsaftrek in de Wet inkomstenbelasting 2001 eerst met 75% versoberd en drie jaar later afgeschaft. Deze versobering treedt niet direct in werking, maar volgt op de invoering van de nieuwe regeling voor aandelenoptierechten en zal plaatsvinden per 1 januari van een bij Koninklijk Besluit vast te stellen jaar. De stakingsaftrek is een regeling voor ondernemers die stoppen (bijvoorbeeld door verkoop van de onderneming), waardoor over een deel van de stakingswinst geen inkomstenbelasting betaald hoeft te worden. De meewerkaftrek is een regeling waardoor ondernemers van wie de partner onbetaald in de onderneming meewerkt, minder inkomstenbelasting over hun winst hoeven te betalen.

5.4.6 Structurele verhoging aftrekbare reiskosten IB-ondernemers en resultaatgenieters en andere forfaitaire aftrekbedragen naar € 0,25 per kilometer (vanaf 2026)

Als onderdeel van het op 20 april 2026 gepresenteerde steunpakket tegen de economische gevolgen van de gespannen situatie in het Midden-Oosten is de maximale aftrek van reiskosten voor IB-ondernemers en resultaatgenieters via een goedkeurend beleidsbesluit structureel en met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2026 met € 0,02 verhoogd naar € 0,25 per kilometer. Daarnaast geldt de verhoging ook voor andere in de inkomstenbelasting opgenomen forfaitaire aftrekbedragen voor reiskosten. Hierbij betreft het:

- de aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten voor reiskosten voor het verkrijgen van genees- of heelkundige hulp, farmaceutische hulpmiddelen en andere hulpmiddelen of reiskosten voor ziekenbezoek;
- de aftrek voor weekenduitgaven voor gehandicapten;
- de giftenaftrek voor de situatie waarin een vrijwilliger afziet van een reiskostenvergoeding.

Het goedkeurende beleidsbesluit is nu verwerkt in het Belastingplan.

5.4.7 Verlaging tarieven box 2, afbouw drempelbedrag excessief lenen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Ter dekking van het voorstel om de belasting in box 3 om te vormen tot een vermogenswinstbelasting (zie onderdeel 5.4.19) worden de tarieven in box 2 gedurende vier jaar verlaagd: het opstaptarief van 24,5% in 2026 naar 23,5% vanaf 2027 en het toptarief van 31% in 2026 naar 29% vanaf 2027. De gedachte hierbij is dat dit in die jaren zal leiden tot meer winstuitkeringen en dus extra belastingopbrengsten. Ook wordt voorgesteld om het bedrag dat zonder box 2-heffing van de eigen vennootschap kan worden geleend te verlagen. Dat is nu € 500.000 voor de belastingplichtige en zijn partner. Volgens het voorstel wordt dit bedrag vanaf 2027 in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 verlaagd van € 500.000 tot € 100.000. Schulden voor de eigen woning blijven hiervan uitgezonderd.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

Als aparte maatregel door een op het Belastingplan 2027 aangenomen amendement wordt de schijfgrens in box 2 (€ 68.843, bedrag 2026) van 2027 tot en met 2031 niet geïndexeerd.

5.4.8 Vaststelling verkrijgingsprijs aanmerkelijk belang bij zetelverplaatsing naar Nederland en vanuit Nederland

Een in het buitenland woonachtige natuurlijke persoon die een aanmerkelijk belang bezit in een in het buitenland gevestigde vennootschap, wordt in Nederland belastingplichtig als de zetel van die vennootschap naar Nederland wordt verplaatst. Na zetelverplaatsing houdt de natuurlijke persoon immers een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap. Ter verduidelijking wordt thans in de wet vastgelegd dat de verkrijgingsprijs bij aanvang van deze buitenlandse belastingplicht wordt gesteld op de waarde in het economische verkeer van de aandelen. Hierdoor wordt alleen een waardestijging of een waardedaling na de zetelverplaatsing in Nederland belast en wordt ongewenste import van buitenlandse winsten, respectievelijk verliezen voorkomen. Dit past binnen het huidige territoriale stelsel waarbij enkel waardestijgingen of waardedalingen worden belast voor zover sprake is van belastingplicht in Nederland. Indien de belastingplichtige eerder buitenlands belastingplichtige is geweest ten aanzien van de betreffende vennootschap, geldt als uitgangspunt niet de waarde in het economische verkeer maar de historische verkrijgingsprijs. Deze historische verkrijgingsprijs wordt verhoogd met onder meer het bedrag waarover in het buitenland bij de zetelverplaatsing is afgerekend en waardestijgingen in periodes waarin geen buitenlandse belastingplicht aanwezig was.

5.4.9 Samenloop faciliteit artikel 4.12a Wet IB 2001 en excessief lenen

Indien aandelen krachtens erfrecht zijn verkregen, moet er in beginsel door de erflater worden afgerekend over de aanmerkelijkbelangvoordelen. De erfgenaam zal deze belasting moeten voldoen. Veelal zal het geld daarvoor aan de bv moeten worden onttrokken in de vorm van dividend (overlijdensdividend). Om dit te faciliteren, bepaalt art. 4.12a van de Wet IB 2001 dat de erfgenaam op verzoek en onder voorwaarden tot maximaal het bedrag van de belaste aanmerkelijkbelangvoordelen reguliere voordelen (zoals het dividend) kan genieten, mits de verkrijgingsprijs van de aandelen hiermee wordt verminderd. Deze regeling geldt ook voor zogenoemde fictieve reguliere voordelen die ontstaan bij excessief lenen van de bv. Dit is echter niet de bedoeling, omdat de wetgever excessief lenen bij de bv juist wil ontmoedigen. Voorgesteld wordt om de samenloop van de faciliteit van artikel 4.12a Wet IB 2001 en de Wet excessief lenen bij eigen vennootschap wettelijk uit te sluiten. En passant wordt daarmee tevens voorkomen dat in sommige situaties dubbele heffing ontstaat.

5.4.10 Afschaffen faciliteiten groene beleggingen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Door een bij de stemming over het pakket Belastingplan 2025 door de Tweede Kamer aangenomen amendement is de box 3-vrijstelling voor groene beleggingen met ingang van 2025 verlaagd van € 71.251 naar € 26.000 (voor partners van € 142.502 naar € 52.000), en de heffingskorting van 0,7% naar 0,1%. Per 1 januari 2027 zouden de vrijstelling en de heffingskorting helemaal worden afgeschaft. Uit de uitvoeringstoets is echter gebleken dat afschaffing van de vrijstelling en heffingskorting voor groene beleggingen per 2027 niet mogelijk is. De afschaffing zou leiden tot vertraging van de modernisering van systemen bij de Belastingdienst, waardoor ook de invoering van de Wet werkelijk rendement box 3 zou worden vertraagd. Daarom komen zowel de vrijstelling voor groene beleggingen in box 3 als de heffingskorting voor groene beleggingen niet per 1 januari 2027, maar per 1 januari 2028 te vervallen. Wel geldt per 1 januari 2027 een zodanig laag bedrag voor de vrijstelling voor groene beleggingen (€ 200, voor partners € 400) dat de regelingen de facto wel al per 1 januari 2027 buiten werking worden gesteld.

5.4.11 Afbouw zelfstandigenaftrek (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Het kabinet bouwt de zelfstandigenaftrek (versneld) af. Met de afbouw wordt beoogd het verschil in fiscale behandeling tussen werknemers en zelfstandigen te verkleinen. Met ingang van 2027 wordt de zelfstandigenaftrek verlaagd van € 1.200 naar € 900.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.4.12 Geleidelijke uitfasering aftrek geen of geringe eigenwoningschuld (Hillenaftrek, geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

De aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningschuld (Hillenaftrek) bewerkstelligt dat belastingplichtigen die hun eigenwoningschuld (bijna) volledig hebben afgelost en dus (bijna) geen rente meer betalen, een aftrekpost ontvangen die tot 2019 gelijk was aan het eigenwoningforfait (minus de eventueel nog resterende rente). Vanaf 2019 wordt de Hillenaftrek geleidelijk afgebouwd totdat deze is uitgefaseerd in 2041. In 2027 wordt de aftrek nog maar voor 67,067% in aanmerking genomen.

5.4.13 Uitfasering IACK (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

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

5.4.14 Vervallen overgangsrecht aftrek periodieke giften (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

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

5.4.15 Einde overgangsrecht partiële buitenlandse belastingplicht (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Het overgangsrecht voor de partiële buitenlandse belastingplicht eindigt op 31 december 2026. Daardoor kunnen werknemers voor wie de expatregeling uiterlijk in het laatste loontijdvak van 2023 werd toegepast, vanaf 2027 niet langer kiezen voor behandeling als buitenlandse belastingplichtige in box 2 en box 3.

5.4.16 Eigen woning onder betaalbarekoopregeling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Een woning waarop de betaalbarekoopregeling of een (aflopend) antispeculatiebeding van toepassing is, valt in beginsel niet onder de eigenwoningregeling omdat de waardeverandering van die woning de belastingplichtige of zijn partner (aanvankelijk) niet grotendeels (voor ten minste 50%) aangaat. Hierdoor zou geen hypotheekrenteaftrek mogelijk zijn. Op grond van hardheidsclausulebeleid wordt echter geacht ook aan de 50%-eis te zijn voldaan indien de betreffende woning is belast met een beding dat voorziet in een gedurende een periode van ten hoogste tien achtereenvolgende jaren ten minste lineair tot 100% toenemend belang bij iedere waardeverandering van de woning van de belastingplichtige of zijn partner. Daarnaast mag er geen sprake zijn van een ander beding dat het belang van de belastingplichtige of zijn partner bij een waardeverandering van de woning beperkt. Dit hardheidsclausulebeleid wordt nu gecodificeerd en uitgebreid voor tweede en volgende kopers.

5.4.17 Verhoging effectieve belastingdruk op lucratieve belangen in box 2 naar 36% (2028, geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

De Tweede Kamer heeft op 3 juli 2025 een motie aangenomen om een middellijk gehouden lucratief belang zwaarder te belasten. In beginsel zijn lucratieve belangen belast in box 1 (tarief tot 49,5%), maar als de belastingplichtige het lucratieve belang houdt via een vennootschap waarin hij een aanmerkelijk belang heeft, dan blijft de heffing beperkt tot het aanmerkelijkbelangtarief (24,5% en 31%). Voorwaarde om het lucratief belang in box 2 te laten belasten, is dat ten minste 95% van de lucratiefbelangvoordelen in het jaar van genieten door de houdstervennootschap wordt uitgekeerd aan de belastingplichtige. Met ingang van 1 januari 2028 (oorspronkelijk: 2026) wordt het inkomen uit het middellijk gehouden lucratief belang effectief belast tegen een tarief van 36%, gelijk aan het tarief in box 3. Hiertoe wordt het inkomen dat op basis van het 95%-vereiste wordt uitgekeerd, vermenigvuldigd met een factor 36%/31%, zijnde het box 3-

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

tarief en respectievelijk het toptarief in box 2. Hoewel de aangenomen motie gericht was op private-equitymanagers, geldt de maatregel bij alle middellijk gehouden lucratieve belangen.

5.4.18 Gerichtere aftrek specifieke zorgkosten (2028)

Belastingplichtigen kunnen in de inkomstenbelasting onder voorwaarden specifieke zorgkosten in aftrek brengen. Deze aftrek wordt per 1 januari 2028 in vergelijking met het eerdere voorstel gerichter vormgegeven in plaats van volledig afgeschaft. Het kabinet wil kostensoorten uitsluiten waarvoor andere vergoedingen of aanvullende verzekeringen beschikbaar zijn. Ook vervalt de aftrek voor bepaalde veelal incidentele kosten, zoals steunzolen, (reis)vaccinaties, tandartskosten en uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg. Kosten van alternatieve geneeswijzen, waaronder behandelingen door een osteopaat of chiropractor en homeopathische geneesmiddelen, worden eveneens uitgesloten. Aftrek blijft onder meer mogelijk voor niet-vergoede reguliere voorgeschreven medicijnen, vervoers- en dieetkosten, extra kleding en beddengoed, bepaalde hulpmiddelen, gezinshulp en reiskosten voor ziekenbezoek. Verder wordt het hoge drempelpercentage, dat geldt voor het gedeelte van het drempelinkomen boven € 51.411 (bedrag 2026), verhoogd van 5,75% naar 6,5%.

5.4.19 Vermogenswinstbelasting in box 3 vanaf 2029 (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Op 29 september 2026 heeft het kabinet in een brief aan de Tweede Kamer een novelle op het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3 aangekondigd dat momenteel ter behandeling in de Eerste Kamer ligt. Deze novelle is op 12 november 2026 in enigszins gewijzigde vorm aangenomen door de Tweede Kamer. Door de novelle wordt de voorgestelde vermogenswinstbelasting in het nieuwe box 3-stelsel uitgebreid van alleen onroerende zaken en aandelen van en winstbewijzen in startende ondernemingen naar alle financiële instrumenten (waaronder aandelen en verhandelbare schuldinstrumenten zoals obligaties en opties). Om voldoende tijd te geven voor de implementatie stelt het kabinet voor om het nieuwe box 3-stelsel in te voeren met ingang van 1 januari 2029. Het huidige forfaitaire box 3-stelsel met tegenbewijs zal dus ook in 2028 van toepassing zijn, een jaar langer dan oorspronkelijk beoogd. Door de uitbreiding van de vermogenswinstbelasting zal direct bij de start van het nieuwe box 3-stelsel 90% van het vermogen in box 3 met waardeontwikkeling, namelijk onroerende zaken en alle financiële instrumenten, onder de vermogenswinstbelasting vallen. Voor de resterende vermogensbestanddelen in de vermogensaanwasbelasting, zoals cryptobeleggingen, verzekeringsproducten, banktegoeden en vorderingen en schulden, zal het kabinet voorstellen uitwerken om deze zo snel mogelijk na 2028 eveneens onder de vermogenswinstbelasting te brengen (naar verwachting per 2030).

Box 3 krijgt vanaf 1 januari 2029 een progressieve tariefstructuur. Over de eerste € 60.000 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen wordt het huidige tarief van 36% verlaagd naar 35,5% en over het meerdere wordt 38,5% geheven. Daarnaast is nog een amendement op de novelle aangenomen om kostenaftrek toe te staan voor onroerende zaken onder de huidige tegenbewijsregeling in box 3. Dit amendement gaat uit van inwerkingtreding bij Koninklijk Besluit. In de toelichting geven de indieners aan te beseffen dat deze maatregel uitvoeringstechnisch niet eerder in kan gaan dan per 2028, maar dat ze het kabinet de ruimte willen geven om het ingangstijdstip nader te bepalen.

5.4.20 Maximering EIA/MIA op daadwerkelijk gemaakte winst (2029, geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.5 Loonheffingen

Ook op het gebied van de loonheffingen zijn er veranderingen. Hierover is tevens een apart memorandum beschikbaar.

5.5.1 Structurele verhoging onbelaste reiskostenvergoeding naar € 0,25 per kilometer (vanaf 2026)

Er bestaat een gerichte vrijstelling voor de kilometervergoeding binnen de werkkostenregeling (WKR). Met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2026 is deze maximale onbelaste reiskostenvergoeding verhoogd van € 0,23 naar € 0,25 per kilometer. De gerichte vrijstelling geldt voor zakelijke reizen en woon-werkverkeer. De verhoging was vooruitlopend op wetgeving goedgekeurd in het 'Beleidsbesluit fiscale maatregelen naar aanleiding van de energieschok'.

5.5.2 Fiscale stimulans voor aandelenoptieregime van kwalificerende start-ups en scale-ups

Het kabinet wil het vestigings- en groeiklimaat voor innovatieve ondernemingen in Nederland versterken. Onder de huidige regeling worden aandelenopties niet of nauwelijks fiscaal gefaciliteerd. Daarnaast zal bij werknemers van start-ups en scale-ups veelal loonbelasting over aandelenopties verschuldigd zijn voordat zij de aandelen daadwerkelijk verkopen, waardoor tegen liquiditeitsproblemen aangelopen kan worden.

Aanpassingen

Het wetsvoorstel Wet fiscale stimulering start-ups en scale-ups introduceert een nieuwe fiscale regeling voor aandelenopties van werknemers van kwalificerende start-ups en scale-ups. Als hoofdregel wordt het loonvoordeel belast op het moment dat de met de opties verkregen aandelen worden verkocht. Daarbij wordt slechts 65% van het belastbare voordeel als loon in aanmerking genomen. De werknemer kan onder voorwaarden kiezen voor eerdere belastingheffing bij uitoefening of verhandelbaarheid.

De voorgestelde regeling is onder voorwaarden ook van toepassing op opties op certificaten van aandelen en andere met aandelen gelijk te stellen rechten.

Een onderneming kan kwalificeren als start-up of scale-up indien zij gericht is op snelle groei door middel van een innovatief, schaalbaar en herhaalbaar bedrijfsmodel. Dit houdt in dat zij met behulp van technologie haar omzet snel kan laten groeien zonder een ten minste lineaire toename van personeel, middelen of kosten, waarbij sprake is van technische vernieuwing of een significante functionele verbetering ten opzichte van de relevante bedrijfstak. Daarnaast mag de onderneming niet beursgenoteerd zijn en mag zij niet voor meer dan 25% direct of indirect worden gehouden door een beursgenoteerd lichaam. Ook een buitenlandse onderneming kan kwalificeren en een RVO-beschikking aanvragen, mits deze inhoudingsplichtige is voor de Wet op de loonbelasting 1964 en aan de overige voorwaarden voldoet.

Vanwege de Europese staatssteunregels is deze regeling in beginsel beperkt tot ondernemingen die voldoen aan de EU-definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (kmo's). Grotere ondernemingen kunnen alleen kwalificeren voor de regeling als de staatssteun binnen het de-minimisplafond van € 300.000 over drie jaar blijft.

Bij emigratie wordt alleen een fictieve vervreemding tegen de waarde in het economische verkeer in aanmerking genomen als de belastingplichtige de aandelenoptierechten voorafgaand aan emigratie heeft uitgeoefend. In zoverre als de werknemer aandelenoptierechten bezit bij emigratie, wordt ten aanzien van optierechten geen fictieve vervreemding in acht genomen en geen conserverende belastingaanslag over het voordeel opgelegd. In deze gevallen is er namelijk geen conserverende aanslag nodig om de Nederlandse claim ten aanzien van het voordeel te kunnen effectueren onder belastingverdragen of andere regelingen ter voorkoming van dubbele belasting. Voor een conserverende aanslag geldt in beginsel uitstel van betaling totdat een vervreemding of ander relevant heffingsmoment plaatsvindt.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

Het wordt mogelijk om bij ministeriële regeling erkende waarderingsmethoden aan te wijzen voor de vaststelling van de waarde van niet-beursgenoteerde aandelen, die door de Belastingdienst worden geaccepteerd. Verder komt er een hersteltermijn van vier weken nadat RVO constateert dat niet langer aan de voorwaarden voor de stimuleringsregeling wordt voldaan, als dit nog niet gemeld is.

Overgangsrecht en ingangsdatum

De regeling kan onder voorwaarden ook worden toegepast op opties die op of na 17 april 2025 zijn toegekend en op 31 december 2026 nog niet in de loonbelasting zijn betrokken. De RVO-beschikking moet dan uiterlijk op 31 december 2027 zijn aangevraagd. De beoogde ingangsdatum van de aandelenoptieregeling is 1 januari 2027.

5.5.3 Einde gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten

De gerichte vrijstelling voor branche-eigen producten vervalt. Om personeelskortingen onbelast te blijven geven, dienen deze ten laste van de vrije ruimte van de WKR te worden gebracht. De afschaffing is het resultaat van een aangenomen motie voor afschaffing van een ondoelmatige regeling binnen de WKR als dekking voor de maatregelen inzake de hoge energie- en brandstofprijzen. Uit een evaluatie van de SEO inzake de WKR over 2019-2024 bleek dat deze vrijstelling als deels doeltreffend en niet doelmatig wordt gezien. Daarbij werd aangegeven dat de vrije ruimte werkgevers in principe voldoende mogelijkheden biedt om korting op branche-eigen producten alsnog onbelast te faciliteren.

5.5.4 Aanpassingen pseudo-eindheffing voor fossiele auto's van de zaak

Het kabinet wil de ingroei van elektrische auto's in de zakelijke leasemarkt versnellen. Daarom geldt vanaf 1 januari 2027 voor werkgevers een pseudo-eindheffing van 12% over de cataloguswaarde van fossiele personenauto's die ook voor privédoeleinden aan werknemers ter beschikking worden gesteld. Deze wetswijziging was al aangenomen. Nu worden enkele aanpassingen voorgesteld naar aanleiding van geconstateerde knelpunten.

De overgangsregeling voor auto's die voor 1 januari 2027 voor het eerst ter beschikking zijn gesteld wordt verlengd tot 1 januari 2031 (in plaats van 17 september 2030). De oorspronkelijk voorgestelde uitzondering voor de vervangende auto bij reparatie en onderhoud en de tijdelijke uitzondering tot 1 januari 2031 voor tijdelijke terbeschikkingstelling (ongeacht de reden) worden door een aangenomen amendement vervangen door één uitzondering waarbij de pseudo-eindheffing niet van toepassing is op een auto die gedurende ten hoogste 14 kalenderdagen per kalendermaand ter beschikking wordt gesteld. Handgeschakelde lesauto's worden vrijgesteld en er komt een uitzondering voor demonstratieauto's. Verder wordt een anticumulatiebepaling voorgesteld om te voorkomen dat zowel de pseudo-eindheffing voor fossiele personenauto's als de pseudo-eindheffing voor excessieve vertrekvergoedingen over hetzelfde voordeel verschuldigd zijn.

5.5.5 Geleidelijkere verhoging van de leeftijdsgrens voor de youngtimerregeling

Voor auto's van de zaak met een minimumleeftijd van 16 jaar ('youngtimers') geldt momenteel een bijtelling van 35% over de waarde in het economische verkeer in plaats van 22% van de cataloguswaarde. In plaats van een abrupte verhoging van deze leeftijd werd op Prinsjesdag een geleidelijker transitiepad voor de youngtimerregeling voorgesteld: per 1 januari 2027 een verhoging naar 17 jaar en per 1 januari 2028 naar 20 jaar. Hierdoor valt echter een groep gebruikers die nu in de youngtimerregeling valt, tijdelijk uit de regeling (in 2028 en 2029), om er vanaf 2030 weer onder te vallen. Omdat dit effect onwenselijk wordt geacht voorziet een aangenomen amendement in een geleidelijker transitiepad, zodat auto's die al in de youngtimerregeling zitten er niet tijdelijk uitvallen. In 2027 blijft het voorstel uitgaan van de leeftijdsgrens van 17 jaar, vervolgens 18 jaar in 2028 en 19 jaar in 2029. Vanaf 2030 blijft de reeds voorgestelde grens van 20 jaar gelden.

Daarnaast wordt geregeld dat de youngtimerregeling zoals deze luidde op 31 december 2026 (met de op dat moment geldende leeftijdsgrens) van toepassing blijft tot en met 2030 als de auto uiterlijk op 31

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

december 2025 de ondernemer of de werknemer al ter beschikking stond. Op grond van het wetsvoorstel zou die regeling alleen in de jaren 2026 en 2027 van toepassing blijven.

5.5.6 *Verhoging pseudo-eindheffing RVU-vrijstelling (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)*

Voor RVU-uitkeringen boven de drempelvrijstelling wordt de pseudo-eindheffing stapsgewijs verhoogd van 57,7% in 2026 naar 64% in 2027 en naar 65% met ingang van 2028.

5.5.7 *Onbelaste vergoeding expatregeling van 30% naar 27% (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)*

De onbelaste forfaitaire vergoeding voor ingekomen werknemers met een specifieke deskundigheid (expatregeling) wordt vanaf 1 januari 2027 verlaagd van 30% naar 27%. De salarisnorm wordt vanaf 2027 jaarlijks extra verhoogd naast de jaarlijkse indexering op basis van het prijspeil. De reguliere salarisnorm wordt opgehoogd van € 46.107 in 2026 naar € 50.436 in 2027. De verlaagde salarisnorm wordt opgehoogd van € 35.048 in 2026 naar € 38.388 in 2027. Onder voorwaarden geldt er overgangsrecht.

5.5.8 *Afbouw korting bijtelling emissievrije auto's (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)*

De korting op de bijtelling voor het privégebruik van emissievrije auto's van de zaak wordt afgebouwd. De bijtelling voor emissievrije auto's gaat van 18% in 2026 naar 20% in 2027 voor de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde. Deze aftopping van € 30.000 wordt niet toegepast op emissievrije auto's met een motor die kan worden gevoed met waterstof en auto's met ingebouwde zonnepanelen. Vanaf 2028 wordt de bijtelling gelijk aan het reguliere bijtellingspercentage van 22%. Als een emissievrije auto in 2027 wordt aangeschaft, geldt de bijtelling van 20% nog gedurende zestig maanden.

5.5.9 *Aanpassing samenvoegbepaling arbeidskorting over socialezekerheidsuitkeringen (geen onderdeel Pakket Belastingplan 2027)*

Met ingang van 1 januari 2027 wordt de zogenoemde samenvoegbepaling in de loonbelasting aangepast. Dit heeft als gevolg dat bepaalde socialezekerheidsuitkeringen niet langer als loon uit tegenwoordige dienstbetrekking voor de arbeidskorting kwalificeren. Het betreft de WAO-, WAZ-, Wajong-, WIA- (IVA- en WGA-), Ziektewet-, Wamil-, BNO- en WVT-uitkeringen, en de toeslag op grond van de Toeslagenwet. Deze wijziging volgt op een arrest van de Hoge Raad uit 2024, waarin is geoordeeld dat sprake is van een ongerechtvaardigd verschil tussen werknemers die een socialezekerheidsuitkering via hun werkgever ontvangen en werknemers die dezelfde uitkering van het UWV ontvangen.

De arbeidskorting kan nu namelijk wel worden toegepast op socialezekerheidsuitkeringen die via de werkgever worden betaald en wordt niet toegepast op eenzelfde uitkering die via het UWV wordt ontvangen. Per 1 januari 2027 zullen werkgevers daarom geen arbeidskorting meer mogen toepassen op onder meer de WIA-, WGA-, WAO- en Wajonguitkeringen.

5.5.10 *Verhoging vrije ruimte eerste schijf WKR (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)*

De vrije ruimte van de WKR in de eerste schijf (loonsom tot € 400.000) wordt per 1 januari 2027 verhoogd van 2% naar 2,16%, na een eerdere verhoging in 2025 van 1,92% naar 2%.

5.5.11 *Verruiming begrip 'bestelauto' (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)*

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.5.12 Meldplicht opting-in verandert in bewaarplicht (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

De opting-inregeling maakt het mogelijk om een arbeidsrelatie die normaal gesproken niet onder de loonbelasting valt, toch als een (fictieve) dienstbetrekking aan te merken voor de loonbelasting. Er wordt voorgesteld om de meldplicht bij de Belastingdienst voor opting-in te veranderen in een bewaarplicht. De gezamenlijke verklaring hoeft dan niet meer naar de Belastingdienst te worden gestuurd, maar moet in de loonadministratie worden bewaard. De wijze van vastleggen is in principe vormvrij, al zal in lagere regelgeving worden bepaald welke gegevens minimaal vereist zijn. De Belastingdienst stelt hiervoor een model beschikbaar.

5.5.13 Verhoging forfaitair loon S&O-afdrachtvermindering (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Wanneer een bedrijf in eerdere jaren al werkzaamheden heeft verricht waarvoor een S&O-verklaring is verstrekt, wordt het S&O-uurloon gebaseerd op het gemiddelde loon uit dat referentiejaar. Als er in eerdere jaren nog geen S&O werkzaamheden zijn verricht, wordt uitgegaan van een forfaitair uurloon. Dit uurloon is sinds 2008 niet verhoogd en wordt per 1 januari 2027 verhoogd van € 29 naar € 33.

Als aparte maatregel door een op het Belastingplan 2027 aangenomen amendement wordt de schijfgrens voor de WBSO binnen de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie volksverzekeringen eenmalig geïndexeerd van € 391.020 nu naar € 396.082 per 1 januari 2027.

5.5.14 Afschaffing eerstedagsmelding (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Tussen 1 juli 2006 en 31 december 2008 gold voor alle werkgevers de verplichting om nieuwe werknemers uiterlijk de dag voor de eerste werkdag aan te melden bij de Belastingdienst. Dit stond bekend als de eerstedagsmelding ('EDM'). Per 1 januari 2009 waren alleen nog bedrijven verplicht dit te doen die daartoe aangewezen waren door de inspecteur. Omdat de EDM in de praktijk niet of nauwelijks meer wordt toegepast, vervalt de wettelijke regeling voor de EDM per 1 januari 2027.

5.5.15 Overschrijding uiterste pensioeningangsdatum (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

Een ouderdomspensioen dat niet uiterlijk vijf jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd ingaat, wordt 'onzuiver'. Hierdoor wordt de volledige waarde direct belast als loon uit vroegere dienstbetrekking en is in beginsel 20% revisierente verschuldigd. Voor partner- en wezenpensioen gelden ook uiterste ingangsdata. In de praktijk speelt dit bijvoorbeeld wanneer deelnemers onbereikbaar zijn, zoals na emigratie. Voorgesteld wordt daarom in de Wet LB 1964 een versoepeling op te nemen dat de fiscale sancties onder voorwaarden achterwege blijven als gemiste pensioenuitkeringen alsnog ineens worden uitgekeerd. Voorwaarden zijn onder meer dat de pensioengerechtigde nog leeft en dat de uitvoerder aantoonbaar heeft geprobeerd contact te leggen.

5.5.16 Bevriezing aftoppingsgrens pensioen

Het maximum pensioengevend loon wordt tot en met 2032 niet geïndexeerd en blijft € 137.800. Het kabinet heeft aangekondigd de aftoppingsgrens voor fiscaal gefaciliteerde pensioenopbouw vanaf 2027 gedurende meerdere jaren te bevriezen. Hierdoor zal het maximale salaris waarover fiscaal gefaciliteerd pensioen kan worden opgebouwd niet langer meestijgen met de reguliere indexatie.

5.5.17 Wet herziening bedrag ineens (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

De Eerste Kamer heeft op 16 juni 2026 de Wet herziening bedrag ineens aangenomen. Met deze wet krijgen deelnemers aan een pensioenregeling de mogelijkheid om bij pensionering maximaal 10% van hun opgebouwde ouderdomspensioen in één keer op te nemen. De regeling beoogt meer keuzevrijheid te bieden bij de besteding van het pensioenvermogen, bijvoorbeeld voor de aflossing van schulden of financiering van een grote uitgave. Vanwege uitvoerings- en implementatievraagstukken is de inwerkingtreding uitgesteld tot 1 januari 2029.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.6 Btw

5.6.1 Afschaffen verlaagd btw-tarief ballonvaarten (2028)

Het verlaagde btw-tarief voor ballonvaarten wordt met ingang van het jaar 2028 afgeschaft. Hierdoor gaat het btw-tarief van 9% voor ballonvaarten naar het algemene btw-tarief van 21%. In het geval van vooruitbetalingen of verkoop van vouchers in 2027 voor ballonvaarten die feitelijk in 2028 of later plaatsvinden is als overgangsrecht bepaald dat het in 2028 toepasselijke btw-tarief geldt.

5.6.2 Beslissing afschaffing verlaagd btw-tarief sierteelt per 2028 doorgeschoven

De oorspronkelijk voorgestelde afschaffing van het verlaagde btw-tarief van 9% voor de levering van sierteeltproducten met ingang van het jaar 2028 is geschrapt; de besluitvorming daarover verschuift naar het Belastingplan 2028. Sierteeltproducten zijn onder meer bloembollen, bloemen, planten en boomkwekerijproducten zoals kerstbomen.

5.6.3 Aankondiging verplichte b2b e-invoicing en digitale rapportage (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

In het kader van het Europese VAT in the Digital Age-pakket (ViDA) is in een contourenbrief aangekondigd dat met ingang van 1 juli 2030 voor grensoverschrijdende b2b-transacties binnen de EU en voor binnenlandse b2b-transacties e-invoicing verplicht wordt. Daarnaast wordt vanaf 1 juli 2030 digitale rapportage van b2b-transacties gefaseerd ingevoerd.

Voor meer informatie hierover verwijzen wij naar ons tax alert.

5.6.4 Implementatie Single VAT Registration-maatregelen uit het ViDA-pakket (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

In het kader van het Europese VAT in the Digital Age-pakket (ViDA) wordt met ingang van 1 januari 2027 de Unieregeling van de One Stop Shop uitgebreid. Deze kan voortaan ook worden gebruikt voor elektriciteitsleveringen en de levering van gas, warmte en koude aan particulieren. Dit is met name van belang voor ondernemers actief in de 'EV charging' in andere lidstaten. Zij kunnen de btw over deze leveringen die in verschillende EU-landen verschuldigd is, dan in één aangifte voldoen. Met ingang van 1 juli 2028 vinden meer omvangrijke wijzigingen plaats:

- verdere uitbreiding van de Unieregeling met onder andere lokale leveringen en installatieleveringen voor particulieren;
- een verplichte verleggingsregeling voor binnenlandse prestaties aan een in Nederland btw-geregistreerde afnemer door een niet in Nederland voor de btw geregistreerde ondernemer;
- de introductie van een nieuwe one-stop-shopregeling voor de overbrenging van eigen goederen en gepaard daarmee de afschaffing van de huidige call-off-stockvereenvoudiging.

Voor meer informatie hierover verwijzen wij naar ons tax alert over VAT in the Digital Age.

5.6.5 Verduidelijking toepassing nultarief voor oorlogsschepen (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

De wetswijziging verduidelijkt de huidige tabelposten om ervoor te zorgen dat in alle bedoelde gevallen leveringen aan en onderhoud van oorlogsschepen onder het btw-nultarief vallen. Er is geen inhoudelijke wijziging beoogd.

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

5.7 Dividendbelasting

5.7.1 Teruggaafregeling dividendbelasting voor Nederlandse beleggers in buitenlandse beleggingsinstellingen

Met ingang van 1 januari 2027 wordt een nieuwe teruggaafregeling in de dividendbelasting voorgesteld voor Nederlandse beleggers in buitenlandse beleggingsinstellingen (bbi's) die investeren in Nederlandse aandelen (de zogenaamde u-bochtbeleggers). Met de nieuwe teruggaafregeling wordt beoogd tegemoet te komen aan het arrest van de Hoge Raad van 13 september 2024, waarin hij oordeelde dat Nederlandse u-bochtbeleggers in het licht van het Unierecht niet zwaarder mogen worden belast dan beleggers die investeren in Nederlandse beleggingsinstellingen. Op basis van de nieuwe teruggaafregeling wordt op (digitaal) verzoek aan Nederlandse beleggers in een bbi een teruggaaf verleend van Nederlandse dividendbelasting die ten laste van de bbi of een subfonds van de bbi is ingehouden op Nederlandse dividenden.

De omvang van de teruggaaf kan in dit verband op twee manieren worden bepaald. De eerste manier is aan de hand van een in de teruggaafregeling opgenomen formule. De formule beoogt in dit verband aan te sluiten bij het gedeelte van de Nederlandse dividendbelasting die op de door de bbi gehouden Nederlandse aandelen rust en economisch voor rekening van de Nederlandse belegger komt die om de teruggaaf verzoekt. De tweede manier betreft een vormvrije drukvergelijking. In dit verband dient de Nederlandse belegger aannemelijk te maken dat de via de bbi ontvangen Nederlandse dividenden per saldo zwaarder worden belast dan wanneer dezelfde belegging via een Nederlandse fiscale beleggingsinstelling (fbi) zou zijn aangehouden. Voor in Nederland gevestigde lichamen geldt in het kader van de voorgestelde teruggaafregeling dat de teruggaaf in een jaar is gemaximeerd op de verschuldigde vennootschapsbelasting van dat jaar. Voor zover als gevolg van deze beperking in een jaar geen teruggaaf wordt verleend, kan teruggaaf in een later jaar alsnog plaatsvinden.

De termijn voor het indienen van een verzoek is voor natuurlijke personen vijf jaar en voor lichamen drie jaar na afloop van het boekjaar van de bbi waarin de betreffende winstuitkering plaatsvindt. Voorts geldt als voorwaarde voor de teruggaaf dat de Nederlandse belegger de uiteindelijk gerechtigde van de door de bbi uitgedeelde winst is. Ten slotte kan nog worden opgemerkt dat een vrijgestelde beleggingsinstelling (vbi) niet in aanmerking komt voor de teruggaaf.

5.8 Formeelrechtelijke wijzigingen

5.8.1 Tijdelijke uitzondering betreffende elektronische berichten Belastingdienst

Per 1 januari 2027 treedt artikel 2.10 lid 2 Algemene wet bestuursrecht (Awb) in werking. Op basis van lid 1 moet een bestuursorgaan dat langs elektronische weg een bericht aan een belanghebbende stuurt, ook een kennisgeving naar die belanghebbende sturen. Per 1 januari 2027 schrijft lid 2 vervolgens voor dat de kennisgeving ook informatie moet bevatten over de aard en de rechtsgevolgen van het bericht en, voor zover van toepassing, de termijn voor het verrichten van een handeling door de geadresseerde. In de Prinsjesdagdocumenten is deze informatieverplichting in lid 2 aangeduid als 'het handelingsperspectief'.

Ten aanzien van de uitnodiging tot het doen van aangifte inkomstenbelasting, de voorlopige aanslag inkomstenbelasting en de aanslag inkomstenbelasting (zijnde berichten waarvoor belastingplichtigen kunnen kiezen om deze uitsluitend langs elektronische weg te ontvangen) kan de Belastingdienst per 1 januari 2027 nog niet voldoen aan de verplichting om in voornoemde kennisgeving het handelingsperspectief op te nemen. Daarom wordt een tijdelijke uitzondering voorgesteld die weer vervalt per 1 januari 2028.

5.8.2 Uitzonderen berichten aan Dienst Toeslagen van Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (Wmebv)

Artikel 2.13 lid 1 Awb bepaalt dat iedereen een bericht dat deel uitmaakt van een procedure over een besluit of een klacht of een ander krachtens wettelijk voorschrift voorgeschreven bericht elektronisch aan

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

een bestuursorgaan kan zenden. Mede vanwege inhoudelijke hervormingen binnen het toeslagenstelsel (waaronder de overstap op een nieuw financieringssysteem voor de kinderopvangtoeslag) was de Dienst Toeslagen echter niet in staat de mogelijkheid voor elektronisch berichtenverkeer volledig open te stellen overeenkomstig de Awb-bepaling. Daarom heeft de minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties eerder in de Tijdelijke regeling gefaseerde inwerkingtreding artikel 2:13 Awb geregeld dat de genoemde Awb-bepaling vanaf 1 januari 2026 tot en met 31 december 2026 niet geldt voor diverse berichten die burgers aan de Dienst Toeslagen kunnen zenden.

Voor de Dienst Toeslagen is het nu nog steeds niet mogelijk om het elektronische berichtenverkeer volledig te faciliteren. Daarom wordt voorgesteld om de minister de bevoegdheid te geven om een uitzondering op artikel 2.13 lid 1 Awb te maken voor specifieke berichten aan de Dienst Toeslagen. Het ligt in de lijn der verwachting dat het elektronische berichtenverkeer per 1 januari 2030 wel gefaciliteerd zal kunnen worden. Daarom wordt voorgesteld om deze uitzonderingsbepaling per die datum te laten vervallen.

5.9 Schenk- en erfbelasting

5.9.1 Inperking fiscale voordelen schenken op papier

De fiscale voordelen van het zogenoemde schenken op papier worden ingeperkt. Aflossingen op schuldigerkenningen uit vrijgevigheid worden in beginsel als schenking belast. Aflossingen binnen 180 dagen vóór overlijden en bedragen die bij overlijden nog opeisbaar zijn of worden, gaan gelden als fictieve erfrechtelijke verkrijgingen. Eerder betaalde schenkbelasting zal worden verrekend. Voor bestaande schuldigerkenningen geldt overgangsrecht. Notarieel vastgelegde schuldigerkenningen die vóór 1 januari 2027 tot stand zijn gekomen vallen nog onder de huidige regels. Daarnaast geldt dat zogenoemde ‘repeteerbare schuldigerkenningen’, dat wil zeggen dat voor een reeks van jaren is vastgelegd dat elk jaar een bedrag schuldig zal worden erkend, die notarieel zijn vastgelegd vóór 11 november 2026, 17.15 uur, buiten de nieuwe regeling blijven.

5.9.2 Geen indexatie schijfgrenzen

De schijfgrenzen in de schenk- en erfbelasting worden van 2027 tot en met 2031 niet geïndexeerd.

5.9.3 Modernisering waarderingsregels

Vanaf 2028 worden de forfaitaire waarderingsregels voor vruchtgebruik en periodieke uitkeringen gemoderniseerd. De vaste rekenrente van 6% zal plaats maken voor een jaarlijks geactualiseerde rente op basis van DNB-gegevens en actuele overlevingskansen.

5.9.4 Wijziging schenkbelasting bij woningen van WOZ naar waarde economische verkeer gaat niet door

Woningen die worden verkregen door een schenking of erfenis worden binnen de schenk- en erfbelasting gewaardeerd op basis van de WOZ-waarde. Door een maatregel die was beoogd voor de Fiscale verzamelwet 2027 zou voor woningen in de schenkbelasting per 1 januari 2027 worden uitgegaan van de waarde in het economische verkeer. Deze maatregel is echter geschrapt.

5.10 Overdrachtsbelasting

5.10.1 Tarief voor woningen niet-hoofdverblijf van 8% naar 7%

Als onderdeel van een breed pakket aan maatregelen om investeringen in huurwoningen te stimuleren, wordt het overdrachtsbelastingtarief voor woningen met ingang van 2027 verlaagd naar 7%. Dit geldt alleen voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt door de eigenaar. Denk hierbij vooral aan verhuurde woningen, maar ook aan vakantiewoningen of aandelen in onroerendezaakrechtspersonen die dergelijke verhuurde woningen bezitten. Het tarief van 7% gaat ook gelden voor aanhorigheden die tegelijk

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

met de woning worden verkregen. Voor woningen die wel als hoofdverblijf worden gebruikt, blijft het tarief 2% of geldt de startersvrijstelling. Voor niet-woningen zoals bedrijfspanden blijft het tarief 10,4%.

5.10.2 Nieuwe vrijstelling voor overdrachten van onroerende zaken tussen woningcorporaties

Woningcorporaties die onroerende zaken (zoals woningen) binnen hun sociale huisvestingstaak aan elkaar overdragen kunnen momenteel bij dergelijke overdrachten tegen overdrachtsbelasting aanlopen. Dit is het geval indien niet wordt voldaan aan de voorwaarden van de bestaande vrijstelling voor taakoverdrachten. Het koppelen van de vrijstelling van overdrachtsbelasting aan taakoverdrachten sluit volgens de wetgever niet meer goed aan bij de maatschappelijke taken van woningcorporaties in de volkshuisvesting. De voorwaarden voor de vrijstelling van overdrachtsbelasting maken het in de praktijk tevens complex voor woningcorporaties om huurwoningen aan elkaar over te dragen met gebruik van deze vrijstelling van overdrachtsbelasting.

Voorgesteld wordt om per 1 januari 2027 overdrachten van onroerende zaken tussen woningcorporaties vrij te stellen indien de onroerende zaken direct voorafgaand aan de verkrijging worden gebruikt voor DEAB-activiteiten (diensten van algemeen economisch belang)). Woningen die geen rol hebben bij de DAEB-activiteiten of bedrijfspanden vallen niet onder de voorgestelde vrijstelling. De huidige vrijstelling voor taakoverdrachten zal worden aangepast bij het Eindejaarsbesluit 2026 door op te nemen dat deze niet meer geldt als er een koopsom wordt bedongen. Daarmee wordt voorkomen dat woningcorporaties in voorkomende gevallen kunnen kiezen tussen twee regelingen.

5.11 Belastingen en milieu

5.11.1 Wijzigingen glastuinbouw

Er wordt voorgesteld een verplichting in te voeren om jaarlijks een bepaalde hoeveelheid groen gas te leveren aan eindgebruikers in Nederland. De meerprijs van groen gas leidt tot extra financiële lasten voor tuinbouwbedrijven. Daarom is in het voorjaar van 2025 afgesproken dat de glastuinbouw via aanpassing van de verlaagde energiebelastingtarieven tot en met 2030 wordt gecompenseerd voor de meerprijs van groen gas. Na 2030 zou de compensatie stapsgewijs aflopen, zodat de verlaagde energiebelastingtarieven glastuinbouw per 2035 volledig zijn uitgefaseerd, zoals eerder vastgelegd in het pakket Belastingplan 2024. Het kabinet heeft ervoor gekozen om in het Belastingplan 2027 enkel de meerkosten van de bijmengverplichting groen gas voor 2027 te compenseren via de energiebelasting. In het voorjaar van 2027 wordt een besluit genomen over de herijking van de netto CO_2-prijs. In dat kader zal het kabinet ook een besluit nemen over de vorm van compensatie voor de bijmengverplichting in de periode na 2027. De compensatie in de energiebelasting in 2027 vindt uitsluitend doorgang indien de bijmengverplichting groen gas per 1 januari 2027 in werking treedt. Indien de bijmengverplichting groen gas niet per 1 januari 2027 wordt ingevoerd, vindt de compensatie via de energiebelasting in 2027 geen doorgang.

Verder wordt er voorgesteld om te verduidelijken wie belastingplichtig is voor de CO_2-heffing glastuinbouw bij samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid, zoals een maatschap of vennootschap onder firma. In de wet wordt verduidelijkt dat de belastingplicht rust op degene die het glastuinbouwbedrijf als onderneming drijft. Bij een personenvennootschap is daarmee de personenvennootschap belastingplichtig en vindt geen toerekening plaats aan de achterliggende maten of vennoten. De wijziging heeft geen gevolgen voor de grondslag of de hoogte van de verschuldigde heffing.

5.11.2 Nader inregelen van het Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM)

Er wordt voorgesteld de Europese regelgeving met betrekking tot het Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM) nader te operationaliseren. Het doel van het CBAM is om koolstoflekkage te voorkomen door een koolstofprijs te heffen op ingevoerde goederen uit landen van buiten de Europese Unie, zodat Europese bedrijven eerlijker kunnen concurreren en derde landen worden gestimuleerd om vergelijkbare klimaatmaatregelen te treffen. Het CBAM is sinds 1 januari 2026 volledig operationeel.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

Met de voorgestelde wijzigingen wordt wettelijk geborgd dat de Nederlandse Emissieautoriteit (NEa) kan toezien op de naleving van bepaalde CBAM-verplichtingen en handhavend kan optreden bij overtredingen daarvan. Verder wordt wettelijk geregeld dat de NEa in lijn met de nieuwe Europese regelgeving in specifieke gevallen lagere boetes kan opleggen. Tot slot wordt een grondslag geïntroduceerd voor gegevensuitwisseling tussen de Belastingdienst en de NEa. De NEa kan daarmee van de Belastingdienst de gegevens ontvangen die nodig zijn om te beoordelen of een importeur de status van toegelaten CBAM-aangever kan worden toegekend.

5.11.3 Aanpassingen afvalstoffenbelasting en CO_2-heffing industrie voor afvalverbrandingsinstallaties (AVI's)

Met het Belastingplan 2026 is vorig jaar in de wet een aanscherping van de beprijzing van afval opgenomen. Dit beprijzingspakket bevatte de volgende maatregelen:

- hervormingen binnen de afvalstoffenbelasting, met afschaffing van de vrijstelling voor zuiveringsslib per 2027 en per 2029 de introductie van een apart tarief voor storten met ontheffing;
- inzetten budgettaire terugsluisopbrengst CO_2-heffing industrie voor afvalverbrandingsinstallaties (AVI's);
- een generieke verhoging van de afvalstoffenbelasting en de aanscherping van de CO_2-heffing industrie voor AVI's, met een tarief naar € 304 per ton CO_2 in 2030 (in prijspeil 2026), afbouw van de AVI-correctiefactor vanaf 2030 naar 0 in 2033, en beperking van de handel in dispensatierechten tot afvalverbrandingsinstallaties onderling.

Conform de toezegging tijdens de behandeling van het Belastingplan 2026 heeft het kabinet de invulling van het beprijzingspakket voor afval nog een keer gewogen. Alles overwegende stelt het kabinet nu de volgende aanpassingen voor:

- De verhoging van het tarief van de afvalstoffenbelasting in het Belastingplan 2026 wordt gedeeltelijk teruggedraaid.
- De aanscherping van de CO_2-heffing industrie uit het Belastingplan 2026 krijgt een vertraagd ingroeipad.

Met het nieuwe voorstel wordt de verhoging van de afvalstoffenbelasting gematigd ten opzichte van de eerdere technische invulling uit het Belastingplan 2026. Een verhoging ten opzichte van de huidige tarieven wordt echter gehandhaafd, waardoor er een extra prikkel blijft bestaan om minder afval te verbranden. Daarnaast neemt de investeringsonzekerheid in de sector naar verwachting af. Tot slot biedt de uitgestelde aanscherping van de CO_2-heffing industrie meer tijd aan AVI's om de hogere CO_2-heffing industrie te vermijden.

5.11.4 Wijzigingen belasting op leidingwater

Met de belasting op leidingwater wordt belasting geheven over de levering van leidingwater, al dan niet van drinkwaterkwaliteit. Na ophoging van het heffingsplafond voor 300 tot 50.000 kubieke meter per 2026 wordt het heffingsplafond per 2027 helemaal afgeschaft.

Verder wordt de belasting op leidingwater per 2027 verhoogd met € 0,10 per kubieke meter geleverd leidingwater (per 2027 wordt hier uitsluitend water van drinkwaterkwaliteit mee bedoeld). Het tarief is dit jaar € 0,437 per kubieke meter en stijgt hiermee vanaf 2027 naar € 0,537 per kubieke meter (in prijspeil 2026).

5.11.5 Aanpassingen vliegbelasting

Per 1 januari 2027 wordt het tarief van de vliegbelasting gedifferentieerd naar afstand, gebaseerd op de eindbestemming van de passagier. De tariefhoogte (prijspeil 2027) wordt per 2027 bepaald aan de hand van een indeling in drie categorieën:

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

1. laag tarief: voor eindbestemmingen niet verder dan 2.000 km vanaf Amsterdam (inclusief Caribisch deel van het Koninkrijk) geldt een tarief van € 31,04 per passagier;
2. midden tarief: voor eindbestemmingen tussen de 2.000 en 5.500 km vanaf Amsterdam geldt een tarief van € 49,87 per passagier;
3. hoog tarief: voor eindbestemmingen verder dan 5.500 km vanaf Amsterdam geldt een tarief van € 74,81 per passagier.

Om de kosten van luchtvaartmaatschappijen die vliegen vanaf Nederlandse luchthavens te verlagen en een gelijker speelveld te creëren met omliggende landen, stelt het kabinet voor om het hoge tarief van de vliegbelasting per 2027 te verlagen naar € 59,43 (prijspeil 2027) in plaats van € 74,81 per passagier.

Voorts wordt er voorgesteld de definitie van 'eindbestemming' in de vliegbelasting aan te passen. De eindbestemming is gedefinieerd als de luchthaven waar de vliegreis van de passagier eindigt ingevolge de vervoersovereenkomst. De voorgestelde aanpassing ziet erop te regelen dat in het geval geen vervoersovereenkomst is afgesloten, de eindbestemming kan worden aangetoond met het vliegplan. Zonder de voorgestelde aanpassingen zou in de situatie waarin geen vervoersovereenkomst is afgesloten altijd het hoogste tarief worden toegepast.

5.11.6 Tijdelijk verlagen vrachtwagenheffing

De vrachtwagenheffing is op 1 juli 2026 gestart. Houders van een vrachtwagen betalen sinds die datum een heffing, waarvan de hoogte wordt bepaald door het tarief dat voor de betreffende vrachtwagen geldt, vermenigvuldigd met het aantal kilometers dat de betreffende vrachtwagen rijdt op de heffingsplichtige wegen. Naar aanleiding van de uitzonderlijke stijging van de brandstofprijzen als gevolg van het conflict in het Midden-Oosten en de daarmee samenhangende verstoringen op de energiemarkten, worden de tarieven tijdelijk verlaagd met 22,3% van 1 september 2026 tot en met 31 december 2026.

5.12 Varia

5.12.1 Bpm en mrb

- Er wordt een tijdelijke verlaging voorgesteld van de motorrijtuigenbelasting (mrb) voor twee categorieën motorrijtuigen die in belangrijke mate worden gebruikt in de bedrijfsuitoefening. Het betreft ten eerste een tijdelijke halvering van het tarief van de mrb voor bestelauto's van ondernemers. Ten tweede wordt het tarief van de mrb voor vrachtauto's tijdelijk op nihil gesteld. De aanleiding voor de maatregelen is de uitzonderlijke stijging van de brandstofprijzen als gevolg van de gespannen situatie in het Midden-Oosten en de daarmee samenhangende verstoringen van de energiemarkten. De voorgestelde maatregelen gelden voor de periode van 1 juli 2026 tot en met 31 december 2026. Omdat het Belastingplan 2027 pas met ingang van 1 januari 2027 in werking treedt, is vooruitlopend op deze wetgeving bij beleidsbesluit goedgekeurd dat de verlaagde tarieven al vanaf 1 juli 2026 worden toegepast. Met dit wetsvoorstel wordt die goedkeuring alsnog voorzien van een wettelijke grondslag. Daarom wordt voorgesteld dat de artikelen waarin de tariefverlagingen zijn opgenomen terugwerken tot en met 1 juli 2026. Het gaat om een tijdelijke tegemoetkoming in de vaste lasten van het voertuiggebruik. De maatregelen zijn uitdrukkelijk niet bedoeld als structurele verlaging van de mrb. Met ingang van 1 januari 2027 herleeft het reguliere wettelijke stelsel.

- De bpm en mrb hanteren voertuigdefinities die afwijken van de officiële registratie in het kentekenregister. Een voertuig is officieel bijvoorbeeld een bestelauto, terwijl deze fiscaal wordt aangemerkt als personenauto. Het Belastingplan 2025 zorgt ervoor dat in de fiscaliteit vanaf 2027 de officiële voertuigregistratie wordt gevolgd.

- Door een maatregel uit de Fiscale verzamelwet 2027 wordt de vrijstelling voor oldtimers in de mrb verruimd in die zin dat alle motorrijtuigen met een datum eerste toelating (DET) van voor 1 januari 1988 met ingang van 1 januari 2027 permanent in aanmerking komen voor de vrijstelling.

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

- De mrb kent nog twee kwarttarieven voor bijzondere categorieën voertuigen: motorrijtuigen die zijn ingericht als werktuig of als werkplaats, en motorrijtuigen die worden gehouden door kermis- of circusexploitanten en worden gebruikt voor het vervoer van kermis- of circusbenodigdheden. Door het vorige Belastingplan worden deze kwarttarieven met ingang van 1 januari 2028 beëindigd.

5.12.2 Indexeren alcoholaccijns

Vanaf 1 januari 2027 wordt de accijns op alcoholhoudende dranken jaarlijks geïndexeerd. In tegenstelling tot de brandstofaccijnzen wordt deze op dit moment niet standaard geïndexeerd. Door deze maatregel wordt voorkomen dat de reële waarde van de alcoholaccijns jaarlijks afneemt.

5.12.3 Verlengen korting brandstofaccijns

De verlaging van de brandstofaccijns op benzine en diesel wordt verlengd in 2027 en deze accijnskorting wordt geleidelijker afgebouwd.

5.12.4 Afschaffen accijnsteruggaafregeling bio- en hernieuwbare brandstoffen

De teruggaafregeling voor bio- en hernieuwbare brandstoffen voorziet in een gedeeltelijke teruggaaf van accijns voor motorbrandstoffen die een aandeel duurzaam geproduceerde biobrandstoffen of hernieuwbare brandstoffen bevatten. De teruggaaf wordt verleend aan degene die de accijns verschuldigd is bij uitslag tot verbruik en kan worden aangevraagd onder voorwaarden, waaronder dat de brandstof voldoet aan duurzaamheidscriteria en een minimumaandeel duurzame brandstof bevat. Daarbij geldt als ondergrens dat ten minste 10% van de energie-inhoud afkomstig moet zijn van bio- of hernieuwbare brandstoffen (de zogenoemde 10%-eis). De ratio van de regeling is om het accijnsnadeel te compenseren dat ontstaat doordat bio- en hernieuwbare brandstoffen een lagere energie-inhoud hebben dan fossiele brandstoffen. Hierdoor kan met een liter brandstof minder afstand worden gereden, terwijl wel het reguliere accijnstarief geldt. Het kabinet stelt voor om de regeling te beëindigen, omdat de nadelen in de praktijk zwaarder wegen dan het beoogde doel.

5.12.5 Maatregelen BES-eilanden

Voor Caribisch Nederland wordt het bedrag dat de belastingplichtige bij zakelijk gebruik van de eigen auto maximaal in aftrek kan brengen op de opbrengst uit arbeid, bedrijf en beroep verhoogd van USD 0,20 naar USD 0,22 per kilometer. Daarnaast wordt de vergoeding die de werkgever de werknemer belastingvrij kan geven eveneens met USD 0,02 verhoogd tot USD 0,22 per kilometer. Deze wijzigingen gelden met terugwerkende kracht tot 1 januari 2026. Verder zal vanaf 1 januari 2027 tot 1 januari 2028 worden aangesloten bij de eerdere Europees-Nederlandse verlaging van de brandstofaccijns op benzine.

5.12.6 Afschaffen kleine brouwersregeling

De kleine brouwersregeling behelst een lager accijnstarief voor bier dat is geproduceerd door kleine zelfstandige brouwerijen. De kleine brouwersregeling is echter tweemaal geëvalueerd en als ondoelmatig beoordeeld. Het kabinet stelt daarom voor om de kleine brouwersregeling af te schaffen.

5.12.7 Aanpassing zuiveldefinitie verbruiksbelasting alcoholvrije dranken (geen onderdeel pakket Belastingplan 2027)

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

KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

© 2026 Meijburg & Co is een Nederlandse maatschap van besloten vennootschappen, staat ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 53753348 en is aangesloten bij de wereldwijde KPMG organisatie van onafhankelijke entiteiten verbonden aan KPMG International Limited, een Engelse private company limited by guarantee. Alle rechten voorbehouden.

KPMG 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.