ACTIEPUNTEN EIND 2025

fiscale • juridische • financiële • advieszaken



DK
Accountants & Adviseurs



Inhoud meest relevante actiepunten

Actiepunten voor de ondernemer

03 Tijdig bedrijfsmiddelen in gebruik nemen
03 Spreiden investeringen voor meer KIA
03 Toepassing maximum investeringsbedrag EIA gewijzigd
04 Nog één keer voordelig afschrijven op je pand in eigen gebruik
04 Herinvesteren of nog niet?
04 Start btw-herziening bij verbouwingsdiensten
05 Desinvesteren of juist niet?
05 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
05 Bereid je voor op btw-verhoging logies
05 Vbar of Zelfstandigenwet?
06 Voorkom boetes bij schijnzelfstandigheid
06 Verbod op contante betalingen vanaf € 3.000
07 Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregelingen

Actiepunten voor de DGA

08 Check schuldenlast bij je eigen bv
09 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting
09 Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting
09 Optimaal dividend uitkeren
09 Voorkom onverrekenbaar ab-verlies
10 Aanpassing lucratiefbelangregeling uitgesteld
10 Fonds gemene rekening: voldoe tijdig aan voorwaarden inkoopfonds

Actiepunten voor werkgevers en werknemers

11 Lagere bijtelling elektrische auto van de zaak verlengd
11 Vrije ruimte optimaal benutten
12 Eindheffing werkkostenregeling voorkomen of toch niet?
12 Rond tijdig project MDIEU-subsidie af
12 Aanwijzen in 2025
12 Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan
13 Geen bijtelling meer voor deelfietsen van de zaak
13 Nog meer versobering ETK-regeling
14 Stapsgewijze afschaffing LKV oudere werknemer
14 Wijzigingen LKV doelgroep banenafspraak
14 Laat beschikkingen Whk-premie 2026 controleren

Actiepunten voor alle belastingbetalers

15 Introductie box-3-heffing eigen gebruik onroerende zaken
15 Benut lijfrentepremieaftrek
16 Codificatie en uitbreiding uitzendregeling eigen woning
16 Voorkom beperking renteaftrek
16 Forfait 'overige bezittingen' box 3 minder verhoogd
16 Geen lager heffingvrij vermogen
17 Minder box-3-vermogen
17 Wijziging fiscale behandeling obligaties in box 3
17 Geef vóór 2026 je cryptobezit aan
18 Nog 1 keer middelen bij wisselend inkomen
18 Besteed tijdig de schenking eigen woning!
19 Beperking leegwaarderatio bij verhuur woningen
19 Nieuwe regels voor servicekosten
19 Verlaging overdrachtsbelasting bij verkrijging box-3-woning
19 Stel aankoop woning uit voor hogere startersvrijstelling OVB

In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 28 november 2025. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kun je altijd contact met ons opnemen.

Actiepunten voor de ondernemer

ONDERNEMER

Tijdig bedrijfsmiddelen in gebruik nemen

Het Belastingplan 2023 bood het mkb de mogelijkheid om in 2023 op nieuwe bedrijfsmiddelen extra af te schrijven. Concreet hield dit in dat je op investeringen die je dat jaar deed direct al tot maximaal 50% over de aankoopprijs minus restwaarde mocht afschrijven ten laste van de winst. Over het restant moest je regulier afschrijven. Meer afschrijven in 2023 betekende minder belastbare winst, dus minder belasting betalen, waardoor je een liquiditeitsvoordeel had. Ook als je zelf een bedrijfsmiddel voortbracht, mocht je versneld afschrijven over de voortbrengingskosten die je in 2023 maakte. Bepaalde bedrijfsmiddelen waren uitgesloten van deze regeling, zoals gebouwen, schepen, vliegtuigen en bedrijfsmiddelen die bestemd zijn voor de verhuur aan derden. Ook bedrijfsmiddelen waarop via een andere regeling – zoals de Vamil – al vervroegd werd afgeschreven waren uitgesloten. Aan de mogelijkheid om vervoegd af te schrijven over bedrijfsmiddelen werd wel een belangrijke voorwaarde verbonden: je moet de bedrijfsmiddelen uiterlijk vóór 1 januari 2026 in gebruik hebben genomen. Controleer of dit ook daadwerkelijk is gebeurd en zorg dat je aan deze voorwaarde voldoet.



ONDERNEMER

Spreiden investeringen voor meer KIA

Het is zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of je bepaalde investeringen nog in 2025 moet doen of dat je die beter kunt doorschuiven naar 2026. Het spreiden van investeringen kan je meer KIA opleveren. Investeer je in 2025 tussen € 2.900 en € 70.602, dan krijg je hierover 28% KIA. Je kunt voor een totale investering tussen € 70.602 en € 130.744 een vast bedrag claimen van € 19.769. Dit vaste bedrag neemt geleidelijk af bij investeringen van in totaal tussen € 130.744 en € 392.230. Boven een investeringsbedrag van € 392.230 krijg je geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger.

ONDERNEMER

Toepassing maximum investeringsbedrag EIA gewijzigd

Het maximumbedrag aan energie-investeringen waarop je de energie-investeringsaftrek (EIA) kunt toepassen bedraagt € 151 miljoen. Dit maximum geldt in 2025 zowel voor investeringen in de eigen onderneming als voor investeringen in een samenwerkingsverband. Daardoor is het mogelijk dat de EIA in combinatie van beide situaties over meer dan € 151 miljoen kan worden toegepast. Om dit te voorkomen is een samentelbepaling ingevoerd. Het maximumbedrag aan energie-investeringen waarop de EIA kan worden toegepast bedraagt per belastingplichtige in totaal ten hoogste € 151 miljoen per jaar.

ONDERNEMER

Nog één keer voordelig afschrijven op je pand in eigen gebruik

Sinds 2024 mag je als ondernemer in de inkomstenbelasting over het bedrijfspand dat je in eigen gebruik hebt, nog maar afschrijven tot de WOZ-waarde. Voorheen mocht je meer afschrijven, namelijk tot op 50% van de WOZ-waarde van het pand. Is de boekwaarde van het pand al lager dan de WOZ-waarde? Dan heb je geen bijtelling, maar kun je niet verder afschrijven.



Overgangsregeling

Je kunt mogelijk nog wel gebruikmaken van een overgangsregeling. Heb je het pand in eigen gebruik al vóór 2024 tot jouw ondernemingsvermogen of resultaatvermogen gerekend én daarover vóór 2024 nog geen 3 volledige boekjaren afgeschreven? Dan mag je in de resterende jaren van die 3 boekjaren nog volgens de oude regels afschrijven over dat pand. Concreet houdt dit in dat, als je voor het eerst hebt afgeschreven in 2023, je in 2025 nog een laatste keer volgens de oude regels mag afschrijven over het pand in eigen gebruik.

ONDERNEMER

Herinvesteren of nog niet?

Heb je in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin je de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin je de herinvesteringsreserve hebt gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat je dit jaar nog investeert en voorkom dat je de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

ONDERNEMER

Start btw-herziening bij verbouwingsdiensten

Vanaf 1 januari 2026 wordt de herzieningsregeling voor afgetrokken btw uitgebreid met verbouwingsdiensten. Dit is vorig jaar al beslist bij het Belastingplan 2025. De uitbreiding maakt een einde aan de constructie die vastgoedondernemingen inzetten om btw-aftrek te creëren. Daarbij wordt een pand omgebouwd naar nieuwe woningen die eerst kortdurend belast worden verhuurd, waardoor aftrekrecht ontstaat voor de btw op de verbouwingskosten. In het daaropvolgende kalenderjaar wordt overgestapt op langdurige (vrijgestelde) verhuur van de woningen, zonder dat de afgetrokken btw moet worden herzien. Hiervoor ontbreekt in de huidige btw-wetgeving een herzieningsregeling.

Hoe werkt de uitbreiding?

De uitbreiding gaat gelden voor verbouwingsdiensten aan onroerende zaken die niet tot nieuwbouw leiden. Denk hierbij aan schilderwerk, isolatie of dakrenovatie aan een pand. Daarbij geldt een drempel van € 30.000 (exclusief btw) per dienst. De vastgoedondernemer moet na het jaar van ingebruikname van de dienst 4 jaar bijhouden of de geclaimde btw-aftrek moet worden herzien. Daartoe wordt elk jaar het (vrijgestelde of belaste) gebruik van de dienst in dat jaar vergeleken met het (vrijgestelde of belaste) gebruik in het jaar van ingebruikname. Is in een jaar het gebruik met meer dan 10% gewijzigd ten opzichte van het jaar van ingebruikname, dan moet de aftrek worden herzien.

ACTIEPUNT

Pas je administratie aan, zodat je vanaf 2026 de verbouwingen en renovaties die onder deze nieuwe herzieningsregeling vallen inzichtelijk hebt.



ONDERNEMER

Desinvesteren of juist niet?

Heb je bedrijfsmiddelen waarvoor je investeringsaftrek hebt gehad? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijg je te maken als je deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin je de aftrek hebt geclaimd. Ook als je binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk wordt gesteld – je brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar jouw privévermogen – krijg je hiermee te maken.

ACTIEPUNT
Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat je tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet je dat pas in 2026 doen.

ONDERNEMER

Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Als je in het verleden verliezen hebt geleden, kun je die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2016 na 31 december 2025 niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kun je (een deel van) de verliezen misschien toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen. Je adviseur kan voor je uitzoeken welke mogelijkheden je nog hebt.

ONDERNEMER

Bereid je voor op btw-verhoging logies

Vanaf 1 januari 2026 gaat het btw-tarief op logies en hotelovernachtingen fors omhoog van 9% naar 21%. Kampeerterreinen zijn van deze verhoging uitgezonderd. Vanwege de impact op de sector, is nog geprobeerd om deze verhoging via een motie in de Tweede Kamer van tafel te krijgen, maar het demissionaire kabinet wil de motie niet uitvoeren. Bied je naast overnachtingen ook andere faciliteiten los aan, zoals ontbijt of toegang tot een zwembad of een attractiepark? Dan geldt daarvoor het 9%-tarief. Hanteer je een all-in prijs voor logies en andere faciliteiten? Dan moet je de vergoeding opsplitsen in deels belast met 21% en deels met 9%. Heb je een bedrijf in deze sector? Pas dan jouw administratie en systemen hierop aan. De btw-verhoging van 9% naar 21% voor cultuur, media en sport per 1 januari 2026 is wel van de baan.



ACTIEPUNT
Ontvang je al in 2025 reserveringen en/of betalingen voor overnachtingen in 2026 (of later)? Dan moet je daarop ook het 21%-tarief toepassen.

ONDERNEMER

Vbar of Zelfstandigenwet?

Er liggen twee verschillende wetsvoorstellen bij de Tweede Kamer die opdrachtgevers en zzp'ers duidelijkheid moeten verschaffen over de kwalificatie van hun arbeidsrelaties: het wetsvoorstel Verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden (Vbar) en de Zelfstandigenwet. Eerstgenoemd wetsvoorstel is ingediend door het demissionaire kabinet en heeft als beoogde inwerkingtredingsdatum 1 juli 2026. Het andere is een initiatiefwetsvoorstel dat is ingediend door een aantal leden van de Tweede Kamer. Welke van deze wetsvoorstellen de basis gaat vormen voor de beoordeling van arbeidsrelaties, is op dit moment nog niet te zeggen.

Bereid je voor
Of het nou Vbar of Zelfstandigenwet wordt, het blijft belangrijk dat je als opdrachtgever in kaart brengt wie de zelfstandigen precies zijn die voor jou werken, waarvoor zij bij jouw bedrijf worden ingezet en onder welke voorwaarden. Vraag een deskundige om te toetsen of deze mensen op grond van de bestaande afspraken een werknemer zouden kunnen zijn. Zo ja, pas je afspraken aan. Ook kan het verstandig zijn om te heroverwegen om met zelfstandigen te (blijven) werken. Heb je deze mensen nu eenmaal nodig om het werk gedaan te krijgen? Vorm dan beleid met uitgangspunten voor het inzetten van zelfstandigen. Leg dat beleid ter beoordeling voor aan een deskundige.

ONDERNEMER

Voorkom boetes bij schijnzelfstandigheid

Sinds begin dit jaar handhaaft de Belastingdienst weer op schijnzelfstandigheid. Opdrachtgevers kunnen daardoor te maken krijgen met naheffing van loonheffingen in het geval een zelfstandige wordt aangemerkt als werknemer. Er geldt wel een zogenoemde 'zachte landing', waarin de Belastingdienst in beginsel start met een bedrijfsbezoek. De Belastingdienst gaat daarbij eerst in gesprek met de opdrachtgever over de inhuur van zzp'ers. Tijdens dit gesprek wordt de opdrachtgever er zo nodig op gewezen aandacht te hebben voor de kwalificatie van de arbeidsrelaties en mogelijke risico's van schijnzelfstandigheid. De Belastingdienst kan er dan voor kiezen om nog geen boekenonderzoek te starten, waardoor de opdrachtgever dus als het ware eerst wordt gewaarschuwd. Daarnaast worden aan opdrachtgevers en zelfstandigen nog geen verzuim- of vergrijpboetes opgelegd.

Geen verlenging overgangsperiode?

Hoewel de Tweede Kamer daar wel op aandrong, heeft het demissionaire kabinet toch besloten om de overgangsperiode niet te verlengen naar 2026. Verzuim- en vergrijpboetes worden dan dus weer mogelijk. Bij opzet bedraagt de vergrijpboete normaal gesproken 50% van de opzettelijk niet aangegeven loonheffing. Bij grove schuld is dat 25%.
Nu de samenstelling van de Tweede Kamer na de verkiezingen is gewijzigd, is de kans aanwezig dat deze beslissing nog wordt teruggedraaid. Daarover zal een nieuw kabinet moeten beslissen. Dat nieuwe kabinet zal er echter waarschijnlijk niet voor de jaarwisseling zijn.

ACTIEPUNT

Goedgekeurde lopende modelovereenkomsten worden nog geëerbiedigd tot eind 2029. Dit betekent dat opdrachtgevers nog tot 2030 gevrijwaard zijn van naheffing van loonheffingen als ze daadwerkelijk werken volgens de modelovereenkomst.



ONDERNEMER

Verbod op contante betalingen vanaf € 3.000



Beroeps- of bedrijfsmatige handelaren in goederen mogen vanaf 1 januari 2026 geen transacties in contanten meer verrichten vanaf € 3.000. Ook samengestelde transacties vallen onder het verbod. Betalingen opknippen bijvoorbeeld via verschillende facturen die allemaal onder het grensbedrag blijven, heeft daardoor geen zin. Particulieren die onderling handelen (bijvoorbeeld via Marktplaats) vallen niet onder het verbod. Verder geldt het verbod voorlopig nog niet voor dienstverleners als schoonmaakbedrijven, kappers en reisbureaus. Het is de bedoeling dat voor hen vanaf 10 juli 2027 ook een limiet gaat gelden voor contante betalingen.

LET OP

Voor betalingen via de bank van € 10.000 of meer blijft een cliëntenonderzoek verplicht. Ook moeten eventuele ongebruikelijke transacties nog steeds worden gemeld bij FIU-Nederland.

ONDERNEMER

Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregelingen

De bedrijfsopvolgingsregelingen in de inkomstenbelasting (doorschuifregeling aanmerkelijk belang, DSR ab) en de bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting (BOR) zijn de afgelopen jaren telkens aangepast. Ook in 2026 worden er enkele wijzigingen in deze regelingen doorgevoerd. Zo worden de voorwaarden bij de bezitseis en de voortzettingseis in de BOR versoepeld. De bezitseis houdt in dat de erflater voorafgaand aan de overdracht minimaal 1 jaar (de schenker 5 jaar) in het bezit van de onderneming of de aandelen moet zijn geweest. De voortzettingseis houdt sinds dit jaar in dat de opvolger de onderneming minimaal 3 jaar voortzet of de aandelen minimaal 3 jaar houdt. Heeft de opvolger de onderneming (of de aandelen) vóór 1 januari 2025 verkregen? Dan blijft de oude voortzettingstermijn van 5 jaar van kracht.



De versoepeling van de voorwaarden bij de bezits- en voortzettingseis maakt het mogelijk dat bepaalde herstructureringen tijdens de bezits- en voortzettingsperiode vanaf 1 januari 2026 niet meer leiden tot een nieuwe bezits- en voortzettingsperiode. Denk hierbij aan een verandering van de juridische structuur, de rechtsvorm van de onderneming of een fusie of splitsing. Hiervoor gelden wel twee vereisten:

- het (indirecte) belang van de schenker of erflater mag in de bezitsperiode niet toenemen; en
- het (indirecte) belang van de opvolger mag in de voortzettingsperiode niet afnemen.

ACTIEPUNT

Wil je een nieuwe bezits- of voortzettingsperiode voorkomen? Dan kan het zinvol zijn om de bedrijfsopvolging uit te stellen tot 2026. Vraag je adviseur wat in jouw situatie wijs is om te doen.

Preferente aandelen

Een andere wijziging per 1 januari 2026 in de bedrijfsopvolgingsregelingen betreft de wettelijke vastlegging van de nieuwe definitie van zogenoemde ‘preferente aandelen’. Dit zijn aandelen met voorrang ten aanzien van winstverdeling of liquidatieopbrengsten. Preferente aandelen kwalificeren in beginsel niet voor toepassing van de bedrijfsopvolgingsregelingen, tenzij deze ooit zijn ontstaan in het kader van een bedrijfsopvolging. Houd je aandelen in een bv, waarin aandelen zijn uitgegeven met voorrang bij de winstverdeling? Vraag je adviseur dan te beoordelen welke fiscale gevolgen de nieuwe definitie van preferente aandelen vanaf 1 januari 2026 voor jou heeft.

Tegengaan constructies

Twee constructies waarbij ongewenst gebruik wordt gemaakt van de BOR, worden vanaf 1 januari 2026 bestreden. Ten eerste zijn dat de zogenoemde ‘rollatorinvesteringen’. Bij deze constructie vormen vermogenden vaak op hogere leeftijd beleggingsvermogen dat niet kwalificeert voor de BOR, om in ondernemingsvermogen dat wél kwalificeert voor de BOR. Deze constructie wordt bestreden door voor AOW-gerechtigden een langere, leeftijdsafhankelijke bezitsperiode in te voeren.

De andere constructie die vanaf 1 januari 2026 wordt bestreden is de zogenoemde ‘dubbel-BOR’. Bij deze constructie kopen ouders na het verstrijken van de voortzettingstermijn van 3 of 5 jaren de aan hun kind met gebruikmaking van de BOR overgedragen onderneming weer terug. Daarna wordt dezelfde onderneming opnieuw met toepassing van de BOR aan het kind geschonken. Deze constructie wordt bestreden doordat de BOR vanaf 1 januari 2026 nog slechts 1 keer per onderneming kan worden toegepast.



Actiepunten voor de DGA

DGA

Check schuldenlast bij je eigen bv

Als je samen met je partner schulden hebt bij je eigen bv die meer bedragen dan € 500.000, dan wordt het meerdere boven de € 500.000 als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2 belast. Leent je bv aan je (klein)kinderen of aan je (groot) ouders of die van je partner? Dan geldt voor jou de grens van € 500.000 ook ten aanzien van deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in jouw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belastingheffing over het meerdere boven deze € 500.000 bij jou plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon plaats.
Eind 2025 controleert de Belastingdienst de schuldenlast bij je eigen bv. Zorg ervoor dat je deze dan zo veel als mogelijk hebt teruggebracht tot maximaal € 500.000. Dat kan bijvoorbeeld door de lening af te lossen met privémiddelen of met een dividenduitkering. In sommige gevallen is het fiscaal beter de excessieflenenheffing te aanvaarden in plaats van het doen van een dividenduitkering. Vraag je adviseur wanneer dit het geval is. Een andere optie is dat je een deel van de schuld herfinanciert bij een bank. Heb je vastgoed in privé? Dan zou je kunnen overwegen om dit te verkopen om met de opbrengt de schuldenlast bij je eigen bv terug te brengen.

Geen dubbele heffing

Eind 2023 was de drempel voor het excessief lenen € 700.000. Was je schuldenlast toen hoger dan deze drempel, bijvoorbeeld € 800.000. Dan heb je in de aangifte IB 2023 het meerdere (€ 100.000) moeten aangeven als inkomsten uit aanmerkelijk belang (ab-inkomen). Eind 2024 is de drempel verlaagd naar € 500.000. Had je dan nog steeds een schuld van € 800.000, dan toetste je eind 2024 opnieuw of je ab-inkomen moest aangeven vanwege een te hoge schuldenlast bij je eigen bv. Maar doordat je in 2023 al over € 100.000 box-2-heffing hebt voldaan, werd de drempel eind 2024 met € 100.000 verhoogd van € 500.000 naar € 600.000. Je hebt daardoor in de aangifte IB 2024 € 200.000 moeten aangeven (€ 800.000 minus € 600.000) als belast ab-inkomen. Zo wordt dubbele heffing voorkomen. Zonder de ophoging van de drempel had je immers € 300.000 (€ 800.000 minus € 500.000) als ab-inkomen moeten aangeven in je IB-aangifte 2024. De drempel is dit jaar € 500.000 gebleven. Is de schuld bij je eigen bv eind 2025 nog steeds € 800.000? Dan wordt voor de toepassing van de excessieflenenregeling in 2025 de drempel eerst verhoogd met € 300.000. Hierover heb je immers in 2023 en 2024 al box-2-heffing betaald. De drempel is daardoor € 800.000. Je hoeft daarom in 2025 geen ab-inkomen aan te geven op grond van de excessieflenenregeling.

Eigenwoningschulden

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningschulden bij je eigen bv zijn uitgezonderd van de excessieflenenregeling. Ben je deze schulden daarna aangegaan? Dan moet je een hypotheekrecht hebben verstrekt aan je eigen bv om onder deze uitzondering te vallen. Onder eigenwoningschulden vallen in dit verband alleen de schulden die zijn aangegaan voor de woning die als hoofdverblijf wordt gebruikt en dus niet schulden die zijn aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis.



DGA

Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Als je bv vennootschapsbelasting moet bijbetalen, kan zij daarover 9% belastingrente in rekening gebracht krijgen. Dit kun je voorkomen door een reële inschatting te (laten) maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting. Doet je bedrijf het beter dan je begin 2025 had verwacht en is de winst waarschijnlijk hoger. Verzoek dan om een aanvullende voorlopige aanslag.

Hoogte belastingrente ter discussie

Er lopen momenteel procedures tegen de hoogte van de belastingrente in de vennootschapsbelasting. Een van deze zaken ligt nu bij de Hoge Raad, de hoogste belastingrechter. De adviseur van de Hoge Raad heeft geconcludeerd dat de belastingrente in de vennootschapsbelasting te hoog is. Hij heeft de Hoge Raad geadviseerd om de rente te verlagen.

Op het moment van schrijven van deze bijdrage had de Hoge Raad het verlossende woord nog niet gesproken. We houden je op de hoogte.



DGA

Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting

Heb je een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat je geen aanmerkelijk belang meer hebt? Je kunt dan in de 9 jaren na het jaar waarin je het ab-verlies hebt geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Je kunt dus een ab-verlies dat je in 2016 hebt geleden nog tot 31 december 2025 laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kun je verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2025.

DGA

Optimaal dividend uitkeren

Het lage box-2-tarief van 24,5% geldt dit jaar voor de eerste € 67.804 inkomen uit een aanmerkelijk belang per belastingplichtige. Heb je een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 135.608 bij een gelijke verdeling tussen jou en je partner. Boven € 67.804 inkomen uit een aanmerkelijk belang per belastingplichtige geldt het hoge tarief van 31%. Overweeg je om dit jaar een dividenduitkering te doen? Houd dan ook rekening met de gewijzigde systematiek van de algemene heffingskorting. De afbouw van deze heffingskorting vindt namelijk niet meer alleen plaats over je box-1-inkomen, maar ook over je inkomen uit box 2 en box 3. Keer je dividend uit, dan telt dit dus mee voor de afbouw van de algemene heffingskorting en krijg je dus minder korting. Ben je AOW-gerechtigd en heb je recht op de ouderenkorting? Dan wordt ook die korting bij een dividenduitkering in 2025 sneller afgebouwd.

ACTIEPUNT

Wil je dividend uitkeren in 2025? Laat je adviseur vooraf berekenen welk bedrag aan dividend netto het meest oplevert.

DGA

Voorkom onverrekenbaar ab-verlies

Verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) die vanaf 2019 zijn ontstaan, zijn nog 6 jaar verrekenbaar met toekomstige ab-winst, bijvoorbeeld met toekomstige dividenduitkeringen of winst bij verkoop van de ab-aandelen. De achterwaartse verliesverrekening is 1 jaar. Een ab-verlies uit 2019 is dus na 31 december 2025 niet meer verrekenbaar. Voor ab-verliezen uit 2018 en eerdere jaren is de oude termijn van 9 jaren blijven gelden. Een ab-verlies uit 2016 is dus na 31 december 2025 niet meer verrekenbaar. Door tijdig actie te ondernemen, kun je (een deel) van de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag je adviseur naar de mogelijkheden die je daartoe dit jaar hebt.

DGA

Aanpassing lucratiefbelangregeling

Om personeel aan jou te binden kun je als werkgever werknemers laten delen in de waardeontwikkeling van je onderneming. Er zijn verschillende vormen van werknemersparticipaties, bijvoorbeeld (certificaten van) aandelen, opties en winstafhankelijke bonussen. Soms kan zo'n werknemersparticipatie een lucratief belang zijn. Dit doet zich vooral voor bij fonds- en bedrijfsmanagers in de private-equitysector, waarbij fondsmanagers als onderdeel van hun beloningsstructuur vermogensbestanddelen ontvangen, waarmee zij hoge rendementen kunnen behalen. Bij private equity wordt geïnvesteerd in aandelen van niet-beursgenoteerde bedrijven, waarvan de verwachting is dat die zullen groeien. Als mede-eigenaar delen de aandeelhouders dan in de groei (en de risico's) van dat bedrijf. De excessieve rendementen die fonds- en bedrijfsmanagers in de private-equitysector vaak maken uit deze aandelenbelangen worden in beginsel belast in box 1, maar onder voorwaarden kunnen deze belast worden in box 2 als inkomen uit een aanmerkelijk belang (de zogenoemde aanmerkelijkbelangvariant).



Aanmerkelijkbelangvariant

De manager houdt dan het lucratief belang via een aanmerkelijk belang in een kapitaalvennootschap. Een aandeelhouder heeft een aanmerkelijk belang bij een aandelenbezit van 5% of meer. Om te voorkomen dat de excessieve rendementen te laag worden belast, is de lucratiefbelangregeling aangepast. Houders van een middellijk lucratief belang gaan vanaf 1 januari 2028 meer belasting betalen. Daartoe wordt de heffingsgrondslag verbreed, waardoor de effectieve belastingdruk in box 2 wordt verhoogd tot maximaal 36%, afhankelijk van de belastingschijf waarin het voordeel valt. Valt het voordeel uit het lucratief belang in de eerste belastingschijf van box 2? Dan is de effectieve belastingdruk niet 24,5% maar 28,45%. Valt het voordeel in de tweede schijf? Dan is de effectieve belastingdruk niet 31% maar 36%.

Uitgestelde inwerkingtreding

In het Belastingplan 2026 was voorgesteld om deze maatregel al op 1 januari 2026 in werking te laten treden. Maar de Tweede Kamer wilde uitstel tot 1 januari 2028 vanwege waarschuwingen van de Belastingdienst over fraudegevoeligheid en uitvoeringsproblemen. Bovendien zou de maatregel onbedoelde gevolgen hebben voor werknemersparticipaties bij start- en scale-ups. Je hebt nu dus nog twee jaar langer de tijd om een voordeel uit jouw lucratief belang te genieten tegen de bestaande box-2-tarieven.

DGA

Fonds gemene rekening: voldoe tijdig aan voorwaarden inkoopfonds

Fondsen voor gemene rekening (fgr's) die tot 31 december 2024 transparant waren, konden vanaf 1 januari 2025 zelfstandig belastingplichtig worden. Dit is het gevolg van de gewijzigde definitie van het fgr, waardoor zij vanaf 1 januari 2025 voldoen aan de voorwaarden voor het zijn van een fgr. Dit gold (en geldt) niet voor het fgr waarvan de bewijzen van deelgerechtigdheid uitsluitend vervreemd kunnen worden aan het fonds zelf (een inkoopfonds). De fgr's die na 1 januari 2025 transparant wilden blijven, konden onder voorwaarden een inkoopfonds worden. Maar omdat zij vaak te weinig tijd hadden om nog vóór de jaarwisseling aan de voorwaarden te voldoen, werd er een overgangsregeling getroffen. Op grond van deze regeling kon een fgr vanaf 1 januari 2025 een inkoopfonds zijn als voor die datum het voornemen bestond om te herstructureren én het fonds uiterlijk op 31 december 2025 aan de voorwaarden voor het zijn van inkoopfonds voldoet.

ACTIEPUNT

Fondsen voor gemene rekening die ervoor gekozen hebben om per 1 januari 2025 een inkoopfonds te zijn, doen er verstandig aan om voor het einde van het jaar te controleren of zij daarvoor aan alle voorwaarden voldoen.

Actiepunten voor werkgevers en werknemers

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Lagere bijtelling elektrische auto van de zaak verlengd

De bijtelling voor het rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak is dit jaar 17% over de eerste € 30.000 catalogusprijs van de auto en 22% over het meerdere. Volgend jaar gaat het lage percentage naar 18% en in 2027 gaat dit percentage naar 20%. Pas in 2028 vervalt het lagere percentage over de eerste € 30.000 catalogusprijs. Voorgesteld was om het lagere percentage al op 1 januari 2026 te laten vervallen, maar dat is nu dus uitgesteld. Pas vanaf 2028 wordt er geen onderscheid meer gemaakt tussen elektrische auto's en auto's op fossiele brandstof. Op grond van een overgangsregeling, mag u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling hanteren. Rijd je nu in een elektrische auto met bijvoorbeeld een bijtelling van 12% en loopt de 60-maandstermijn af in 2026? Dan gaat de bijtelling daarna omhoog naar 18% over de eerste € 30.000 catalogusprijs en 22% over het meerdere!



ACTIEPUNT

Ga je dit jaar nog rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak, die je voor meer dan 500 km ook privé gebruikt? Dan heb je dus nog 60 maanden een bijtelling van 17% over de eerste € 30.000 catalogusprijs van de auto.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Vrije ruimte optimaal benutten

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkostenregeling over de eerste € 400.000 fiscale loonsom is dit jaar 2%. Boven de € 400.000 is het percentage 1,18%. Controleer of je de vergoedingen en verstrekkingen die je aan je werknemers hebt gegeven op de juiste wijze hebt verwerkt voor de werkkostenregeling en of je mogelijk nog ruimte over hebt om de werkkostenregeling optimaal te benutten. Je mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van je vrije ruimte brengen als het gebruikelijk is dat de werknemer deze onbelast krijgt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen en verstrekkingen van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar als gebruikelijk. Vergoedingen en verstrekkingen van in totaal minder dan € 2.400 per werknemer kun je dus onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte.

Alternatief bij volle vrije ruimte

Heb je de vrije ruimte al helemaal benut? Dan hoeft de eindheffing niet per definitie duur voor je uit te pakken. Je moet alleen andere keuzes maken. Stel, je bent van plan om jouw werknemers een bonus te geven van € 500 bruto, waarvan zij ieder zo'n € 250 netto overhouden. Jouw kosten (inclusief werkgeverslasten) bedragen dan zo'n € 600. Wijs je nu de nettobonus van € 250 aan in de vrije ruimte, maar is die opgebruikt, dan moet je daarover 80% eindheffing betalen. Jouw kosten zijn dan slechts € 450. Toch snel verdiend! Maar je kunt natuurlijk ook het stukje voordeel aan je werknemers geven en jouw kosten gelijk houden.

LET OP

De tarieven van werknemers verschillen, er kan een cao van toepassing zijn, etc. Het blijft dus maatwerk!

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Eindheffing werkkosten-regeling voorkomen of toch niet?

Begin 2026 moet je beoordelen of je in 2025 de vrije ruimte hebt overschreden. Blijft het totale eindheffingsloon binnen de vrije ruimte, dan hoef je geen eindheffing aan te geven en te betalen. Wordt de vrije ruimte overschreden, dan betaal je 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon dat in de vrije ruimte is aangewezen. De eindheffing geef je aan in de loonaangifte over het tweede tijdvak van 2026. Je kunt de eindheffing voorkomen door tussentijds te controleren of je de vrije ruimte niet overschrijdt.

Concernregeling

Is er sprake van een concern (tenminste 95% aandelenbelang gedurende het hele kalenderjaar)? Dan zou de concern-regeling mogelijk een voordeel kunnen opleveren. Bij het toepassen van deze regeling bereken je de eindheffing op concernniveau. Hiervoor tel je alle fiscale loonsommen van de vennootschappen die aan de voorwaarden voldoen bij elkaar op. Hierover bereken je de vrije ruimte. Komen de vergoedingen en verstrekkingen van dat concern boven de vrije ruimte? Dan bereken je over het meerdere de eindheffing. Is deze eindheffing minder dan de eindheffing die je voor alle vennootschappen individueel hebt berekend? Dan levert de concernregeling een voordeel op. Je mag dit achteraf en ieder jaar weer bepalen.

LET OP

De vennootschap met de grootste loonsom draagt de eventuele eindheffing af. Alle vennootschappen blijven wel hoofdelijk aansprakelijk voor de af te dragen eindheffing.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Rond tijdig project MDIEU-subsidie af

Vorig jaar kon je gebruikmaken van de MDIEU-subsidie. Deze subsidie was bedoeld voor activiteiten die de duurzame inzetbaarheid van werknemers verbeteren en om oudere werknemers met zwaar werk eerder te laten stoppen. Heb je deze subsidie benut? Dan ben je aan de hand van een activiteitenplan aan de slag gegaan om de duurzame inzetbaarheid van je werknemers te verbeteren. Aan deze activiteiten was echter ook een einddatum gekoppeld. Die komt er al snel aan: je moet het project namelijk uiterlijk 31 december 2025 hebben afgerond.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Aanwijzen in 2025

Om vergoedingen en verstrekkingen in de vrije ruimte te plaatsen of om gebruik te maken van de gerichte vrijstellingen moet de vergoeding of verstrekking worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel. De Belasting-dienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Is de vergoeding of verstrekking gegeven in een vorig kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstellingen en de vrije ruimte zijn dan niet alsnog van toepassing. Het is dus van groot belang dat je de vergoeding en/of verstrekking vooraf aanwijst.

Aanname Belastingdienst

Als je een vergoeding geeft of verstrekking doet aan je werknemers, waarbij je voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat je de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als je bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,23 per kilometer, wordt dus aangenomen dat je de vergoeding hebt aangewezen. Vergoed je meer dan € 0,23, dan moet je het meerdere wél expliciet aanwijzen.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Vraag tijdig S&O-af-drachtvermindering aan

Je kunt de (loon)kosten voor Research & Development (R&D) met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelings-werk (WBSO) verlagen. Deze fiscale stimuleringsregeling compenseert namelijk een deel van de loonkosten en overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelings-werk (S&O). In 2026 blijven de tarieven gelijk aan 2025. Het tarief in de eerste schijf is 36%. Ben je een startende ondernemer? Dan is het tarief in de eerste schijf 50%. De grens van de eerste schijf gaat in 2026 omhoog van € 380.000 (loon)kosten naar € 391.020. Het tarief van de tweede schijf is 16%. Je kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget je in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met jouw loonheffingen.

ACTIEPUNT

Begint de periode van het S&O-werk op 1 januari 2026? Dien de aanvraag dan uiterlijk op 20 december 2025 in bij de RVO. De S&O-afdrachtvermindering start dan op 1 januari 2026. Dien je de aanvraag op 21 december in, dan start de S&O-afdrachtvermindering pas op 1 februari 2026.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Geen bijtelling meer voor deelfietsen van de zaak

Een fiets van de zaak wordt in ieder geval geacht ook voor privédoeleinden ter beschikking te staan als de fiets ook voor woon-werkverkeer ter beschikking staat. Dat betekent in de praktijk dat vooral bij hubfietsen, ov-fietsen en andere deelfietsen, die worden gebruikt voor een deel van het woon-werkverkeer, de bijtelling van toepassing is. Dit is gewijzigd door te verduidelijken dat de bijtelling niet geldt voor deelfietsen die over het algemeen niet thuis worden gestald. Hierdoor is voor een fiets die voor (ten minste een deel van) het woon-werkverkeer wordt gebruikt geen bijtelling meer verschuldigd, als die fiets niet meer dan bijkomstig (dus niet meer dan 10%) bij het woon- of verblijfadres wordt gestald. De wijziging geldt met terugwerkende kracht vanaf 2020.



WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Nog meer versobering ETK-regeling

De extraterritoriale kostenregeling (ETK-regeling) voor inkomende buitenlandse werknemers wordt verder versoberd. Binnen deze regeling kunnen ingekomen werknemers een onbelaste vergoeding of verstrekking krijgen voor bepaalde extra kosten. Daartoe hebben zij twee mogelijkheden: vergoeding van de werkelijke extra kosten of toepassing van de forfaitaire expatregeling, waarbij onder voorwaarden maximaal 30% van het belastbare loon onbelast vergoed wordt.
In het geval de werkelijke ETK vergoed worden, worden de extra kosten van levensonderhoud, waaronder kosten van gas, water, licht en andere nutsvoorzieningen en de extra gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst vanaf 2026 uitgesloten als onbelast te vergoeden of te verstrekken extraterritoriale kosten.
Voor de forfaitaire expatregeling heeft het uitsluiten van de genoemde kostenposten geen gevolgen. Met de overblijvende kostenposten wordt het maximumpercentage van de expat-regeling voldoende onderbouwd. Die bestaan namelijk vooral uit de kosten van dubbele huisvesting en de reiskosten van en naar het land van herkomst.

ACTIEPUNT
Is de ETK-regeling een onderdeel van je arbeidsvoorwaarden? Zo ja, dan is het verstandig om te beoordelen in hoeverre aanpassing van de voorwaarden/uitruil noodzakelijk is.

Eerdere versobering forfaitaire expatregeling

Al eerder is besloten om het percentage van de forfaitaire expatregeling vanaf 1 januari 2027 te verlagen van 30% naar 27%. Dit geldt zowel voor ingekomen werknemers als uitgezonden werknemers. In 2025 en 2026 geldt voor alle ingekomen en uitgezonden werknemers een forfait van 30%.

Daarnaast blijft het 30%-forfait gelden voor alle ingekomen werknemers die vóór 2024 een 30%-vergoeding hebben ontvangen. Voor *ingekomen* werknemers die in 2024 voor het eerst hun 30%-beschikking toepassen, gaat het forfait van 27% gelden vanaf 1 januari 2027. Voor *uitgezonden* werknemers gaat het forfait van 27% vanaf 2027 gelden voor alle lopende en nieuwe gevallen.

Verhoging salarisnormen in 2027

Vanaf 2027 wordt de salarisnorm van de forfaitaire expat-regeling verhoogd van € 46.660 naar € 50.436. Voor jonge werknemers tot 30 jaar met een mastergraad gaat de salarisnorm van € 35.468 naar € 38.338. Dit zijn de bedragen volgens het prijspeil in 2025, maar door jaarlijkse indexatie zullen deze bedragen in 2027 hoger zijn. Voor ingekomen werknemers die de expatregeling al vóór 2024 toepasten geldt overgangsrecht. Voor hen blijven de oude (geïndexeerde) salarisnormen gelden.

Overgangsregeling bij maximering 30%-regeling

De forfaitaire expatregeling voor ingekomen werknemers is beperkt tot de norm uit de Wet normering topinkomens (WNT, ook wel Bakenende-norm genoemd). Dit normbedrag is voor 2025 € 246.000 per jaar. Bij een hoger inkomen mag je zonder nader bewijs niet meer dan € 73.800 (30% over € 246.000) onbelast vergoeden. In 2026 zal de WNT-norm € 262.000 bedragen.

LET OP
Voor ingekomen werknemers bij wie je de forfaitaire expat-regeling over het laatste loontijdvak van 2022 hebt toegepast, geldt deze aftopping vanaf 1 januari 2026 ook. Dan eindigt de overgangsregeling.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Stapsgewijze afschaffing LKV oudere werknemer

Vanwege de beperkte doeltreffendheid en doelmatigheid wordt het LKV oudere werknemer (56+) stapsgewijs afgeschaft. Daartoe is het LKV oudere werknemer voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen op of na 1 januari 2024 per 1 januari 2025 verlaagd van € 3,05 naar € 1,35 per verloond uur. Ook het maximumbedrag is verlaagd van € 6.000 per kalenderjaar naar € 2.600 per kalenderjaar in 2025. Op 1 januari 2026 wordt het LKV oudere werknemer afgeschaft. Voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen vóór 1 januari 2024 geldt echter een uitzondering. Voor deze groep is het LKV oudere werknemer niet verlaagd en wordt deze ook niet afgeschaft. In een overzicht ziet de stapsgewijze afschaffing van het LKV oudere werknemer er per verloond uur als volgt uit:

	2024	2025	2026
Dienstbetrekkingen die begonnen vóór 1-1-2024	€ 3,05	€ 3,05	€ 3,05
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2024	€ 3,05	€ 1,35	-
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2025	n.v.t.	€ 1,35	-
Dienstbetrekkingen die beginnen in 2026	n.v.t.	n.v.t.	-

Hoe werkt dit uit?

Stel, een werknemer is op 1 juli 2024 in dienst getreden. Hij voldoet aan de voorwaarden voor het LKV oudere werknemer. Je hebt dan voor de 6 resterende maanden in 2024 recht op € 3,05 per verloond uur met een maximum van € 6.000 voor een heel kalenderjaar. Voor de verloonde uren in 2025 heb je recht op het verlaagde bedrag van € 1,35 per uur met een maximum van € 2.600 per jaar. Is de dienstbetrekking begonnen in 2025? Dan heb je vanaf dat moment recht op het LKV oudere werknemer van € 1,35 per verloond uur met een maximum van € 2.600 per jaar. Vanaf 1 januari 2026 heb je voor deze werknemers geen recht meer op het LKV oudere werknemer. Het LKV oudere werknemer over 2025 wordt in 2026 aan je uitbetaald.



WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Wijzigingen LKV doelgroep banenafspraak

Op 1 januari 2026 treedt een deel van de Wet banenafspraak in werking, waardoor het voor jou als werkgever eenvoudiger en aantrekkelijker wordt om mensen met een arbeidsbeperking in dienst te nemen. Zo heb je geen doelgroepverklaring meer nodig voor het loonkostenvoordeel (LKV) banenafspraak (€ 2.000 per jaar per werknemer). Je kunt op basis van het doelgroepregister banenafspraak bepalen of je voor een werknemer in aanmerking komt voor het LKV banenafspraak. Wel blijft het nodig dat je in de aangifte loonheffingen de indicatie aanvinkt voor het LKV banenafspraak. Daarnaast wordt de 3-jaarstermijn voor dit LKV geschrapt. Het LKV banenafspraak kun je voortaan benutten zolang de arbeidsbeperkte werknemer in dienst is. Hiermee samenhangend vervalt de voorwaarde dat een werknemer in de periode van 6 maanden voorafgaand aan de datum indiensttreding niet bij jou in dienstbetrekking mag zijn geweest. Tot slot kan het LKV banenafspraak vanaf 1 januari 2026 niet meer worden aangevraagd voor scholingsbelemmerden. Lopende LKV's voor deze doelgroep mogen nog wel doorlopen totdat de 3-jaarstermijn is volgemaakt.

ACTIEPUNT

Wil je een arbeidsbeperkte werknemer in dienst nemen? Wacht dan tot 2026 om maximaal gebruik te maken van de vereenvoudigde LKV banenafspraak.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Laat beschikkingen Whk-premie 2026 controleren

Je krijgt binnenkort de beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) 2026 van de Belastingdienst. Het is verstandig om deze beschikking goed te (laten) controleren, want het komt regelmatig voor dat de beschikking niet goed wordt vastgesteld. Veel voorkomende fouten zijn onjuiste loonsommen waarop de premie is gebaseerd, maar ook foutieve bedragen van aan jou toegerekende uitkeringen van (ex-)werknemers of het onterecht toerekenen van uitkeringslasten, bijvoorbeeld van werknemers die nooit bij jou hebben gewerkt. Mocht de beschikking niet juist zijn, zorg er dan voor dat je binnen zes weken bezwaar maakt (laat maken) tegen de beschikking.

Actiepunten voor alle belastingbetalers

BELASTINGBETALERS

Introductie box-3-heffing eigen gebruik onroerende zaken

De Hoge Raad besliste eind vorig jaar dat het eigen gebruik van onroerende zaken, zoals een vakantiewoning, in principe tot de rendementsgrondslag van box 3 behoort. Maar omdat hiervoor nog geen wettelijke regeling bestond, werd toch niet aan box-3-heffing toegekomen. Concreet betekent dit dat de waarde van het eigen gebruik nihil is tot en met 2025.
Met de inwerkingtreding van de Wet tegenbewijsregeling box 3 is echter alsnog een waardebepaling opgenomen van het werkelijke rendement van het eigen gebruik van een onroerende zaak in box 3. Hiervoor wordt uitgegaan van de zogenoemde 'economische huurwaarde'. Dat is de huurprijs die bij verhuur onder normale omstandigheden bedongen kan worden. Je mag daarbij uitgaan van 5,06% van de WOZ-waarde. Tot 2028 geldt echter nog het forfaitaire box-3-stelsel, maar met een tegenbewijsmogelijkheid als het werkelijke rendement aantoonbaar lager is dan het forfaitaire rendement. Vanaf 2026 kun je dat tegenbewijs leveren via je aangifte inkomstenbelasting. Tot het werkelijk rendement van je box-3-vermogen behoort dan ook de werkelijke waarde van het eigen gebruik van een onroerende zaak, berekend op grond van de nieuwe waardebepaling.



BELASTINGBETALERS

Benut lijfrentepremieaftrek

Heb je een pensioentekort? In dat geval kun je hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. Sinds begin 2023 zijn de aftrekruimtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte nu 30% van je loon of je winst uit een onderneming verminderd met het deel waarover je later AOW ontvangt. De jaarruimte is maximaal € 35.798.



De maximale reserveringsruimte is verhoogd naar € 42.108 en geldt voor de onbenutte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar (voorheen 7 jaar). Maar let op, alleen de lijfrentepremie die je in 2025 daadwerkelijk hebt betaald, kun je aftrekken in jouw aangifte inkomstenbelasting 2025 die je volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

LET OP
Heb je inkomen dat wordt belast tegen het toptarief van 49,5% (vanaf € 76.817)? Dan mag je de betaalde lijfrente-premie ook aftrekken tegen 49,5%. De aftrekbeperking voor aftrekbare kosten geldt namelijk niet voor lijfrentepremies!

Aftrek vergeten?
Ben je in de afgelopen 5 jaar vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. Je moet dan wel kunnen aantonen dat je de lijfrentepremies niet hebt afgetrokken. Dat kun je doen met kopieën van de ingediende aangiften inkomsten-belasting van de afgelopen jaren en de aanslagen over die jaren. Bewaar daarom de oude aangiften en aanslagen!

BELASTINGBETALERS

Codificatie en uitbreiding uitzendregeling eigen woning

Een van de vereisten voor hypotheekrenteaftrek is dat de woning een eigen woning moet zijn. De uitzendregeling voorkomt dat een woning geen eigen woning meer is als je tijdelijk elders verblijft. Op verzoek kan de woning dan tijdens het verblijf elders een eigen woning blijven. Voorwaarde hierbij is dat de woning in deze periode niet in gebruik is bij derden. Derden zijn volgens een goedkeuring niet je partner, (stief)kinderen, ongeacht de leeftijd en andere personen. Laatstgenoemden moeten direct voorafgaand aan jouw tijdelijke verblijf elders al gedurende ten minste 12 aaneengesloten maanden tot jouw huishouden hebben behoord. Deze goedkeuring wordt in de Wet IB 2001 opgenomen en de groep van personen die geen derden zijn, wordt vanaf 2026 uitgebreid met (stief)(achter)kleinkinderen (bloed- of aanverwanten in de neergaande lijn).

ACTIEPUNT
Wil je dat jouw (stief)(achter)kleinkinderen gebruikmaken van jouw woning tijdens jouw verblijf elders, zonder dat dit gevolgen heeft voor jouw hypotheekrenteaftrek? Wacht hiermee dan tot 2026. Dan vallen zij ook onder de uitzendregeling.

BELASTINGBETALERS

Voorkom beperking renteaftrek

Heb je na 2012 een hypotheek afgesloten voor de eigen woning die je als hoofdverblijf gebruikt? Dan heb je een jaarlijkse aflossingsverplichting, waaraan je moet voldoen om de hypotheekrenteaftrek te kunnen claimen. Controleer daarom of je eind 2025 voldoende hebt afgelost. Mocht dat niet zo zijn, los dan alsnog voldoende af. Als je niet aan je aflossingsverplichting voldoet, kan dit tot beperking van je renteaftrek leiden.

BELASTINGBETALERS

Forfait ‘overige bezittingen’ box 3 minder verhoogd

Tot en met 2027 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën ‘bank- en spaartegoeden’, ‘overige bezittingen’ en ‘schulden’. De forfaits voor de categorieën ‘bank- en spaartegoeden’ en ‘schulden’ worden pas na afloop van het kalenderjaar vastgesteld. Maar het forfait voor de ‘overige bezittingen’ is al wel bekend en wordt per 1 januari 2026 verhoogd van 5,88% naar 6%. De voorgestelde verhoging naar 7,78% gaat dus niet door. Je hebt op grond van de tegenbewijsregeling de mogelijkheid om box-3-heffing terug te vragen als het werkelijke rendement over jouw gehele vermogen aantoonbaar lager is dan het forfaitaire rendement. De kans dat zich dit voordoet is het grootst als je vermogen alleen bestaat uit bank- en spaartegoeden en/of laagrentende vorderingen. Vermogensmutaties tellen namelijk ook mee als werkelijk rendement. Behoren onroerende zaken en/of een effectenportefeuille bijvoorbeeld tot jouw vermogen, dan zullen die over het algemeen zodanig in waarde zijn gestegen, dat het werkelijk rendement hoger is dan het forfaitaire rendement.
Het tegenbewijs van je werkelijke rendement geef je nu nog door aan de Belastingdienst met het Opgaaf werkelijk rendement-formulier (OWR-formulier). Vanaf 2026 kun je dit tegenbewijs leveren via de aangifte inkomstenbelasting.



BELASTINGBETALERS

Geen lager heffingvrij vermogen

Het deel van je vermogen waarover je geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingvrije vermogen, gaat volgend jaar toch omhoog van € 57.684 naar € 59.357. Heb je een fiscale partner? Dan bedraagt het heffingvrije vermogen in 2026 € 118.714. De voorgestelde verlaging van het heffingvrije vermogen tot € 51.396 per belastingplichtige (fiscale partners: € 102.792) gaat dus niet door.

BELASTINGBETALERS

Minder box-3-vermogen

Hoewel de forse verhoging van het forfait voor de categorie 'overige bezittingen' en de flinke verlaging van het heffingvrije vermogen niet doorgaan, blijft het de moeite waard om te kijken of je jouw box-3-vermogen kunt verlagen. Dat zou je kunnen bewerkstelligen door bijvoorbeeld:

- nog dit jaar de geplande aankoop te doen van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk);
- zo veel als mogelijk je belastingschulden te betalen. Deze schulden kun je niet aftrekken van je vermogen in box 3, maar betaal je deze schulden vóór 31 december 2025, dan neemt je banksaldo af en wordt je vermogen in box 3 dus wel lager. Een uitzondering wordt overigens gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van het box-3-vermogen.
- extra af te lossen op je hypotheek;
- te schenken aan je kind(eren);
- gebruik te maken van de aftrekruimtes voor lijfrentepremie als je een pensioentekort hebt. Door meer te storten op een lijfrentepolis met meer aftrek in box 1, verlaag je ook je box-3-vermogen.
- Je verhuurde panden te verkopen en de opbrengst op een spaarrekening te zetten, die veel lager wordt belast in box 3.

LET OP

Sinds dit jaar wordt bij de afbouw van de algemene heffingskorting ook rekening gehouden met het inkomen in box 2 en box 3. Minder inkomen in box 3 leidt dus ook tot een minder snelle afbouw van de algemene heffingskorting.

BELASTINGBETALERS

Wijziging fiscale behandeling obligaties in box 3

In de tegenbewijsregeling box 3 werd bij de berekening van de werkelijke box-3-waarde van obligaties geen rekening gehouden met de aangegroeide rente. Dit leidde tot een belastinglek. Dit lek is gedicht door twee maatregelen te treffen met terugwerkende tot 25 augustus 2025, 16.00 uur. Ten eerste is de vrijstelling voor kortlopende termijnen vervallen in de tegenbewijsregeling box 3. Deze vrijstelling houdt geen rekening met de waarde van een recht om na 1 januari rente te ontvangen. Denk aan lopende rentetermijnen van een bank- of spaarrekening of een obligatie. Door de vrijstelling te laten vervallen, wordt de aangegroeide rente wel meegenomen in de waardering. De vrijstelling blijft overigens wel bestaan voor banktegoeden, omdat hierdoor geen belastingontwijkingsmogelijkheden ontstaan.

Ten tweede is de regel in de tegenbewijsregeling vervallen dat obligaties en andere effecten met kortlopende termijnen worden gewaardeerd op de slotnotering op de laatste beursdag van het kalenderjaar. Deze notering is namelijk zonder de aangegroeide rente. Dit heeft tot gevolg dat obligaties voortaan moeten worden gewaardeerd op de waarde in het economisch verkeer.

LET OP

Had je op 25 augustus 2025 al obligaties die tot jouw box-3-vermogen behoorden? In dat geval blijven de oude regels daarop van toepassing.

BELASTINGBETALERS

Geef vóór 2026 je cryptobezit aan

Cryptovaluta behoren - net als andere vermogensbestanddelen - tot jouw box-3-vermogen en dus moet je die ook aangeven in je aangifte inkomstenbelasting. Heb je dat nog niet gedaan? Weet dan, dat je dit jaar nog gebruik kunt maken van de inkeerregeling. Hiermee kan je jouw aangifte verbeteren. Het moet wel een 'vrijwillige verbetering' zijn. Dit komt erop neer dat de inkeerregeling alleen geldt zolang je niet weet of moet vermoeden dat de Belastingdienst bekend zal worden met jouw cryptobezit. Bij een rechtsgeldige inkeer legt de inspecteur geen of alleen een gematigde boete op bij de alsnog verschuldigde belasting. Het is raadzaam om nog dit jaar in te keren. Vanaf 1 januari 2026 moeten cryptoplatforms namelijk aan de Belastingdienst doorgeven wie hoeveel cryptovaluta bezit en welke transacties daarmee zijn gedaan. Van een vrijwillige verbetering kan er dan waarschijnlijk geen sprake meer zijn.



BELASTINGBETALERS

Nog 1 keer middelen bij wisselend inkomen

De middelingsregeling is sinds 2023 afgeschaft. Maar je kunt deze regeling nog wel benutten als je tot en met 2024 met inkomensschommelingen te maken had. Die wisselende inkomsten kunnen in het ene jaar zwaar belast zijn en in het andere jaar juist niet. De middelingsregeling matigt de belastingheffing over deze inkomsten door de inkomsten gelijkmatig over de jaren te verdelen. Je telt de belastbare inkomens van drie aaneengesloten jaren op en deelt het totaal door drie. Over dit gemiddelde inkomen herreken je per jaar de verschuldigde inkomstenbelasting. Als je over de drie jaren meer dan € 545 minder belasting verschuldigd bent dan zonder de middeling, kun je deze belasting terugvragen bij de Belastingdienst. De teruggaaf heeft geen invloed op de toeslagen die je al hebt gehad.
Had je in 2022, 2023 en/of 2024 een sterk wisselend inkomen? Dan is het verstandig om te (laten) berekenen of toepassing van de middelingsregeling jou een belastingvoordeel oplevert. Situaties waarin de middelingsregeling voordelig kan zijn, zijn:

- bij sterk wisselende winst uit je onderneming;
- na je afstuderen als je een vaste baan hebt gekregen;
- als je een ontslagvergoeding ('gouden handdruk') hebt ontvangen;
- je in de afgelopen jaren bent gestart of gestopt met werken;
- als je minder bent gaan werken of onbetaald verlof hebt opgenomen.

Berekening meesturen niet nodig
Je hoeft geen berekening mee te sturen bij je middelingsverzoek. Wel moet je aangeven over welke drie aaneengesloten kalenderjaren de middeling moet plaatsvinden. De overige gegevens die nodig zijn voor het herberekenen van de belasting in het kader van middeling zijn bij de Belastingdienst bekend. Het is wel verstandig om de middelingsberekening voor jezelf te (laten) maken. Zo kun je controleren of de berekening van de Belastingdienst klopt.

ACTIEPUNT
Je kunt een verzoek om toepassing van de middelingsregeling doen, zodra de aanslagen over de betreffende jaren definitief zijn. Dat is het geval als de bezwaartermijn van 6 weken is verstreken. Heb je de afgelopen jaren te maken gehad met sterk wisselende inkomsten? En heb je de definitieve aanslag inkomstenbelasting 2024 ontvangen? Kijk dan of middelen een belastingvoordeel oplevert.

BELASTINGBETALERS

Besteed tijdig de schenking eigen woning!

De schenkingsvrijstelling eigen woning is sinds 1 januari 2024 afgeschaft. Maar heb je in 2023 voor het eerst een schenking ontvangen met een beroep op deze vrijstelling (€ 28.947)? Dan kun je er op dit moment nog wél mee te maken hebben. Je moet de schenking dan namelijk uiterlijk 31 december 2025 volledig hebben besteed aan de eigen woning. Dit moet je schriftelijk kunnen bewijzen. Kan je de vrijstelling deels of geheel niet aanwenden voor het einde van het jaar? Dan zul je dat moeten doorgeven aan de Belastingdienst. De aanslag schenkbelasting volgt in dat geval vanzelf.

ACTIEPUNT
Controleer of je de schenking eigen woning uit 2023 helemaal hebt besteed aan je eigen woning en voorkom dat je de vrijstelling alsnog (deels) misloopt.

BELASTINGBETALERS

Kostengrens NHG-hypotheek verhoogd

De kostengrens voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie gaat op 1 januari 2026 omhoog van € 450.000 naar € 470.000. Koop je een woning met energiebesparende voorzieningen en financier je die mee? In dat geval wordt het plafond € 498.200 (in 2025: € 477.000). De NHG-premie blijft in 2026 gelijk: 0,4%. Heb je koopplannen en wil je gebruikmaken van de NHG? In dat geval kan het verstandig zijn om daarmee te wachten tot 2026.



BELASTINGBETALERS

Beperking leegwaarde-ratio bij verhuur woningen

De waarde van verhuurde woningen geef je aan in box 3. Woningen in verhuurde staat hebben een lagere waarde dan woningen die vrij opleverbaar zijn. Met het waardedrukkend effect van de verhuurde staat wordt rekening gehouden door middel van de leegwaarderatio. De verhuurde woning geef je daardoor in box 3 aan tegen een lagere waarde dan de WOZ-waarde. Dit geldt ook voor de Successiewet. Op deze waarderingsregel wordt voortaan een uitzondering gemaakt. De leegwaarderatio in box 3 en de Successiewet wordt uitgesloten als een woning wordt verhuurd of verpacht aan een verbonden partij tegen een niet-marktconforme prijs. Denk aan de situatie waarin jij een appartement verhuurt aan je kind tegen een te lage huur. In deze gevallen geldt de WOZ-waarde zonder vermindering. Ook kun je je in dat geval niet meer beroepen op de rechtspraak van de Hoge Raad die waardering tegen de waarde in het economisch verkeer toestond. Hanteer je wel een marktconforme huur? Dan behoud je de toepassing van de leegwaarderatio bij de waardering van de verhuurde woning.

BELASTINGBETALERS

Nieuwe regels voor servicekosten

Vanaf 1 januari 2026 treden nieuwe regels in werking voor de berekening van servicekosten die huurders moeten betalen bovenop hun huur. Er komt een limitatieve lijst met de servicekosten die verhuurders mogen doorberekenen aan huurders. Dit moeten daadwerkelijk gemaakte kosten zijn die redelijk zijn. Er mag geen winstmarge op worden berekend. Verhuurders moeten de servicekosten nauwkeuring onderbouwen. Sommige servicekosten moeten volgens standaardformules worden berekend en er worden maxima gesteld. Huurders krijgen meer mogelijkheden om de servicekosten te controleren. Daarnaast wordt het eenvoudiger om collectief bezwaar te maken bij de Huurcommissie.
Ook vervalt volgend jaar de huurtoeslag voor gemeenschappelijke servicekosten.

ACTIEPUNT
Verhuurders zullen hun administratie en huurovereenkomsten moeten aanpassen en doen er verstandig aan om de wijzigingen met huurders te communiceren.

BELASTINGBETALERS

Verlaging overdrachtsbelasting bij verkrijging box-3-woning

De overdrachtsbelasting die je verschuldigd bent bij de aankoop van een woning die je niet als hoofdverblijf gaat gebruiken, wordt volgend jaar verlaagd van 10,4% naar 8%. Dit is vorig jaar bij het Belastingpakket voor 2025 al beslist. Ben je van plan om een dergelijke woning te kopen? Stel de aankoop dan uit tot 2026 en bespaar overdrachtsbelasting.



BELASTINGBETALERS

Stel aankoop woning uit voor hogere starters-vrijstelling OVB

Koop je een woning en ben jij (of je partner) ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar? In dat geval kun je gebruikmaken van de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting (OVB), mits je de woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken en de vrijstelling niet eerder hebt benut. De vrijstelling geldt tot een bepaalde woningwaardegrens. Die grens is dit jaar € 525.000, maar gaat in 2026 omhoog naar € 555.000. Heb je plannen om een woning te kopen en voldoe je aan de voorwaarden van deze vrijstelling? Wellicht is het dan verstandig om met de aankoop te wachten tot 2026.

Checklist meest relevante Actiepunten eind 2025

Checklist actiepunten voor de ondernemer

- [ ] Neem de bedrijfsmiddelen waarover je in 2023 vervroegd hebt afgeschreven voor eind 2025 in gebruik!
- [ ] Spreid zo nodig investeringen voor meer KIA
- [ ] Benut maximum EIA bij investeringen in eigen onderneming en samenwerkingsverband
- [ ] Nog 1 x afschrijven tot 50% van de WOZ-waarde op je pand in eigen gebruik
- [ ] Controleer of je moet herinvesteren of nog niet
- [ ] Check of je kunt desinvesteren of juist niet
- [ ] Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
- [ ] Pas je administratie aan de nieuwe herzieningsregeling bij verbouwingsdiensten aan
- [ ] Bereid je voor op de btw-verhoging op logies
- [ ] Voorkom boetes bij schijnzelfstandigheid
- [ ] Stel bedrijfsopvolging zo nodig uit om een nieuwe bezits- of voortzettingsperiode te voorkomen

Checklist actiepunten voor werkgevers en werknemers

- [ ] Profiteer nog 60 maanden van de lage bijtelling van 17%
- [ ] Benut optimaal de vrije ruimte in de werkkostenregeling
- [ ] Voorkom eindheffing werkkostenregeling of juist niet
- [ ] Wijs vergoeding en/of verstrekking vooraf aan als eindheffingsbestanddeel om vrije ruimte of gerichte vrijstelling te benutten
- [ ] Controleer je arbeidsvoorwaarden als de ETK-regeling daarvan onderdeel is en pas deze zo nodig aan
- [ ] Houd rekening met aftopping forfaitaire expatregeling
- [ ] Rond project MDIEU-subsidie voor einde van het jaar af
- [ ] Dien uiterlijk **20 december 2025** je aanvraag S&O-afdrachtvermindering in als het S&O-werk op 1 januari 2026 start
- [ ] Houd rekening met stapsgewijze afschaffing LKV oudere werknemer
- [ ] Wacht met indienstneming arbeidsgehandicapte werknemer en profiteer maximaal van de vereenvoudigde LKV banenafspraak
- [ ] Laat beschikkingen Whk-premie 2026 controleren

Checklist actiepunten voor de DGA

- [ ] Check vooraf de fiscale gevolgen van een dividenduitkering
- [ ] Controleer de schuldenlast bij je eigen bv en los zo nodig tijdig af
- [ ] Voorkom dat je ab-verlies in box 2 onverrekenbaar wordt
- [ ] Laat je onverrekenbare ab-verlies tijdig omzetten in een belastingkorting in box 1
- [ ] Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting verhoogd met belastingrente
- [ ] Check of het fonds voor gemene rekening tijdig voldoet aan alle voorwaarden van een inkoopfonds

Checklist actiepunten voor alle belastingbetalers

- [ ] Los voldoende af op je hypotheek en voorkom renteaftrekbeperking
- [ ] Betaal dit jaar (extra) lijfrentepremie en stel aftrek in 2025 veilig
- [ ] Verzoek om ambtshalve vermindering bij vergeten lijfrentepremieaftrek
- [ ] Laat controleren of werkelijke rendement lager is dan forfaitaire rendement box 3
- [ ] Ga de mogelijkheden na om je box-3-vermogen te verminderen
- [ ] Hanteer een marktconforme huur en behoud de leegwaarderatio
- [ ] Geef vóór 2026 alsnog je cryptobezit aan
- [ ] Profiteer een laatste keer van de middelingsregeling
- [ ] Besteed tijdig de schenking eigen woning
- [ ] Stel aankoop eigen woning uit voor meer startersvrijstelling OVB in 2026
- [ ] Stel aankoop box-3-woning uit voor minder OVB in 2026
- [ ] Pas administratie en huurovereenkomsten aan de nieuwe regels voor servicekosten aan
- [ ] Stel aankoop woning uit voor meer NHG