

PRINSJESDAGSPECIAL 2025

BELASTINGPLAN 2026



BELASTINGPLAN 2026

Op Prinsjesdag bood demissionair Minister van Financiën Eelco Heinen de Miljoenennota 2026 en dus ook het Belastingplan 2026 aan de Tweede Kamer aan. Ondanks de val van het kabinet, zijn aan het Belastingplan 2026 meerdere aanvullende wetsvoorstellen toegevoegd.

Diverse wetsvoorstellen uit het Belastingplan 2026 zijn van belang voor vermogende particulieren en vermogende aandeelhouders en hun holdingvennootschappen. De meest relevante regelingen hebben we hieronder voor u samengevat.

De wetsvoorstellen worden de komende periode door het parlement behandeld. Voor zover de voorgestelde maatregelen door de Tweede Kamer en de Eerste Kamer worden aangenomen, treden deze voorstellen naar verwachting per 1 januari 2026 in werking, tenzij anders is vermeld. Vanwege de speciale status van het huidige kabinet, is het mogelijk dat de wetsvoorstellen tijdens de parlementaire behandeling nog worden gewijzigd.

Zantboer & Partners

INHOUD

1. Highlights	3
2. Inkomstenbelasting	4
3. Vennootschapsbelasting	7
4. Loonbelasting	8
5. Overdrachtsbelasting	10
6. Schenk- en erfbelasting	11
7. Omzetbelasting	13
8. Overige maatregelen	14

Verschijningsdatum: 17 september 2025

1. HIGHLIGHTS

TARIEVEN

In box 1 zijn de tarieven van de eerste en de tweede schijf marginaal aangepast. Het toptarief van 49,50% begint nu bij een belastbaar inkomen van € 79.137. De tarieven van box 2 en box 3 zijn niet gewijzigd. Dit geldt ook voor de vennootschapsbelasting.

BOX 3

Tot 2028 blijft de belasting in box 3 gebaseerd op een fictief rendement. Als uw (gecombineerde) rendement lager was dan uw (gecombineerde) forfaitaire rendement, kunt u een opgaaf werkelijk rendement (OWR) indienen.

LUCRATIEF BELANG

Per 1 januari 2026 wordt de grondslag voor het inkomen uit een middellijk gehouden lucratief belang (box 2) verhoogd met een multiplier. Hiermee wordt beoogd de belastingdruk op een middellijk gehouden lucratief belang aan te laten sluiten bij het tarief in box 3. De regeling houdt in dat de effectieve belastingdruk van 24,5% naar 28,45% gaat voor de eerste tariefschijf in box 2 en van 31% naar 36% voor de tweede tariefschijf in box 2.

OVERDRACHTSBELASTING

Per 1 januari 2026 geldt een nieuw tarief van 8% in de overdrachtsbelasting voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt. Hiermee daalt het huidige tarief van 10,4%. Voor niet-woningen, zoals bedrijfspanden en kantoren, blijft het tarief van 10,4% wel gelden.

WIJZIGINGEN BOR

In de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling (DSR) worden per 1 januari 2026 enkele wijzigingen doorgevoerd. Het betreft onder andere de beperking van toepassing BOR en DSR tot gewone aandelen met een minimaal belang van 5%. Daarnaast wordt het begrip preferente aandelen uitgebreid. Hierdoor kwalificeren bepaalde soorten aandelen sneller als preferente aandelen, waardoor ze buiten toepassing van de BOR en DSR kunnen vallen.

AFSCHAFFING BREUKDELEN GEMEENSCHAP

De rechter heeft op 16 februari 2024 geoordeeld dat een ongelijke verdeling van gemeenschappelijk huwelijksvermogen, zoals een 90:10 verhouding, is toegestaan en dat de onderlinge verschuiving niet wordt belast. Vanaf 1 januari 2026 is dit niet langer toegestaan. De nieuwe regeling belast voortaan het deel van het vermogen dat een echtgenoot meer ontvangt dan de helft van de gemeenschap met erf- of schenkbelasting. De heffing vindt plaats bij scheiding of overlijden, ongeacht wanneer de ongelijke breukdelen zijn overeengekomen

ANBI'S VERPLICHT TOT DIGITALE PUBLICATIE VIA CENTRAAL PORTAAL

ANBI's moeten per 1 januari 2026 hun verplichte publicatiegegevens via een centraal digitaal portaal van de Belastingdienst indienen. Deze gegevens worden vervolgens openbaar toegankelijk gemaakt via het nieuwe Portaal-ANBI.

2. INKOMSTENBELASTING

BOX 1

TARIEVEN INKOMEN UIT WERK EN WONING

Vanaf 1 januari 2026 wijzigen de hoogte en de tarieven van eerste en tweede schijf in box 1. De eerste schijf stijgt van € 38.441 (2025) naar € 38.883 (2026). De tweede schijf stijgt van € 76.817 (2025) naar € 79.137 (2026). De tarieven veranderen mee. Het tarief van de eerste schijf daalt van 35,82% (2025) naar 35,70% (2026). Het tarief van de tweede schijf stijgt van 37,48% (2025) naar 37,56% (2026).

Tarief inkomstenbelasting / premies volksverzekeringen 2026			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2024 (%)
1 ^e schijf	-	38.883	35,70
2 ^e schijf	38.883	79.137	37,56
3 ^e schijf	79.137	-	49,50

Let op! De verlaging van het box 1 tarief betekent ook dat de aftrekposten in box 1 tegen het hogere tarief van 37,56% in aftrek worden gebracht. Denk hierbij aan de renteaftrek eigen woning en de mkb-winstvrijstelling.

HEFFINGSKORTINGEN: LICHT VERHOOGING ARBEIDSKORTING

Naast de aanpassing van de schijven en tarieven stijgt ook de arbeidskorting. Deze loopt in 2026 van € 996 (2025: € 980) tot € 5.712 (2025: € 5.599).

Heffingskortingen	2025 (€)	2026 (€)
Algemene heffingskorting maximaal (< AOW-leeftijd)	3.068	3.115
Arbeidskorting (maximaal)	5.599	5.712
Jonggehandicapten korting	909	923
Maximum inkomensafhankelijke combinatie korting	2.986	3.032
Ouderenkorting (maximaal)	2.035	2.067
Alleenstaande ouderenkorting	531	540
Afbouwpercentage van de arbeidskorting	6,517%	6,51%

MKB-WINSTVRIJSTELLING EN VERLAGING ZELFSTANDIGENAFTREK

Voor ondernemers en zzp'ers blijft de mkb-winstvrijstelling in 2026 12,7%. De zelfstandigenaftrek daalt fors: van € 2.470 (2025) naar € 1.200 (2026).

AANPASSING BELASTINGHEFFING BIJ DE LUCRATIEF BELANGREGELING

De lucratiefbelangregeling belast vermogensrechten die een manager (waaronder bestuurders en werknemers) krijgt als beloning voor werkzaamheden. De regeling geldt wanneer de vermogensrechten worden verkregen onder voorwaarden die niet voor derden gelden. Denk aan aandelen, vorderingen of andere rechten die met een relatief lage investering een hoog rendement opleveren. Deze voordelen tellen als beloning en vallen in box 1 in plaats van in box 3. Het tarief is daardoor maximaal 49,5% (box 1) in plaats van 36% (box 3).

De huidige wet biedt echter een specifieke mogelijkheid om (onder voorwaarden) deze voordelen in box 2 (aanmerkelijk belang) te belasten tegen een maximaal tarief van 31% (box 2) in 2025. Hierbij geldt de verplichtingen dat (i) de manager het lucratief belang middellijk houdt via een houdstervennootschap, waarin de manager een aanmerkelijk belang houdt en (ii) er wordt voldaan aan de doorstootverplichting. Dit houdt in dat minstens 95% van de voordelen uit het lucratief belang in hetzelfde jaar worden uitgekeerd aan de manager in privé. Wordt hieraan voldaan, dan wordt het voordeel niet in box 1 belast, maar in box 2.

Per 1 januari 2026 wordt de grondslag voor het inkomen uit een middellijk gehouden lucratief belang (box 2) verhoogd met een multiplier. Hiermee wordt beoogd de belastingdruk op een middellijk gehouden lucratief belang aan te laten sluiten bij het tarief in box 3. De regeling houdt in dat de effectieve belastingdruk van 24,5% naar 28,45% gaat voor de eerste tariefschijf in box 2 en van 31% naar 36% voor de tweede tariefschijf in box 2.

Een tweede wijziging geldt bij het ontstaan van een aanmerkelijk belang: dit leidt tot een sfeerovergang. Daarbij telt de originele verkrijgingsprijs van het lucratieve belang. Het wetsvoorstel bepaalt dat de waarde die verschuift van box 3 naar box 2, ook wordt belast in box 1 als resultaat uit overige werkzaamheden. Zo blijft de tussentijdse waardestijging van het lucratieve belang niet langer buiten de hogere belastingheffing gehouden. Voor rechtstreeks gehouden belangen verandert de belastingdruk niet.

Tip! Controleer of u vermogensrechten toekent of heeft verkregen die een beloning vormen voor verrichte werkzaamheden en die een hoger dan normaal rendement kunnen opleveren. Dit kan grote fiscale gevolgen hebben.

Tip! Stem de kwalificatie, waarde en verkrijgingsprijs van lucratieve belangen af met de Belastingdienst. Zo krijgt u zekerheid over uw (latente) belastingpositie.

EINDE OVERGANGSREGELING PARTIËLE BUITENLANDSE BELASTINGPLICHT VOOR EXPATS

De mogelijkheid voor expats om te kiezen voor partiële buitenlandse belastingplicht is per 1 januari 2025 al afgeschaft. Deze regeling stelde buitenlandse werknemers in staat om bepaalde buitenlandse inkomsten en vermogensbestanddelen buiten de Nederlandse belastingheffing te houden, ondanks dat zij in Nederland woonden.

Expats die vóór 1 januari 2024 gebruikmaakten van de 30%-regeling, konden via een overgangsregeling nog tot en met 31 december 2026 kiezen voor partiële buitenlandse belastingplicht. Deze overgangsregeling komt nu definitief ten einde. Vanaf 2027 worden alle expats volledig als binnenlands belastingplichtige aangemerkt. Dit betekent dat ook inkomsten uit box 2 (aanmerkelijk belang) en box 3 (vermogen) in Nederland worden belast.

BOX 2

TARIEVEN AANMERKELIJK BELANG

De tarieven in box 2 blijven in 2026 gelijk. Wel worden de schijven geïndexeerd.

Tarief aanmerkelijk belang in 2026			
	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
1 ^e schijf	-	68.843	24,50
2 ^e schijf	68.843	-	31,00

Het tarief van box 2 geldt voor het inkomen uit aanmerkelijk belang, zoals dividenduitkeringen en het realiseren van verkoopwinst op aanmerkelijkbelangaandelen. Bij fiscale partners beschouwt men het inkomen uit aanmerkelijk belang als gemeenschappelijk inkomensbestanddeel. Hierdoor profiteren beide partners van de eerste schijf, wat betekent dat een uitkering van (maximaal) € 135.608 belast wordt tegen het lage tarief.

Let op! Dividenduitkeringen hebben ook effect op de algemene heffingskorting, uw box 3 vermogen en excessief lenen. Wilt u weten of het voordeliger is om dividend uit te keren en wanneer? Neem dan contact met ons op. Wij helpen u graag verder.

Let op! Heeft u als aanmerkelijk belanghouder een schuld van meer dan € 500.000 (exclusief eigenwoningschulden)? Dan heeft u tot en met 31 december 2025 de tijd om deze terug te brengen naar € 500.000. Anders betaalt u box 2-belasting over het bedrag boven de € 500.000.

Tip! Wilt u dit jaar nog een dividenduitkering doen? Gebruik dan de eerste schijf: maximaal € 67.804, of € 135.608 bij fiscale partners. Een hogere dividenduitkering kunt u beter uitstellen naar 2026.

Tip! Heeft uw partner geen inkomen? Keer dan dividend uit om de algemene heffingskorting te kunnen benutten.

BOX 3

TARIEVEN SPAREN EN BELEGGEN

Tot 2028 blijft de belasting in box 3 gebaseerd op een fictief rendement. De Hoge Raad heeft geoordeeld dat deze methode mogelijk in strijd is met het eigendomsrecht. Vanaf 2028 wordt daarom het werkelijk rendement belast. Tot die tijd worden enkele aanpassingen doorgevoerd in het forfaitaire systeem. Er zijn drie categorieën: bank- en spaartegoeden, overige bezittingen en schulden.

Per 1 januari 2026 daalt het heffingsvrij vermogen van € 57.684 naar € 51.396 per belastingplichtige (voor fiscale partners van € 115.368 naar € 102.792). Over de gecombineerde forfaitaire groei van uw vermogen geldt een tarief van 36%, deze blijft gelijk aan die van 2025. De forfaitaire rendementen wijzigen niet.

	Banktegoeden	Overige bezittingen	Schulden
2025	1,44%	5,88%	2,62%
2026	Nog niet bekend	7,78%	Nog niet bekend

Tip! Was uw werkelijk rendement in eerdere jaren lager dan het forfaitaire rendement? Dien dan een opgaaf werkelijk rendement (OWR) in. Vraag uw adviseur of dit belastingvoordeel oplevert. Wij helpen u graag verder.

Let op! De verhoging geldt niet alleen voor onroerende zaken, maar voor alle overige bezittingen, zoals aandelen, obligaties en vorderingen.

REPARATIE TEGENBEWIJSREGELING BOX 3 VOORKOMT HEFFINGSLEK

Als belastingplichtige kunt u tot 1 januari 2028 jaarlijks kiezen tussen twee methoden voor de heffing van inkomstenbelasting over het vermogen in box 3. U kiest het forfaitaire stelsel, met vaste percentages of de tegenbewijsregeling. In die laatste telt het werkelijke rendement over het vermogen in het betreffende jaar gebruikt. Dit is gunstig wanneer uw werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement.

In de tegenbewijsregeling wordt een heffingslek gerepareerd. U kunt als belastingplichtige uw belastingdruk verlagen door obligaties met aangegroeide rente te kopen. Deze obligaties keren de rente pas uit in het opvolgende jaar. Het werkelijke rendement op de obligaties is hierdoor in het aankoopjaar negatief en wordt niet belast. In het opvolgende jaar wordt dan gekozen voor het forfaitaire stelsel, zodat het forfaitaire rendement maximaal wordt belast. Dit lek wordt gerepareerd door de obligaties aan het begin én einde van het jaar te waarderen op de werkelijke waarde (inclusief rente). Hiermee wordt het heffingslek afgedicht dat in 2025 naar verwachting een gemiste opbrengst van circa 100 miljoen euro veroorzaakt.

Tip! Dit geldt alleen voor obligaties die u na 25 augustus 2025 koopt. Voor eerder aangekochte obligaties geldt het overgangsrecht.

Let op! De maatregel geldt niet alleen voor obligaties, maar ook voor ander box 3-vermogen met korte termijnen, zoals vorderingen. Banktegoeden zijn uitgezonderd.

VERLAGING VRIJSTELLING GROENE BELEGGINGEN (2027)

De regeling voor groene beleggingen zou per 1 januari 2027 vervallen, maar dit blijkt technisch niet uitvoerbaar voor de Belastingdienst. De regeling vervalt daarom per 1 januari 2028. In 2025 bedraagt de vrijstelling in box 3 € 26.312 (voor fiscaal partners € 52.624). Daarnaast geldt een heffingskorting van 0,1% over het bedrag. Vanaf 2027 daalt de vrijstelling naar € 200 (€ 400 voor fiscaal partners). Daarmee levert de regeling nog maar een verwaarloosbare belastingbesparing op. Effectief wordt de regeling dus wel per 1 januari 2027 afgeschaft.

Let op! In 2026 geldt de regeling voor groene beleggingen nog wel. De vrijstelling blijft naar verwachting vergelijkbaar met die van 2025.

Tip! Heeft u groene beleggingen? Overweeg dan vóór 2027 uw situatie fiscaal te herzien.

AANPASSINGEN LEEGWAARDERATIO

Woningen die niet uw eigen woning zijn, worden in box 3 belast op basis van de WOZ-waarde. Verhuurt u de woning aan iemand met huurbescherming, dan ligt de verkoopwaarde van de woning vaak lager. In dat geval kunt u de leegwaarderatio toepassen: een korting op de WOZ-waarde, afhankelijk van de hoogte van de huur. Hierdoor betaalt u minder belasting. Een vergelijkbare regeling geldt ook voor de schenk- en erfbelasting bij een verhuurde woning.

De leegwaarderatio wordt vanaf 2026 in de inkomstenbelasting en de schenk- en erfbelasting aangepast. Heffing over de werkelijke waarde wordt mogelijk als die 10% of meer afwijkt van de waarde volgens de leegwaarderatio. Ook geldt de leegwaarderatio niet meer bij onzakelijk handelende gelieerde partijen, zoals familieleden.

De WOZ-waardes van woningen zijn de afgelopen jaren flink gestegen. Hierdoor komt het steeds vaker voor dat de werkelijke waarde van een verhuurde woning lager is dan de WOZ-waarde verminderd met de leegwaarderatio. Is het verschil 10% of meer? Dan mag u de werkelijke waarde van de woning aangeven. Dit mocht al sinds 2015, maar wordt vanaf 2026 officieel in de wet vastgelegd.

Verhuurt u een woning aan een familielid? Dan mag u vanaf 1 januari 2026 de leegwaarderatio niet meer toepassen als de huurprijs niet marktconform is. Zo wordt voorkomen dat met lage huurprijzen een te lage waarde in het economische verkeer wordt opgevoerd aan bekenden.

Let op! Gaat u binnenkort een woning verhuren aan een familielid? Onderbouw dan goed de zakelijkheid van uw huurprijs. Neem hierover contact op met uw adviseur.

Let op! Twijfelt u of u wel een marktconforme huur in rekening brengt? Neem dan ook contact op met uw adviseur zodat u aanpassingen kan doorvoeren voor 1 januari 2026.

3. VENNOOTSCHAPSBELASTING

ONGEWIJZIGDE TARIEVEN VENNOOTSCHAPSBELASTING

De tarieven in de vennootschapsbelasting blijven ongewijzigd. Vanaf 1 januari 2026 bedraagt het tarief 19% tot een belastbare winst van € 200.000. Over het bedrag daarboven geldt een tarief 25,8%.

FONDS VOOR GEMENE REKENING

Met ingang van 1 januari 2025 is in de Vennootschapsbelasting de definitie van het fonds voor gemene rekening aangepast. Onderdeel van die aanpassing is het schrappen van het unanieme toestemmingsvereiste. Bepaalde beleggingsfondsen, in het bijzonder personenvennootschappen, die tot ultimo 2024 transparant (niet zelfstandig belastingplichtig) waren, zijn met ingang van 1 januari 2025 zelfstandig belastingplichtig geworden als zij vanaf dat moment voldoen aan de (nieuwe) voorwaarden van het fgr.

Fondsen konden voorkomen dat zij zelfstandig belastingplichtig worden door de fondsvoorwaarden zo vorm te geven dat zij kwalificeren als een zogenaamd inkoopfonds. Dat is een fonds waarvan de participaties in beginsel alleen aan het fonds zelf vervreemd kunnen worden.

Desondanks blijven er in de praktijk knelpunten bestaan met betrekking tot de fgr-definitie die per 1 januari 2025 in werking is getreden. Om die reden loopt er een onderzoek naar de definitie van het fonds voor gemene rekening. De mogelijke uitkomst hiervan is dat vanaf 2027 een fonds voor gemene rekening weer fiscaal transparant wordt als aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan. In de praktijk zou dit leiden tot een korte belastingplichtige periode voor het fonds van gemene rekening van 1 januari 2025 t/m 31 december 2026.

Om dit te voorkomen is overgangsrecht opgenomen, zodat het fonds ook in deze periode transparant blijft. Deze fgr's kunnen ervoor kiezen om met ingang van 1 januari 2025 tijdelijk, onder het huidige overgangsrecht, niet als zelfstandig belastingplichtig te worden aangemerkt. Voorwaarde is dat alle participanten hiermee uiterlijk 28 februari 2026 instemmen.

Let op! Het overgangsrecht geldt alleen voor fondsen voor gemene rekening die al op 31 december 2024 bestonden.

Tip! Voldoet u waarschijnlijk niet aan de voorwaarden van het overgangsrecht? Meld u dan uiterlijk 28 februari 2026 bij de Belastingdienst aan.

AANPASSING AFTREK GEMENGDE KOSTEN

Werkgevers die vennootschapsbelastingplichtig zijn, hebben te maken met een aftrekbeperking voor kosten met een privé-element. Denk daarbij aan eten, drinken en representatie. De aftrekbeperking sluit aan bij het loonbegrip uit de Wet op de loonbelasting 1964. Sinds de invoering van de werkkostenregeling telt ook de vrije ruimte mee als loon. Over dit loon is geen loonheffing betaald, maar het vergroot wel de aftrekmogelijkheid in de vennootschapsbelasting.

Vanaf 1 januari 2026 telt alleen het fiscale loon mee waarop loonheffing is ingehouden. Dit vindt u in de verzamelloonstaat. Dat maakt de toepassing eenvoudiger, maar verkleint de aftrekmogelijkheden voor u als werkgever.

Tip! Beoordeel tijdig uw WKR-administratie. Mogelijk heeft u in 2025 nog vrije ruimte of komt u juist tekort richting de maanden waar u zaken wilt schenken aan uw personeel. U kunt nu al rekening houden met de extra kosten die een overschrijding van de vrije ruimte kan opleveren.

4. LOONBELASTING

WIJZIGINGEN WERKKOSTENREGELING PER 2027

Onder de werkkostenregeling mag u een percentage van de fiscale loonsom besteden aan onbelaste vergoedingen, verstrekkingen en terbeschikkingstellingen aan werknemers. Besteedt u méér dan de vrije ruimte, dan betaalt u 80% eindheffing over dat bedrag. U bepaalt zelf of en hoe u de vrije ruimte inzet.

In 2026 blijft de vrije ruimte van de werkkostenregeling 2% over de eerste €400.000 van de fiscale loonsom. Vanaf 2027 stijgt dit percentage naar 2,16%. Over het bedrag boven €400.000 blijft 1,18% gelden. Deze verhoging geeft u vanaf 2027 extra ruimte voor onbelaste vergoedingen, zoals kerstpakketten of thuiswerkvergoedingen. De wijziging komt uit een amendement op het Belastingplan 2025.

INVOERING VAN 12% PSEUDO-EINDHEFFING OP FOSSIELE PERSONENAUTO'S

Om de doelen uit de Klimaatwet in 2030 te halen, komt er een pseudo-eindheffing die werkgevers stimuleert sneller over te stappen op volledig elektrische auto's. Vanaf 1 januari 2027 geldt een pseudo-eindheffing van 12% over de cataloguswaarde (bij auto's ouder dan 25 jaar: de marktwaarde) van iedere fossiele personenauto die een werkgever ook privé beschikbaar stelt. Woon-werkverkeer telt daarbij als privégebruik.

De werkgever betaalt de pseudo-eindheffing en mag deze niet doorbelasten aan de werknemer. De eigen bijdrage van de werknemer telt niet mee voor de bepaling van de pseudo-eindheffing.

De regeling geldt niet voor:

- Auto's die uitsluitend zakelijk worden gebruikt.
- Incidenteel privégebruik bij overmacht.
- Auto's die vóór 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld met een looptijd tot 17 september 2030.
- Bestelauto's, vrachtwagens en tractoren.
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting (wel voor hun personeel).

De pseudo-eindheffing wordt per kalendermaand berekend. U draagt deze uiterlijk in het tweede tijdvak van het volgende jaar af. Over 2027 betaalt u dus uiterlijk in het tweede loonaangiftetijdvak van 2028.

Als gevolg van deze maatregel stijgen de kosten voor werkgevers flink als zij een auto ook privé beschikbaar stellen. Lopende lease- en koopcontracten vallen nog onder een overgangsperiode, maar vanaf 2027 moet u rekening houden met extra kosten bij nieuwe contracten.

Tip! Overweeg vóór 2027 nog fossiele auto's voor het eerst ter beschikking te stellen of juist te kiezen voor emissievrije auto's om fiscale lasten te beperken.

Let op! Woon-werkverkeer telt altijd als privégebruik. Ook met een verklaring geen privégebruik blijft de pseudo-eindheffing gelden.

AFBOUW KORTING BIJTELLING ELEKTRISCHE AUTO

Ondernemers konden de afgelopen jaren nog profiteren van een lagere bijtelling voor elektrische auto's van de zaak. Daar komt vanaf 2026 definitief een einde aan. De fiscale stimulering van volledig elektrische auto's wordt verder afgebouwd. Deze maatregel komt uit Belastingplan 2022 en is dus niet nieuw. Ook voor waterstofauto's en auto's met geïntegreerde zonnepanelen is het lagere bijtellingspercentage niet meer mogelijk.

In 2025 geldt nog een bijtelling van 17% over de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde en 22% over het bedrag daarboven. Vanaf 2026 vervalt dit en geldt voor alle nieuwe auto's – elektrisch én niet-elektrisch – een bijtelling van 22% over de volledige cataloguswaarde.

Het bijtellingspercentage bij de eerste toelating van de auto blijft 60 maanden van toepassing. Dat betekent dat een elektrische auto die nog in 2025 wordt aangeschaft, nog gedurende vijf jaar profiteert van het lagere bijtellingspercentage.

Let op! Het jaar 2025 is het laatste jaar waarin u een auto kunt aanschaffen (datum eerste toelating uiterlijk 31 december 2025) met een lager bijtellingspercentage. Overweeg nu al uw investeringen in het wagenpark.

VERSOBERING 30% REGELING EN ETK VOOR EXPATS

De 30% regeling biedt werkgevers de mogelijkheid om bepaalde kosten die werknemers maken bij tijdelijk verblijf buiten het land van herkomst onbelast te vergoeden. Er bestaat een gerichte vrijstelling voor extraterritoriale kosten (ETK) en de tegemoetkoming uit het besluit. Indien u kiest voor het forfait moet u vooraf een beschikking aanvragen bij de Belastingdienst. U kunt dan vervolgens als werkgever (maximaal) 30% van het loon onbelast vergoeden zonder dat u de kosten daadwerkelijk aan moet tonen. Dit percentage wordt per 1 januari 2027 verlaagd naar 27%. Voor reeds lopende regelingen geldt overgangsrecht.

In het Belastingplan 2026 wordt de ETK versoerd. Vanaf 1 januari 2026 worden twee kostensoorten uitgesloten:

- Extra kosten van levensonderhoud, waaronder gas, water, licht en nutsvoorzieningen.
- Extra gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst.

Deze versoering geldt alleen voor ingekomen werknemers die tijdelijk in Nederland werken en niet onder de forfaitaire regeling vallen. De maatregel is bedoeld om het fiscale speelveld tussen binnenlandse en buitenlandse werknemers gelijkjer te maken en om arbeidsmigratie minder aantrekkelijk te maken.

Voor ondernemingen betekent dit dat zij vanaf 2026 de genoemde kosten niet langer onbelast mogen vergoeden aan buitenlandse werknemers die tijdelijk in Nederland werkzaam zijn. Dit kan leiden tot een lager nettoloon voor deze werknemers en mogelijk tot een verminderde aantrekkelijkheid van Nederland als werkland. De gemiddelde daling van het nettoloon wordt geschat op € 85 over een werkperiode van 18 weken (€ 20 per maand). De versoering geldt niet voor uitgezonden werknemers; voor deze groep wordt nog nader onderzoek gedaan.

Tip! Controleer tijdig welke werknemers onder de 30%-regeling vallen en welke kosten worden vergoed. Pas de vergoedingsstructuur aan vóór 1 januari 2026 om fiscale risico's te vermijden.

Let op! Houd rekening met mogelijke toename van bezwaarprocedures en extra toezicht door de Belastingdienst. Zorg voor duidelijke afspraken en documentatie over vergoedingen om discussies te voorkomen.

WIJZIGING PSEUDO-EINDHEFFING VERVROEGDE UITDIENSTTREDING (RVU)

Biedt u uw personeel een regeling aan om de periode tot aan pensioen te kunnen overbruggen? Dan betaalt u sinds 2011 een extra heffing van 52%. Deze uitkeringen, ook wel bekend als RVU, stijgen per 1 januari 2026 naar 57,7%. Per 1 januari 2027 is het de bedoeling dat dit percentage wordt verhoogd tot 64% en in 2028 naar 65%.

Als tegemoetkoming voor de verhoging van de AOW-leeftijd bij zware beroepen geldt voor alle werknemers een vrijstelling. Deze wordt met €300 verhoogd en gaat via jaarlijkse indexatie gelijk oplopen met de ontwikkeling van contractlonen. De vrijstelling bedraagt in 2025 € 2.273 per maand. Dit geldt niet met terugwerkende kracht. Voor regelingen binnen 36 maanden voor de AOW-leeftijd hoeft u geen pseudo-eindheffing te betalen als u binnen deze vrijstelling blijft.

Let op! Het is niet altijd duidelijk of een regeling onder een RVU valt. Ook een eenmalige uitkering of regeling die vóór de pensioendatum afloopt kan kwalificeren. Laat u hierover goed voorlichten.

5. OVERDRACHTSBELASTING

Verlaging overdrachtsbelasting voor niet-hoofdverblijfwoningen

Per 1 januari 2026 geldt een nieuw tarief van 8% in de overdrachtsbelasting voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt. Hiermee daalt het huidige tarief van dit onroerend goed van 10,4% naar 8%. Zo wordt investeren in huurwoningen, tweede woningen en vakantiewoningen aantrekkelijker en kan het aanbod in het middenhuursegment groeien. Deze wijziging was reeds in 2024 aangekondigd.

De tariefstructuur in de overdrachtsbelasting vanaf 2026 ziet er als volgt uit:

- 0%: Startersvrijstelling (onder voorwaarden)
- 2%: Voor woningen die door de koper zelf als hoofdverblijf worden gebruikt
- 8%: Voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt (zoals beleggingen, verhuur of recreatie)
- 10,4%: Voor niet-woningen, zoals bedrijfspanden en kantoren.

Tip! Overweegt u te investeren in een tweede woning of een woning voor verhuur? U bespaart 2,4% overdrachtsbelasting als u deze investering uitstelt naar 2026.

6. SCHENK- EN ERFBELASTING

WIJZIGING BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELING (BOR) EN DOORSCHUIFREGELING (DSR)

Bij de schenking of vererving van ondernemingsvermogen kunt u gebruikmaken van fiscale bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. Het betreft de doorschuifregeling (DSR) in de inkomstenbelasting en de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting. Het doel van deze regelingen is voorkomen dat de continuïteit van de onderneming in gevaar komt, als er onvoldoende liquiditeiten zijn om de belastingheffing te voldoen. In het Belastingplan 2025 was al een aantal regelingen aangevuld of aangepast. Hieronder is een overzicht opgenomen van de wijzigingen die naar aanleiding van de (eerdere) aangekondigde wetswijzigingen per 1 januari 2026 in werking treden.

1. Uitbreiding begrip preferente aandelen

Vanaf 1 januari 2026 is er een nieuwe wettelijke definitie voor preferente aandelen. Aandelen met een wezenlijke voorrang op winst of liquidatieopbrengsten worden als preferent gezien. Ten aanzien van preferente aandelen geldt de DSR en BOR alleen als aan specifieke voorwaarden wordt voldaan. Nu er door de nieuwe definitie sneller sprake kan zijn van preferente aandelen, kan dit tot gevolg hebben dat de aandelen niet conform de vereisten in de BOR en DSR zijn uitgegeven en daardoor niet in aanmerking komen voor de faciliteiten. Dit kan ook gevolgen hebben voor de bezitstermijn en voortzettingstermijn.

2. De regels rondom herstructureringen tijdens de bezits- en voortzettingstermijn worden versoepeld

Vanaf 1 januari 2026 vindt er een versoepeling plaats van de bezits- en voortzettingstermijn. Veranderingen in de juridische structuur van de onderneming leiden daardoor niet (per definitie) tot aanvang van een nieuwe bezitstermijn of schending van voortzettingstermijn.

3. Verlenging bezitstermijn (rollatorinvesteringen)

Een zogenaamde rollatorinvestering betekent dat er op een hogere leeftijd (niet kwalificerend) beleggingsvermogen wordt omgezet in ondernemingsvermogen. Om deze vorm van oneigenlijk gebruik te voorkomen, wordt de bezitstermijn 2026 verlengd voor schenkers en erflaters op leeftijd. Is de schenker bij overdracht zes jaar of meer ouder dan de AOW-leeftijd? Dan telt elk extra jaar voor zes maanden extra bezitstermijn. Voor erflaters die de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt wordt de bezitstermijn verlengd. Is de erflater bij overlijden meer dan twee jaar ouder dan de AOW-leeftijd? Dan komt er per extra jaar zes maanden bij.

4. Bedrijfsopvolgingscarrousel

In bepaalde situaties is het mogelijk dat de BOR meerdere keren van toepassing is op hetzelfde ondernemingsvermogen. Dit kan bijvoorbeeld voorkomen wanneer iemand een eerder geschonken belang in een onderneming verkoopt en later terugkoopt en vervolgens weer schenkt/nalaat. Vanaf 2026 kan de BOR slechts één keer worden toegepast op dezelfde onderneming.

5. Ter beschikking gestelde onroerende zaken

Vanaf 2026 tellen ook schulden mee die horen bij het ter beschikking gestelde onroerend goed. Deze schulden werden eerst niet meegeteld bij de berekening van de hoogte van de BOR-vrijstelling. Hiermee wordt dus een eerdere omissie in de regeling hersteld.

6. Beperking tot gewone aandelen met een minimaal belang van 5%

Alleen reguliere aandelen met een belang van ten minste 5% van het geplaatste kapitaal in een bv komen vanaf 1 januari 2026 in aanmerking voor deze regelingen. Dit betekent dat de erflater of schenker een belang van minimaal 5% moet hebben om te kwalificeren. De BOR en DSR zijn daarom vanaf 1 januari 2026 niet langer van toepassing op bepaalde soort aandelen (die geen belang van ten minste 5% van het totale geplaatste kapitaal vertegenwoordigen), winstbewijzen, opties, belangen in coöperaties en tracking stocks. Ook het meesleep-AB en het fictief-AB komen niet meer voor de faciliteiten in aanmerking.

De inwerkingtreding van deze regeling per 2026 is nog onzeker omdat deze afhankelijk is van een verruimingsregeling voor kleine (familiale) belangen. Voor belangen van minder dan 5% maar van tenminste 0,5% is er een wens om de verwateringsregeling in het kader van de BOR en DSR te verruimen. Deze verruiming is afhankelijk van de goedkeuring van de Europese Commissie. Als deze verruiming wordt goedgekeurd door de Europese Commissie, dan treedt deze regeling per 2026 in werking en wordt de beperkende regeling per diezelfde datum ingevoerd. Met Prinsjesdag is hierover nog niets bekend gemaakt.

AFSCHAFFING FISCALE VOORDELEN BIJ ONGELIJKE VERDELING HUWELIJKSGEMEENSCHAP

De rechter heeft op 16 februari 2024 geoordeeld dat een ongelijke verdeling van gemeenschappelijk huwelijksvermogen, zoals een 90:10 verhouding, toegestaan is en dat de onderlinge verschuiving niet belast wordt. Dit leidde tot situaties waarbij in het zicht van overlijden of bij echtscheiding het vermogen strategisch werd verdeeld, bijvoorbeeld om erfbelasting te beperken of alimentatieverplichtingen te vermijden.

De nieuwe regeling belast voortaan het deel van het vermogen dat een echtgenoot meer ontvangt dan de helft van de gemeenschap met erf- of schenkbelasting. De heffing vindt plaats bij scheiding of overlijden, ongeacht wanneer de ongelijke breukdelen zijn overeengekomen.

Let op: De regeling treedt in werking op 1 januari 2026. Aanpassingen in het gemeenschappelijk huwelijksvermogen naar ongelijke breukdelen die plaatsvinden na 16 september 2025 worden belast bij scheiding of overlijden. Laat tijdig beoordelen of bestaande huwelijksvoorwaarden met ongelijke breukdelen vóór 16 september 2025 zijn vastgelegd. Alleen deze vallen onder de overgangsregeling. Aanpassingen na deze datum, ook als ze minder scheef zijn (bijvoorbeeld van 90:10 naar 60:40), worden vanaf 1 januari 2026 belast. Deze wijziging is van overeenkomstige toepassing bij geregistreerd partnerschap en samenwoners.

GELIJKE FISCALE BEHANDELING VOOR BIOLOGISCHE EN JURIDISCHE KINDEREN VANAF 2026

Het kan voorkomen dat een kind een schenking of erfrechtelijke verkrijging krijgt van de biologische vader door wie hij of zij niet is erkend. In die situatie kan het kind geen beroep doen op de kindvrijstelling en het kindtarief. Dit werd als onrechtvaardig gezien als er wel een vorm van nauwe persoonlijke band tussen vader en kind bestaat. De rechter liet het aan de wetgever over om dit gebrek te herstellen. Daarom wordt in de Successiewet een biologisch kind met een juridisch/erkend kind gelijkgesteld. Wel moet ter voorkoming van misbruik het bloedverwantschap met een DNA-test worden aangetoond.

VERLENGING AANGIFTETERMIJN EN AANPASSING BELASTINGRENTE

In de praktijk blijkt het vaak niet haalbaar om binnen de termijn van acht maanden aangifte erfbelasting te doen doordat nog niet alle gegevens beschikbaar zijn. Het doen van een voorlopige aangifte erfbelasting lukt om die reden ook niet altijd op tijd, waardoor (veel) aanslagen erfbelasting worden opgelegd met berekening van belastingrente. Dit wordt als onredelijk ervaren.

Om hieraan tegemoet te komen, wordt met ingang van 2026 de aangiftetermijn met één jaar verlengd van 8 naar 20 maanden na de dag van overlijden. Een aanslag erfbelasting die volgt uit een tijdig ingediende aangifte kan vervolgens zonder belastingrente worden betaald. De nieuwe aangiftetermijn geldt alleen voor overlijdens die op of na 1 januari 2026 plaatsvinden.

Is de termijn van 20 maanden alsnog onvoldoende om de aangifte erfbelasting te doen? Dan kunt u op verzoek eenmalig vier maanden uitstel krijgen. De langere termijn voor het doen van aangifte geeft de Belastingdienst niet een langere behandeltermijn; de aanslag erfbelasting moet nog steeds binnen drie jaar na het overlijden worden opgelegd.

180-DAGEN FICTIE ERFBELASTING

Binnen de successiewet wordt een schenking van iemand die binnen 180 dagen na de schenking overlijdt als onderdeel van de erfenis gezien. Dit is bedoeld om schenkingen in het zicht van overlijden, ter besparing van erfbelasting, tegen te gaan. Momenteel dient u bij een dergelijke schenking een aangifte schenkbelasting in, maar bij een eventueel overlijden binnen 180 dagen wordt de schenkbelasting verrekend met de erfbelasting. Dit wordt als onnodig complex ervaren.

Vanaf 1 januari 2026 is daarom bij een schenking ontvangen van iemand die binnen 180 dagen daarna overlijdt geen aparte aangifte schenkbelasting meer nodig. De schenking wordt nog wel steeds als onderdeel van de erfenis gezien en moet worden opgenomen in de aangifte erfbelasting. Omdat deze maatregel per 1 januari 2026 wordt ingevoerd, geldt dit alleen voor schenkingen die ná 5 juli 2025 zijn gedaan.

Was het overlijden niet voorzienbaar en is de aangifte schenkbelasting al ingediend en/of betaald? Dan zal de Belastingdienst zelfstandig de aanslag verminderen en de betaling retourneren.

7. OMZETBELASTING

AFSCHAFFEN VERLAAGD BTW-TARIEF LOGIES

Het verlaagde btw-tarief van 9% voor logies vervalt per 1 januari 2026. Het tarief wordt dan 21% en geldt voor overnachtingen in hotels, pensions, gemeubileerde vakantiehuisjes, stacaravans, (safari)tenten en semipermanente zomerhuisjes. Ook kort verblijf van bijvoorbeeld studenten, werknemers, asielzoekers of dak- en thuislozen (short-stay verhuur) valt vanaf die datum onder dit hoge tarief. Deze wijziging stond al in het Belastingplan 2025 en gaat definitief door. Het verlaagde btw-tarief blijft wel gelden voor kamperen. Neemt de gast zelf een tent, caravan of camper mee? Dan blijft 9% btw van toepassing, ook als gebruik wordt gemaakt van voorzieningen zoals toiletten of speelterreinen.

GEEN BTW-VERHOGING VOOR CULTUUR, MEDIA EN SPORT

Het kabinet schrapt de plannen om het verlaagde btw-tarief van 9% in 2026 af te schaffen voor cultuur, media en sport. Het verlaagde tarief blijft bestaan voor een groot aantal diensten en producten.

HERZIENINGSTERMIJN VOOR KOSTBARE DIENSTEN AAN ONROERENDE ZAKEN

Er geldt een herzieningsregeling voor btw-af trek als het gebruik van afschrijfbaar (on)roerende zaken verandert. Diensten, zoals schilderwerk, architectkosten en verbouwingswerkzaamheden vallen daar nu nog buiten. Per 1 januari 2026 breidt deze regeling uit naar kostbare diensten aan onroerende zaken. De herzieningstermijn is 5 jaar en er geldt een drempel van € 30.000.

Let op! Gebruikt u als ondernemer een verbouwd pand voor kortdurende verhuur (belastingplichtig) en zet u dit vervolgens in voor vrijgestelde verhuur? Dan krijgt u na de invoering van de nieuwe regels te maken met herzienings-btw op de verbouwingskosten

8. OVERIGE MAATREGELEN

ANBI'S VERPLICHT TOT DIGITALE PUBLICATIE VIA CENTRAAL PORTAAL

In de fiscale verzamelwet 2026 is opgenomen dat vanaf 2026 alle Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) hun verplichte publicatiegegevens niet alleen op een eigen of branchewebsite publiceren, maar ook via een centraal digitaal portaal dat wordt beheerd door de Belastingdienst.

ANBI's moeten hun gegevens voortaan via een standaardformulier elektronisch aanleveren. Deze gegevens worden vervolgens openbaar toegankelijk gemaakt via het nieuwe Portaal-ANBI. Daarnaast komt er een tweede portaal, ANBI Toezicht, uitsluitend voor de Belastingdienst, bedoeld voor digitale controle en registratie.

Doel van deze wijziging is om transparantie te vergroten en het toezicht te verbeteren, zonder dat dit leidt tot extra administratieve lasten voor ANBI's zelf. In de uitvoeringstoets, opgenomen in de Memorie van Toelichting bij dit wetsvoorstel, is echter aangegeven dat de portal-ANBI publicatieplicht per 1 januari 2029 en de portal-ANBI toezicht per 1 januari 2030 pas uitvoerbaar is voor de Belastingdienst.

NIEUWE TRANSPARANTIEVERPLICHTINGEN VOOR STICHTINGEN EN VERENIGINGEN

Vanaf 1 januari 2026 treedt de Wet transparantie en tegengaan ondermijning door maatschappelijke organisaties in werking. Deze wet verplicht (alle, ook niet-commerciële) stichtingen om jaarlijks hun staat van baten en lasten te deponeren bij de Kamer van Koophandel.

Daarnaast moeten stichtingen, verenigingen en kerkgenootschappen op verzoek van bepaalde instituties (zoals de burgemeester of het Openbaar Ministerie) informatie verstrekken over de herkomst, het doel en de omvang van donaties, zowel uit binnen- als buitenland. Doel van deze wet is het vergroten van transparantie en het voorkomen van misbruik van maatschappelijke organisaties voor ondermijnende activiteiten.

DAC8: AUTOMATISCHE UITWISSELING VAN CRYPTO-INFORMATIE

Vanaf 1 januari 2026 treedt de Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling cryptoactiva (DAC8) in werking. Deze wet verplicht crypto-aanbieders om klantgegevens en transactiegegevens te rapporteren aan de Belastingdienst en zorgt voor automatische uitwisseling van deze gegevens tussen EU-lidstaten.

Deze wet zou geen directe gevolgen hebben voor bezitters van crypto aangezien zij al verplicht zijn hun bezittingen in box 3 op te geven. Het niet naleven van de rapportageplicht kan leiden tot boetes tot €1.030.000.

INZAGERECHT VOOR BELASTINGPLICHTIGEN EN INHOUDINGSPLICHTIGEN

Vanaf 2026 krijgen belastingplichtigen en inhoudingsplichtigen het wettelijke recht om op verzoek inzage te krijgen in hun fiscale dossier bij de Belastingdienst en de Douane. Concreet betekent dit dat zij kunnen inloggen op een portaal op elk gewenst moment, en zo de beschikking krijgen over hun eigen fiscale dossier.

Tot nu toe was inzage vaak beperkt tot de bezwaarfase of bij boeteprocedures. Deze wetswijziging beoogt een grotere transparantie en controleerbaarheid van de fiscale gegevens voor belastingplichtigen.

VERHOOGING INVORDERINGSRENTE

De hoogte van de invorderingsrente is geregeld in een beleidsbesluit. Momenteel bedraagt de invorderingsrente 4%. In de Miljoenennota is benoemd dat de invorderingsrente verhoogd wordt naar 4,25%.

ZANTBOER & PARTNERS B.V.

Vestiging Rotterdam

Kralingseweg 241
3062 CE Rotterdam

Vestiging Breda

Rithmeesterpark 24
4838 GZ Breda

Postbus 8560, 3009 AN Rotterdam

Telefoon: 088 - 4606474

E-mail: info@zantboer.nl

Bij de samenstelling van de teksten is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.