

PRINSJESDAGSPECIAL 2026 BELASTINGPLAN 2027



BELASTINGPLAN 2027

Op Prinsjesdag bood Minister van Financiën Eelco Heinen de Miljoenennota 2027 en daarmee ook het Belastingplan 2027 aan de Tweede Kamer aan. Het Belastingplan 2027 bestaat uit verschillende wetsvoorstellen met fiscale maatregelen die naar verwachting per 1 januari 2027 in werking treden.

Diverse wetsvoorstellen uit het Belastingplan 2027 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 2027 in werking, tenzij anders is vermeld.

Zantboer & Partners

INHOUD

1. Highlights
2. Inkomstenbelasting
3. Vennootschapsbelasting
4. Loonbelasting
5. Overdrachtsbelasting
6. Schenk- en erfbelasting
7. Internationaal
8. Overige maatregelen

Verschijningsdatum: 16 september 2026

1. HIGHLIGHTS

TARIEVEN BOX 1

In box 1 stijgen de tarieven in de eerste en de tweede schijf marginaal. Het toptarief van 49,50% blijft gelijk en begint nu bij een belastbaar inkomen van € 78.426.

TARIEVEN BOX 2

De tarieven in box 2 blijven ongewijzigd op 24,50% en 31,00%, maar de grens van de eerste schijf is wel geïndexeerd naar € 69.607.

BOX 3 EN GROENE BELEGGINGEN

Het box 3-tarief blijft in 2027 36% en het heffingsvrij vermogen stijgt naar € 60.098 per persoon. De vrijstelling voor groene beleggingen daalt fors naar € 200 per persoon en vervalt vanaf 2028 volledig.

OVERDRACHTSBELASTING TWEEDE EN BELEGGINGSWONINGEN NAAR 7%

Het tarief voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt, zoals verhuurde woningen en vakantiewoningen, daalt per 1 januari 2027 van 8% naar 7%.

BEDRIJFSOPVOLGING: BOR EN DSR

Bij toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de Successiewet en de doorschuifregeling (DSR) in de inkomstenbelasting blijft het onderscheid tussen ondernemings- en beleggingsvermogen van belang. De afschaffing van de doelmatigheidsmarge (beleggingsmarge) in de DSR treedt naar verwachting niet vóór 2028 in werking.

MODERNISERING SCHENK- EN ERFBELASTING

De forfaitaire rekenregels voor onder meer **vruchtgebruik en periodieke uitkeringen** worden gemoderniseerd. Hierdoor kan de fiscale waardering en daarmee de verschuldigde schenk- of erfbelasting wijzigen. Een wetsvoorstel wordt in 2027 verwacht.

2. INKOMSTENBELASTING

BOX 1

TARIEVEN INKOMEN UIT WERK EN WONING

Vanaf 1 januari 2027 wijzigen de schijven en tarieven in box 1 voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd. De eerste schijf stijgt naar € 39.247. Het tarief van deze eerste schijf stijgt van 35,75% (2026) naar 36,23% (2027). De grens van de tweede schijf blijft € 78.426, maar het tarief loopt op van 37,56% naar 38,16%. Het toptarief in de derde schijf blijft 49,50% voor inkomens boven de € 78.426. Voor AOW-gerechtigden wijzigen de tarieven en grenzen in de lagere schijven in vergelijkbare mate.

Tarief inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen (jonger dan AOW-leeftijd)				
	Inkomen 2026 vanaf	Tarief 2026	Inkomen 2027 vanaf	Tarief 2027
Eerste schijf	€ 0	35,75%	€ 0	36,23%
Tweede schijf	€ 38.883	37,56%	€ 39.247	38,16%
Derde schijf	€ 78.426	49,50%	€ 78.426	49,50%

HEFFINGSKORTINGEN

Naast de aanpassing van de schijven stijgen in 2027 ook de maximale heffingskortingen. De maximale algemene heffingskorting voor personen jonger dan de AOW-leeftijd stijgt naar € 3.154. De maximale arbeidskorting stijgt naar € 5.929. De inkomensafhankelijke combinatiekorting daalt in 2027 echter naar € 2.918, en vervalt volledig voor kinderen die op of na 1 januari 2025 zijn geboren.

Algemene heffingskorting		
	2026	2027
Maximaal (< AOW-leeftijd)	€ 3.115	€ 3.154
Maximaal (> AOW-leeftijd)	€ 1.556	€ 1.596
Afbouw algemene heffingskorting vanaf	€ 29.737	€ 30.910
Afbouw algemene heffingskorting tot en met	€ 78.426	€ 78.426
Afbouwpercentage (< AOW-leeftijd)	6,398%	6,638%
Afbouwpercentage (> AOW-leeftijd)	3,250%	3,250%

GEDEELTELIJKE UITBETALING ALGEMENE HEFFINGSKORTING VANAF 2028

Vanaf 1 januari 2028 kan een deel van de algemene heffingskorting mogelijk weer worden uitbetaald aan bepaalde minstverdienende partners die op of na 1 januari 1963 zijn geboren. De precieze voorwaarden en invoering moeten nog nader worden uitgewerkt.

Let op! Deze maatregel geldt niet vanaf 2027, maar is aangekondigd voor 2028.

INKOMENSAFHANKELIJKE COMBINATIEKORTING

De maximale inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) daalt in 2027 van € 3.032 naar € 2.918. De korting geldt alleen nog voor ouders met een kind dat vóór 1 januari 2025 is geboren.

Let op! De hoogte van de IACK is afhankelijk van onder meer het arbeidsinkomen en de gezinssituatie.

Arbeidskorting		
	2026	2027
Maximaal (< AOW-leeftijd)	€ 5.685	€ 5.929
Maximaal (> AOW-leeftijd)	€ 2.840	€ 2.964
Afbouw arbeidskorting vanaf	€ 45.592	€ 47.834
Afbouw arbeidskorting tot en met	€ 132.920	€ 138.700
Afbouwpercentage (< AOW-leeftijd)	6,510%	6,510%
Afbouwpercentage (> AOW-leeftijd)	3,250%	3,250%

Overige heffingskortingen		
	2026	2027
Jonggehandicaptenkorting	€ 923	€ 935
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 3.032	€ 2.918
Maximum ouderenkorting	€ 2.067	€ 1.993
Alleenstaande ouderenkorting	€ 540	€ 547
Groene beleggingen (% van de vrijstelling)	0,10%	0,10%

VERLAGING ONDERNEMERSAFTREKKEN

Voor IB-ondernemers dalen diverse ondernemersaftrekposten aanzienlijk. De zelfstandigenaftrek daalt per 1 januari 2027 van € 1.200 naar € 900 voor ondernemers jonger dan de AOW-leeftijd. De startersaftrek wordt in 2027 teruggeschroefd naar slechts € 10 en wordt in 2028 definitief afgeschaft. Daarnaast worden de stakingsaftrek (maximaal € 908 in 2027) en de meewerkaftrek in de komende jaren fors afgebouwd om in 2030 volledig te verdwijnen. De mkb-winstvrijstelling blijft in 2027 ongewijzigd op 12,7%.

Ondernemersaftrekken		
	2026	2027
Zelfstandigenaftrek (< AOW-leeftijd)	€ 1.200	€ 900
Zelfstandigenaftrek (> AOW-leeftijd)	€ 600	€ 450
Verlaging zelfstandigenaftrek starter (< AOW-leeftijd)	€ 2.123	€ 10
Afschaffing zelfstandigenaftrek starter (< AOW-leeftijd)		1-1-2028
Verlaging zelfstandigenaftrek starter (> AOW-leeftijd)	€ 1.063	€ 5
Aftrek speur- en ontwikkelingswerk	€ 15.979	€ 15.745
Aanpassing aftrek speur- en ontwikkelingswerk starter	€ 7.996	€ 7.878
Maximum meewerkaftrek bij 1.750 uur of meer meegewerkte uren (% van de winst)	4%	1%
Meewerkaftrek bij 1.225 – 1.750 meegewerkte uren	3%	0,75%
Meewerkaftrek bij 875 – 1.225 meegewerkte uren	2%	0,5%
Meewerkaftrek bij 525 – 875 meegewerkte uren	1,25%	0,313%
Meewerkaftrek bij minder dan 525 meegewerkte uren	Geen aftrek	Geen aftrek
Afschaffing meewerkaftrek		1-1-2030
Maximum startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid (eerste jaar)	€ 12.000	€ 12.000
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid (tweede jaar)	€ 8.000	€ 8.000
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid (derde jaar)	€ 4.000	€ 4.000
Afschaffing startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid		1-1-2029
Stakingsaftrek	€ 3.630	€ 908
Afschaffing stakingsaftrek		1-1-2030
Mkb-winstvrijstelling (% van de winst)	12,7%	12,70%

Tip! Laat bij een structureel hogere winst berekenen of de overstap naar een B.V. door de verder krimpende ondernemersfaciliteiten voordeliger voor u wordt.

VERHOGING ENERGIE-INVESTERINGSAFTREK (EIA)

De energie-investeringsaftrek (EIA) biedt ondernemers een aanvullende aftrek voor investeringen in aangewezen energiezuinige bedrijfsmiddelen. Vanaf 1 januari 2027 stijgt het aftrekpercentage van 40% naar 45,5%. Hierdoor kan een groter deel van het investeringsbedrag aanvullend ten laste van de fiscale winst worden gebracht.

Voor toepassing van de EIA moet het bedrijfsmiddel onder meer op de Energielijst staan en moet de investering tijdig bij de RVO worden gemeld.

Tip! Bent u van plan te investeren in energiezuinige bedrijfsmiddelen? Controleer dan vooraf of de investering voor de EIA in aanmerking komt en houd rekening met de geldende meldingstermijn.

AFTREK SPECIFIEKE ZORGKOSTEN VERDWIJNT (2028)

Bent u afhankelijk van niet-vergoede zorgkosten? Vanaf 1 januari 2028 verdwijnt de aftrek voor specifieke zorgkosten, alsmede de bijbehorende TSZ-regeling. Er is geen overgangsrecht voorzien.

Tip! Breng uw terugkerende aftrekbare zorgkosten tijdig in kaart om inzicht te krijgen in uw financiële nadeel vanaf 2028

BOX 2

TARIEVEN AANMERKELIJK BELANG

De tarieven in box 2 blijven in 2027 gelijk. Wel wordt de grens van de eerste schijf geïndexeerd naar € 69.607. Tot dit bedrag geldt het tarief van 24,50%, en daarboven blijft het tarief van 31,00% van kracht. Fiscale partners mogen de eerste schijf beiden benutten.

Let op! Heeft u als aanmerkelijkbelanghouder een schuld van meer dan € 500.000 (exclusief eigenwoningschulden) bij uw eigen vennootschap? Dan heeft u nog tot en met 31 december 2026 de tijd om deze af te lossen, anders betaalt u over het meerdere inkomstenbelasting in box 2.

Tip! Keert u meer dividend uit dan de ruimte in de eerste schijf? Overweeg dan of spreiding over 2026 en 2027 voordeliger is.

Tip! Heeft uw partner geen eigen inkomen? Dan kan het uitkeren van dividend uitkomst bieden om de algemene heffingskorting te kunnen benutten.

VERHOGING EFFECTIEF TARIEF MIDDELIJK LUCRATIEF BELANG

Een managementparticipatie of ander lucratief belang dat middellijk via een B.V. wordt gehouden, kan veelal in box 2 worden belast. Per 1 januari 2028 wordt het effectieve tarief op deze inkomsten echter verhoogd middels een vermenigvuldigingsfactor.

Tip! Houdt u een managementparticipatie via een eigen B.V.? Laat de fiscale gevolgen dan vóór 1 januari 2028 doorrekenen.

AFSCHAFFING DOELMATIGHEIDSMARGE DOORSCHUIFREGELING (DSR)

Tot nu toe gold voor de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting nog een doelmatigheidsmarge, waardoor beleggingsvermogen tot 5% van het ondernemingsvermogen tóch onder de faciliteit kon vallen. De afschaffing hiervan is reeds wettelijk geregeld, maar deze maatregel zal naar verwachting niet eerder dan 1 januari 2028 ingaan.

Tip! Heeft u plannen voor een bedrijfsopvolging? Beoordeel dan tijdig de samenstelling van uw ondernemings- en beleggingsvermogen.

BOX 3

TARIEVEN SPAREN EN BELEGGEN

Het algemene belastingtarief in box 3 blijft in 2027 ongewijzigd op 36%. Het heffingsvrij vermogen stijgt in 2027 naar € 60.098 per persoon (of € 120.196 voor fiscale partners). De vrijstelling voor groene beleggingen daalt echter drastisch naar € 200 (€ 400 voor fiscaal partners) in 2027. Met ingang van 1 januari 2028 vervalt deze groene vrijstelling, inclusief de bijbehorende heffingskorting, helemaal.

Let op! Het kabinet heeft het wetsvoorstel voor de invoering van een box 3-stelsel op basis van het werkelijk rendement per 2028 voorlopig geparkeerd, waardoor invoering op deze datum onzeker is.

Tip! Ligt uw daadwerkelijk gerealiseerde rendement lager dan het door de Belastingdienst berekende forfaitaire rendement? Dan kunt u, via de tegenbewijsregeling, de belasting over uw werkelijke rendement laten berekenen.

VERLAGING OVERDRACHTSBELASTING BELEGGINGS-EN TWEEDE WONINGEN

Koopt u een woning die niet als uw hoofdverblijf dient, zoals een beleggingspand voor de verhuur of een vakantiewoning? Per 1 januari 2027 daalt het tarief voor de overdrachtsbelasting voor deze woningen van 8% naar 7%. Het tarief voor niet-woningen, zoals bedrijfspanden en kantoren, blijft ongewijzigd op 10,4%.

Tip! Overweegt u de aankoop van een tweede woning of verhuurpand? Dan bespaart u 1% overdrachtsbelasting als u de overdracht bij de notaris uitstelt tot (op of na) 1 januari 2027.

3. VENNOOTSCHAPSBELASTING

ONGEWIJZIGDE TARIEVEN VENNOOTSCHAPSBELASTING

De tarieven in de vennootschapsbelasting blijven in 2027 ongewijzigd. Over de eerste € 200.000 belastbare winst geldt een tarief van 19%. Voor zover de belastbare winst meer bedraagt dan € 200.000, geldt een tarief van 25,8%.

VERRUIMING FORFAITAIRE REGELING INNOVATIEBOX

De innovatiebox biedt innovatieve ondernemingen de mogelijkheid om winst die voortvloeit uit innovatieve activiteiten tegen een lager tarief in de vennootschapsbelasting te laten belasten. Voor kleinere belastingplichtigen bestaat een forfaitaire regeling, waardoor niet afzonderlijk hoeft te worden bepaald welk deel van de winst aan de innovatie kan worden toegerekend.

Binnen deze forfaitaire regeling wordt 25% van de winst aangemerkt als innovatiewinst en belast tegen het innovatieboxtarief van 9%. Het maximale bedrag waarop het forfait kan worden toegepast, wordt vanaf 2027 verhoogd van € 25.000 naar € 100.000. Hierdoor kan de forfaitaire regeling voor meer innovatieve mkb-ondernemingen aantrekkelijk worden

Tip! Maakt uw onderneming gebruik van de WBSO en beschikt u over een S&O-verklaring? Beoordeel dan of de verruimde forfaitaire regeling vanaf 2027 voordeliger is dan een regulier innovatieboxtraject.

AANPASSING KWIJTSCHELDINGSWINSTVRIJSTELLING

Wanneer een schuld van een onderneming wordt kwijtgescholden, ontstaat in beginsel belastbare winst. Onder voorwaarden kan hiervoor de kwijtscheldingswinstvrijstelling worden toegepast.

Vanaf 2027 wordt deze regeling aangepast voor bepaalde financiële ondernemingen, waaronder banken en verzekeraars die onder toezicht staan van De Nederlandsche Bank. Een schuldvermindering die door De Nederlandsche Bank wordt opgelegd bij de afwikkeling van een dergelijke financiële onderneming, wordt voor toepassing van de vrijstelling voortaan op dezelfde wijze behandeld als een schuld die door een schuldeiser wordt kwijtgescholden. De wijziging geldt voor boekjaren die op of na 1 januari 2027 beginnen.

Voor de meeste mkb-ondernemingen heeft deze wijziging geen gevolgen.

AANPASSING BEWIJSVERMOEDEN BIJ BEDRIJFSFUSIE EN JURIDISCHE SPLITSING

Een bedrijfsfusie of juridische splitsing kan onder voorwaarden fiscaal geruisloos plaatsvinden. De belastingheffing over aanwezige stille reserves wordt daarbij doorgeschoven naar een later moment.

Op dit moment geldt een wettelijk bewijsvermoeden wanneer de bij een bedrijfsfusie of splitsing verkregen aandelen binnen drie jaar worden verkocht. In dat geval wordt vermoed dat de reorganisatie niet hoofdzakelijk op zakelijke overwegingen berust.

Vanaf 1 januari 2027 vervalt dit wettelijke bewijsvermoeden. Een verkoop van de verkregen aandelen binnen drie jaar leidt daardoor niet langer automatisch tot een verzwaarde bewijspositie. De Belastingdienst kan nog steeds beoordelen of aan de voorwaarden voor een fiscaal geruisloze reorganisatie wordt voldaan. Het blijft daarom van belang de zakelijke redenen voor de reorganisatie goed vast te leggen.

Tip! Overweegt u uw vennootschapsstructuur te wijzigen en bestaat de mogelijkheid dat de onderneming daarna wordt verkocht? Laat dan vooraf beoordelen welke fiscale herstructureringsfaciliteit het beste aansluit en leg de zakelijke redenen voor de reorganisatie goed vast.

AFSCHAFFING BOSBOUWVRIJSTELLING PER 2029

De bosbouwvrijstelling zorgt ervoor dat voordelen uit een bosbedrijf onder voorwaarden buiten de belastingheffing blijven. Het kabinet stelt voor deze vrijstelling per 1 januari 2029 af te schaffen.

Vanaf dat moment worden opbrengsten uit bosbouwactiviteiten in beginsel belast in de inkomsten- of vennootschapsbelasting. Ondernemingen die bosgrond bezitten of bosbouwactiviteiten verrichten, kunnen hierdoor vanaf 2029 met een hogere belastingdruk worden geconfronteerd.

Tip! Heeft uw onderneming bosgrond of verricht zij bosbouwactiviteiten? Breng dan tijdig in kaart welke gevolgen de afschaffing van de vrijstelling vanaf 2029 voor uw fiscale positie heeft.

VALUTAHEDGES BIJ BUITENLANDSE DEELNEMINGEN

Ondernemingen met buitenlandse deelnemingen kunnen valutarisico's afdekken met bijvoorbeeld leningen of valutatermijncontracten. Onder voorwaarden kunnen resultaten op dergelijke afdekkingsinstrumenten onder de deelnemingsvrijstelling vallen.

Voor boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2027 verandert de fiscale behandeling van deze valutahedges. De deelnemingsvrijstelling geldt voortaan alleen voor het niet-ingeprijsde valutaresultaat. Het ingeprijsde valutaresultaat blijft belast. Daarnaast worden regels ingevoerd voor onder meer sfeerovergangen, waardering tegen de waarde in het economische verkeer en verzoeken om toepassing van de deelnemingsvrijstelling. Voor bestaande afdekkingsinstrumenten geldt overgangsrecht, waarbij 15 september 2026 een belangrijke peildatum is.

Tip! Heeft uw vennootschap buitenlandse deelnemingen en worden valutarisico's afgedekt? Laat dan beoordelen welke gevolgen de nieuwe regels voor uw bestaande afdekkingsinstrumenten hebben.

VOORKOMING DUBBELE BELASTING ONDER PIJLER 2

Pijler 2 voorziet in een wereldwijde minimumbelasting voor grote internationale concerns. Hierdoor kan aanvullende belasting verschuldigd zijn wanneer de winst van een concern in een land tegen een te laag effectief tarief wordt belast.

De Nederlandse vennootschapsbelasting houdt momenteel niet in alle gevallen rekening met aanvullende belasting die in een ander land is betaald. Hierdoor kan dezelfde winst dubbel worden belast. Vanaf 2027 wordt geregeld dat bepaalde buitenlandse aanvullende belasting kan worden meegenomen bij de Nederlandse verrekening voor buitenlandse deelnemingen en buitenlandse ondernemingswinsten.

NIEUWE VEILIGEHAVENREGELS PIJLER 2

Voor internationale groepen met een omzet van ten minste € 750 miljoen gelden de regels van Pijler 2. Vanaf 2027 worden internationale veilighavenregels opgenomen in de Wet minimumbelasting 2024. Deze regels moeten de toepassing van Pijler 2 vereenvoudigen en dubbele belastingheffing helpen voorkomen.

Voor reguliere mkb-ondernemingen heeft deze wijziging in beginsel geen gevolgen.

UITZONDERING EARNINGSSTRIPPINGMAATREGEL VOOR WONINGCORPORATIES

De earningsstrippingmaatregel beperkt onder voorwaarden de aftrek van rente in de vennootschapsbelasting. Het kabinet wil vanaf 2027 een uitzondering op deze regeling invoeren voor woningcorporaties.

Door deze uitzondering kan bij woningcorporaties meer rente in aftrek worden gebracht. Hiermee wil het kabinet woningcorporaties meer financiële ruimte geven om te investeren in de volkshuisvesting.

4. LOONBELASTING

ONBELASTE REISKOSTENVERGOEDING STIJGT

De maximale onbelaste reiskostenvergoeding stijgt met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2026 van € 0,23 naar € 0,25 per kilometer. Dit geeft u als werkgever meer fiscale ruimte, al blijven afspraken hierover veelal afhankelijk van de cao of arbeidsovereenkomst.

Tip! Controleer of u uw mobiliteitsbeleid en de salarisverwerking nog met terugwerkende kracht wilt aanpassen.

MINDER RUIMTE BINNEN DE WERKKOSTENREGELING (WKR)

In 2027 bedraagt de vrije ruimte in de WKR 2,16% over de eerste € 400.000 van uw loonsom, en 1,18% over het meerdere. Een belangrijke beperking is dat de gerichte vrijstelling voor branche-eigen producten vervalt per 1 januari 2027. Geeft u personeel korting op producten van uw eigen onderneming, dan moet deze korting voortaan vanuit de reguliere vrije ruimte worden bekostigd.

Let op! Door deze wijziging raakt uw vrije ruimte mogelijk sneller uitgeput, waarna u 80% eindheffing over de overschrijding verschuldigd bent.

Tip! Inventariseer welke afspraken in cao's, personeelshandboeken en arbeidsvoorwaarden staan. Beoordeel vervolgens of u deze afspraken door de wijziging wilt aanpassen

NIEUWE WERKGEVERSHEFFING VOOR FOSSIELE AUTO'S

Voor fossiele personenauto's die een werkgever ook privé ter beschikking stelt, geldt vanaf 1 januari 2027 een extra pseudo-eindheffing voor de werkgever van 12% van de cataloguswaarde. U betaalt deze heffing zelf en mag deze niet doorberekenen aan de werknemer, en dit bedrag komt boven op de reguliere bijtelling die de werknemer afdraagt. Voor bestaande terbeschikkingstellingen geldt een overgangsrecht tot en met eind 2030.

Tip! Breng voor alle leaseauto's in uw wagenpark de cataloguswaarde en datum van ingebruikname in kaart om te zien hoe de heffing u raakt.

AANDELENOPTIES VOOR START-UPS EN SCALE-UPS

Start-ups en scale-ups kunnen gemakkelijker toptalent binden dankzij vernieuwde, gunstigere regels voor aandelenopties. Werknemers betalen pas belasting wanneer ze de verkregen aandelen verkopen, waarbij minimaal twee jaar tussen uitoefening en verkoop in acht genomen moet worden. Daarbovenop blijft 35% van het financiële voordeel onbelast. Een formele RVO-beschikking voor de onderneming is hierbij wel een vereiste.

Tip! Onderzoek snel of u kwalificeert voor deze RVO-beschikking, om van deze regeling gebruik te kunnen maken in uw wervingstrajecten.

VERSOEPELING BIJ TE LATE INGANG PENSIOEN

Een ouderdomspensioen moet uiterlijk vijf jaar na het bereiken van de AOW-leeftijd ingaan. Wanneer dit niet tijdig gebeurt, kan de volledige waarde van het pensioen ineens worden belast, eventueel vermeerderd met een aanvullende heffing.

Vanaf 2027 wordt deze regeling versoepeld. Als een pensioen niet tijdig is ingegaan, bijvoorbeeld omdat een pensioenuitvoerder een naar het buitenland verhuisde deelnemer niet kon bereiken, kan de zware fiscale sanctie onder voorwaarden achterwege blijven. Het pensioen moet dan zo snel mogelijk alsnog ingaan.

De gemiste pensioenuitkeringen worden vervolgens in één keer uitbetaald en belast in het jaar van ontvangst. Dit kan leiden tot een hoger belastbaar inkomen in dat jaar.

Let op! De voorwaarden waaronder van deze versoepeling gebruik kan worden gemaakt, worden nog nader uitgewerkt in een ministeriële regeling.

OVERIGE MAATREGELEN LOONBELASTING

- **Bevriezen pensioengrens:** De grens waarover medewerkers maximaal fiscaal gefaciliteerd pensioen kunnen opbouwen (in 2026: € 137.800) wordt vanaf 2027 tot en met 2032 niet meer geïndexeerd en blijft dus op dat bedrag staan.
- **Vast uurloon S&O stijgt:** Heeft u recentelijk géén S&O-beschikking gehad en berekent u de S&O-afdrachtvermindering met het forfaitaire vaste uurloon, dan stijgt dit uurloon in 2027 van € 29 naar € 33.
- **Opting-in:** De verplichting om de opting-in verklaring bij de Belastingdienst te melden vervalt, en wijzigt in een vereiste om de getekende verklaring uitsluitend als onderdeel van uw eigen loonadministratie te bewaren.
- **Eerstedagsmelding vervalt:** De bevoegdheid van de Belastingdienst om u de administratieve plicht op te leggen werknemers op hun allereerste werkdag digitaal aan te melden, vervalt eveneens per 2027.
- **Hogere Aof-premie:** Om extra landsdefensie te bekostigen wordt de Aof-premie verhoogd, wat een structurele stijging in de werkgeverslasten zal betekenen.

5. OVERDRACHTSBELASTING

OVERDRACHTSBELASTING VOOR BELEGGINGS- EN TWEEDE WONINGEN DAALT NAAR 7%

Voor woningen die niet als hoofdverblijf worden gebruikt, geldt een afzonderlijk tarief in de overdrachtsbelasting. Hieronder vallen onder meer verhuurde woningen, tweede woningen en vakantiewoningen die voor de overdrachtsbelasting als woning kwalificeren.

Per 1 januari 2027 daalt het tarief voor deze woningen van 8% naar 7%. Het algemene tarief voor niet-woningen, zoals bedrijfspanden, blijft ongewijzigd. Ook het tarief van 2% voor woningen die door de koper duurzaam als hoofdverblijf worden gebruikt en de startersvrijstelling wijzigen niet. Het kabinet heeft de verlaging van 8% naar 7% opgenomen in het pakket Belastingplan 2027; het voorstel moet nog door de Tweede en Eerste Kamer worden behandeld.

Bij een woning met een waarde van € 500.000 betekent de tariefsverlaging een besparing van € 5.000 aan overdrachtsbelasting. Bij transacties rond de jaarwisseling kan het moment van levering daarom fiscaal relevant zijn.

Tip! Overweegt u een beleggingswoning, tweede woning of vakantiewoning te kopen? Laat dan vooraf beoordelen of het object voor de overdrachtsbelasting als woning kwalificeert en welk tarief van toepassing is. Onderzoek daarnaast of levering op of na 1 januari 2027 fiscaal voordeel oplevert en juridisch en commercieel haalbaar is.

VRIJSTELLING OVERDRACHTSBELASTING VOOR WONINGCORPORATIES VANAF 2027

Woningcorporaties kunnen bij de overdracht van sociale huurwoningen overdrachtsbelasting verschuldigd zijn. Het kabinet stelt voor deze fiscale belemmering voor bepaalde onderlinge overdrachten weg te nemen.

Vanaf 1 januari 2027 geldt een vrijstelling van overdrachtsbelasting voor bepaalde overdrachten van sociale huurwoningen tussen woningcorporaties. De vrijstelling geldt uitsluitend voor onroerende zaken die direct voorafgaand aan de overdracht worden gebruikt voor specifieke diensten van algemeen economisch belang, waaronder sociale huurwoningen. Commercieel vastgoed en reguliere vastgoedondernemers vallen niet onder de vrijstelling.

De maatregel verlaagt daarmee de fiscale kosten van bepaalde overdrachten binnen de sociale huursector. Het kabinet heeft de vrijstelling voor onderlinge overdrachten van sociale huurwoningen door woningcorporaties opgenomen in het Belastingplan 2027.

6. SCHENK- EN ERFBELASTING

TARIEVEN EN VRIJSTELLING SCHENK- EN ERFBELASTING

De tarieven in de schenk- en erfbelasting blijven in 2027 ongewijzigd. Wel wordt de grens van de eerste tariefschijf verhoogd naar € 162.795. Voor partners en kinderen gelden tarieven van 10% en 20%, voor kleinkinderen en verdere afstammelingen 18% en 36% en voor overige verkrijgers 30% en 40%.

Ook de vrijstellingen worden geïndexeerd. Volgens de huidige inschatting stijgt de jaarlijkse vrijstelling voor schenkingen van ouders aan kinderen naar € 7.088 en de algemene vrijstelling voor overige verkrijgers naar € 2.841. De eenmalig verhoogde vrijstelling voor kinderen bedraagt naar verwachting € 33.990 en voor een kostbare studie € 70.803.

Voor de erfbelasting stijgt de partnervrijstelling naar verwachting naar € 849.564. Voor kinderen, pleegkinderen en stiefkinderen bedraagt de vrijstelling naar verwachting € 26.912.

Let op! De vrijstellingen voor 2027 zijn nog een inschatting op basis van het gehanteerde indexatiepercentage. De definitieve bedragen worden later vastgesteld.

BEDRIJFSOPVOLGINGSREGELING (BOR) EN DOORSCHUIFREGELING (DSR)

Bij de schenking of vererving van ondernemingsvermogen kan onder voorwaarden gebruik worden gemaakt van de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) in de schenk- en erfbelasting. Voor de inkomstenbelasting kan daarnaast de doorschuifregeling (DSR) van toepassing zijn.

Beleggingsvermogen valt in beginsel buiten deze bedrijfsopvolgingsfaciliteiten. De doelmatigheidsmarge in de BOR, waardoor een beperkt gedeelte van het beleggingsvermogen toch als ondernemingsvermogen kon worden aangemerkt, is per 1 januari 2025 al afgeschaft.

Ook voor de DSR is de afschaffing van de doelmatigheidsmarge wettelijk geregeld. De datum van inwerkingtreding staat echter nog niet vast en wordt volgens de huidige verwachting niet vóór 1 januari 2028. Het moment waarop een onderneming wordt overgedragen en de samenstelling van het ondernemingsvermogen kunnen daardoor van invloed zijn op de fiscale uitkomst.

Tip! Heeft u plannen om uw onderneming over te dragen aan de volgende generatie? Laat dan tijdig beoordelen welk vermogen als ondernemingsvermogen kwalificeert en welk deel als beleggingsvermogen wordt aangemerkt.

EXCESSIEF LENEN BIJ VERERFD AANMERKING BELANG

Na het overlijden van een DGA kunnen erfgenamen naast de aandelen in de vennootschap ook een schuld aan die vennootschap erven. Een bovenmatige schuld kan op grond van de regeling excessief lenen leiden tot een fictief regulier voordeel in box 2.

Vanaf 1 januari 2027 kan de faciliteit voor een vererfd aanmerkelijk belang niet meer worden toegepast op dit fictieve reguliere voordeel. De faciliteit blijft wel beschikbaar voor een daadwerkelijke dividenduitkering binnen 24 maanden na overlijden, mits aan de overige voorwaarden wordt voldaan. Met een dergelijke dividenduitkering kunnen onder voorwaarden de verschuldigde inkomstenbelasting en erfbelasting worden voldaan.

Tip! Breng bij de estate planning van een DGA niet alleen de waarde en structuur van de aandelen in kaart, maar ook eventuele schulden aan de eigen vennootschap.

MODERNISERING FORFAITS SCHENK- EN ERFBELASTING

Voor de schenk- en erfbelasting gelden forfaitaire rekenregels voor rente en levensverwachting. Deze regels zijn onder meer van belang voor de fiscale waardering van vruchtgebruik en periodieke uitkeringen.

Het kabinet is voornemens deze rekenregels te moderniseren. Hierdoor kan de fiscale waarde van bijvoorbeeld een vruchtgebruik wijzigen en daarmee ook de verschuldigde schenk- of erfbelasting. Een wetsvoorstel wordt naar verwachting in 2027 ingediend.

Tip! Overweegt u vermogen over te dragen onder voorbehoud van vruchtgebruik of met periodieke uitkeringen? Houd dan rekening met de aangekondigde wijziging van de waarderingsregels.

7. INTERNATIONAAL

VASTSTELLING VERKRIJGINGSPRIJS BIJ ZETELVERPLAATSING NAAR NEDERLAND

Wanneer de werkelijke leiding van een buitenlandse vennootschap naar Nederland wordt verplaatst, kan voor een in het buitenland wonende aandeelhouder met een belang van 5% of meer Nederlandse buitenlandse belastingplicht in box 2 ontstaan.

Vanaf 1 januari 2027 wordt in deze situatie de verkrijgingsprijs van het aanmerkelijk belang in beginsel vastgesteld op de waarde in het economische verkeer op het moment waarop de Nederlandse belastingplicht ontstaat. Hierdoor wordt in beginsel alleen de waardestijging of waardedaling vanaf de zetelverplaatsing in de Nederlandse belastingheffing betrokken. Hiermee wordt tevens voorkomen dat een vóór de zetelverplaatsing ontstaan latent verlies naar Nederland wordt geïmporteerd. Een toepasselijk belastingverdrag kan het Nederlandse heffingsrecht beperken.

De hoofdregel geldt niet wanneer de aandeelhouder voor hetzelfde aanmerkelijk belang al eerder buitenlands belastingplichtig is geweest in Nederland. Voor deze situaties worden nadere regels vastgesteld.

Tip! Overweegt u de werkelijke leiding van een buitenlandse vennootschap naar Nederland te verplaatsen? Laat dan vooraf de Nederlandse en buitenlandse fiscale gevolgen beoordelen en leg de waarde van de aandelen op het moment van de zetelverplaatsing goed vast.

INTERNATIONALE WERKNEMERS EN AANDELENOPTIES

Vanaf 2027 wijzigen de fiscale regels voor aandelenopties van werknemers bij start-ups en scale-ups. De belastingheffing verschuift naar het moment waarop de werknemer de verkregen aandelen verkoopt. Daarbij wordt 35% van het voordeel vrijgesteld, waardoor 65% van het voordeel als loon in de belastingheffing wordt betrokken.

Voor internationaal mobiele werknemers gelden specifieke regels bij immigratie en emigratie. Bij immigratie wordt de waarde in het economische verkeer op de immigratiedatum als uitgangspunt genomen, zodat in beginsel alleen de Nederlandse waardegroei in de belastingheffing wordt betrokken. Bij emigratie wordt een conserverende aanslag opgelegd om de Nederlandse belastingclaim veilig te stellen.

Ook na emigratie of uitdiensttreding kan de Nederlandse werkgever inhoudingsplichtig blijven wanneer de werknemer de via een aandelenoptierecht verkregen aandelen verkoopt. Dit kan bij internationaal mobiele werknemers leiden tot fiscale en administratieve verplichtingen die nog jaren na uitdiensttreding doorlopen.

Tip! Heeft u werknemers met aandelenopties die naar of vanuit Nederland verhuizen? Neem de aandelenopties dan tijdig mee in de fiscale beoordeling van de immigratie of emigratie.

TERUGGAAF DIVIDENDBELASTING VIA BUITENLANDSE BELEGGINGSINSTELLINGEN

Belegt u via een buitenlandse beleggingsinstelling die Nederlands dividend ontvangt? Dan kan op dit dividend Nederlandse dividendbelasting zijn ingehouden die uiteindelijk economisch op u als achterliggende Nederlandse belegger drukt.

Vanaf 1 januari 2027 wordt hiervoor een teruggaafregeling geïntroduceerd. Onder voorwaarden kan een deel van de Nederlandse dividendbelasting worden teruggevraagd die bij de buitenlandse beleggingsinstelling is ingehouden. Hiermee wordt voorkomen dat beleggen via een buitenlandse beleggingsinstelling zwaarder wordt belast dan beleggen via een Nederlandse fiscale beleggingsinstelling.

Voor toepassing van de teruggaafregeling moet aannemelijk worden gemaakt welk deel van de ingehouden Nederlandse dividendbelasting economisch aan de belegger kan worden toegerekend. Hiervoor kan informatie nodig zijn van de buitenlandse beleggingsinstelling en andere partijen in de beleggingsketen.

Tip! Belegt u via een buitenlandse beleggingsinstelling? Bewaar dan fondsrapportages, dividendoverzichten en andere documentatie waaruit blijkt hoeveel Nederlandse dividendbelasting is ingehouden en welk gedeelte daarvan economisch aan u kan worden toegerekend.

NIEUWE FISCALE REGELS VOOR VALUTAHEDGES BIJ BUITENLANDSE DEELNEMINGEN

Zoals hiervoor onder Vennootschapsbelasting is toegelicht, wijzigt vanaf boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2027 de fiscale behandeling van afdekkingsinstrumenten waarmee het valutarisico op buitenlandse deelnemingen wordt afgedekt.

De nieuwe regels kunnen gevolgen hebben voor Nederlandse vennootschappen met buitenlandse deelnemingen die gebruikmaken van bijvoorbeeld leningen of valutatermijncontracten. Voor bestaande afdekkingsinstrumenten geldt overgangsrecht, waarbij 15 september 2026 een belangrijke peildatum vormt.

Tip! Heeft uw vennootschap buitenlandse deelnemingen waarvan het valutarisico wordt afgedekt? Zie voor een nadere toelichting op de nieuwe regels het onderdeel Vennootschapsbelasting hiervoor.

EXPATREGELING: ONBELASTE VERGOEDING DAALT NAAR 27%

De expatregeling biedt werkgevers de mogelijkheid om bepaalde werknemers die vanuit het buitenland naar Nederland komen een onbelaste vergoeding te geven voor extra kosten die samenhangen met het werken in Nederland.

Vanaf 1 januari 2027 daalt de maximale onbelaste vergoeding naar 27%. Daarnaast gaan hogere salarissenormen gelden. Naar verwachting bedraagt de reguliere salarissenorm in 2027 € 50.436. Voor bestaande werknemers kan overgangsrecht van toepassing zijn, waardoor binnen een organisatie tijdelijk verschillende regimes naast elkaar kunnen bestaan.

Tip! Maakt u of een van uw werknemers gebruik van de expatregeling? Controleer dan tijdig welk percentage en welke salarissenorm vanaf 2027 van toepassing zijn.

8. OVERIGE MAATREGELEN

Diverse andere voorstellen en wijzigingen zijn in het bijzonder van belang voor uw mobiliteit, estate planning en specifieke beleggingen:

VERHOOGING LEEFTIJDSGRENS YOUNGTIMERREGELING

Vanaf 1 januari 2027 stijgt de leeftijdsgrens om in aanmerking te komen voor de youngtimerregeling van 16 naar 17 jaar. Vanaf 1 januari 2028 wordt deze grens verder verhoogd naar 20 jaar, en dus niet 25 jaar zoals eerder bepaald. Er geldt overgangsrecht: stond een auto uiterlijk op 31 december 2025 aan u ter beschikking en bereikt deze in 2027 de leeftijd van 17 jaar, dan mag u de regeling in 2027 nog blijven toepassen.

AANPASSING BETAALBAREKOOPREGELING EIGEN WONING

Woningen die onder een betaalbare koopregeling vallen (waarbij verkoopbeperkingen gelden), kwalificeren soms niet als eigen woning omdat de waardeverandering niet voor minimaal 50% aan de koper toekomt. Een nieuwe maatregel regelt dat kopers van dergelijke woningen toch recht behouden op de fiscale voordelen, zoals de hypotheekrenteaftrek.

ELEKTRONISCH BERICHTENVERKEER BELASTINGDIENST

De modernisering van het elektronische berichtenverkeer van de Belastingdienst is in 2027 nog niet volledig afgerond. Daarom geldt tijdelijk een uitzondering voor bepaalde digitale berichten over de inkomstenbelasting. Notificaties bij onder meer de uitnodiging tot aangifte, voorlopige aanslag en aanslag hoeven daardoor nog niet alle informatie over de aard, rechtsgevolgen en relevante termijnen te bevatten.

Deze tijdelijke uitzondering vervalt per **1 januari 2028**.

Tip! Controleer altijd het volledige digitale bericht van de Belastingdienst en houd aangifte-, betaal- en bezwaartermijnen zelf goed in de gaten.

ZANTBOER & PARTNERS

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.