# Special Eindejaarstips 2026 met héél véél fiscale tips!

Plan de samenstelling van je vermogen in box 3

**TIPS voor alle belastingplichtigen, BV's, DGA's, ondernemers, werkgevers en ZZP-ers**

**23 oktober 2026**

**Nummer 9**

Houd rekening met excessief lenen

Maak je (klein)kinderen blij met een schenking

## Vragen?

**Neem contact met ons op.**

**We staan voor je klaar!**

Ardent Adviseurs en Accountants
Radarweg 513 1043 NZ Amsterdam
Telefoon: 020-5818130 - e-mail: info@ardent.nl - web: www.ardent.nl

# Special Eindejaarstips 2026

Wat kun je als ondernemer fiscaal dit jaar nog regelen? Zijn er voor de dga belangrijke aandachtspunten waarop je moet anticiperen? Op welke zaken moet je je als werkgever voorbereiden voor het nieuwe jaar? En welke andere wijzigingen per 1 januari 2027 zijn handig om te weten?

**Let op!**
De meeste plannen van het kabinet zijn nog niet definitief en moeten nog door de Tweede Kamer en de Eerste Kamer worden goedgekeurd. We wijzen hier dit jaar met extra nadruk op, aangezien de huidige coalitie zowel in de Tweede als in de Eerste Kamer geen meerderheid bezit en hiervoor dus waarschijnlijk compromissen zal moeten sluiten. Bovendien zijn al wijzigingen aangekondigd die in deze Eindejaarstips nog konden worden opgenomen. Waar mogelijk is al wel rekening gehouden met de aanvullende 'koopkrachtbrief' van 29 september 2026. In verband met alle onzekerheid over de plannen overleggen wij graag met je persoonlijk of het verstandig is wel of geen stappen te zetten.

De tips zijn onderverdeeld in de volgende categorieën:

1. Tips voor alle belastingplichtigen
2. Tips voor de ondernemer in de inkomstenbelasting
3. Tips voor de bv en de dga
4. Tips voor werkgevers
5. Tips voor de automobilist
6. Tips voor de woningeigenaar
7. Btw-tips

**Let op!**
Sommige tips komen op meerdere plekken terug. Dit heeft te maken met het feit dat deze tips passen bij de verschillende thema's of doelgroepen.

## Opmerkingen vooraf

In diverse tips wordt ingegaan op het mogelijke belastingvoordeel dat met aftrekposten kan worden behaald. Dat speelt zich vooral af in box 1 van de inkomstenbelasting, waarin onder andere inkomsten uit loon, pensioen en de eigen woning worden belast. Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, geldt vanaf 2025 in box 1 een drieschijvenstelsel. De eerste schijf loopt in 2027 tot € 39.247 tegen een tarief van 36,23%, de tweede schijf loopt van € 39.247 tot € 78.426 en kent een tarief van 38,16%. Alles daarboven is in 2027 belast tegen 49,5%.

Voor personen die de AOW-leeftijd wel hebben bereikt, gelden ook drie tarieven. Daarbij wordt voor de eerste schijf een onderscheid gemaakt naar leeftijd. Voor personen die vóór 1946 zijn geboren, geldt een eerste schijf tot € 41.637 en een tarief van 18,33%. Voor degenen die later zijn geboren, loopt de eerste schijf tot € 39.247 met hetzelfde tarief van 18,33%. De tweede schijf loopt voor beide categorieën tot € 78.426, met een tarief van 38,16%. Alles daarboven is in 2027 belast tegen 49,5%.

**Let op!**
In de koopkrachtbrief is voorgesteld de hoogste schijf pas te laten beginnen bij € 80.578. Dat geldt dan zowel voor mensen die jonger als ouder zijn dan de AOW-leeftijd.

Drie tariefschijven lijkt eenvoudig, maar schijn bedriegt. In het systeem van belastingheffing bestaan namelijk heffingskortingen, waarmee de verschuldigde belasting wordt verminderd. De belangrijkste heffingskortingen zijn echter inkomensafhankelijk. Meestal betekent dit dat de korting minder wordt als het inkomen stijgt (en vice versa). Het is daardoor mogelijk dat een aftrekpost niet alleen belastingbesparing oplevert van het genoemde tarief, maar ook zorgt voor een hogere heffingskorting (en bij een hoger inkomen juist andersom). Bovendien kan een lager of hoger inkomen voor toeslaggerechtigden ook leiden tot hogere of lagere toeslagen. De marginale belastingdrukdruk kan daardoor in sommige gevallen zelfs oplopen tot 95%, ondanks het toptarief van 49,5% (onder marginale belastingdruk wordt verstaan hoeveel procent belasting bij een bepaald inkomen is verschuldigd over de eerstvolgende euro inkomen).

Zo kan het werkelijke voordeel van een aftrekpost dus groter zijn dan het tarief alleen. Het is echter niet mogelijk om daarvoor eenvoudig een formule te geven waarmee de uitkomst kan worden berekend, omdat die afhankelijk

is van iemands persoonlijke situatie. Daar komt bij dat een aantal aftrekposten slechts kan worden afgetrokken tegen maximaal het tarief van de 2e schijf, afhankelijk van het tarief waartegen je inkomen belast wordt. Bovendien is de hoogte van de algemene heffingskorting sinds 2025 niet meer afhankelijk van alleen het inkomen uit werk en woning in box 1, maar van het verzamelinkomen, ofwel van het inkomen in box 1, box 2 en box 3 samen.

## 1 Tips voor alle belastingplichtigen

### 1. Plan de samenstelling van je vermogen in box 3

Heb je privévermogen, dan ben je belasting in box 3 verschuldigd als je vermogen hoger is dan het vrijgestelde bedrag. De hoogte van deze belasting hangt mede af van de hoogte en samenstelling van je vermogen.

**Tip!**
Roerende zaken voor eigen gebruik of gebruik in het gezin tellen niet mee voor box 3. Zo hoef je de waarde van je personenauto, je kampeermiddel, je boot, je juwelen of je inboedel dus niet op te geven in box 3.

Je kunt belasting besparen door je uitgaven rondom de peildatum van 1 januari 2027 slim te plannen. Heb je de aankoop van een personenauto of een ander vrijgesteld vermogen gepland, dan scheelt het je box 3-belasting als je die aankoop vóór 1 januari 2027 doet vanuit je spaargelden of bijvoorbeeld je beleggingen. De besparing is hierbij het grootst als je de betaling doet vanuit je beleggingen. Zorg er wel voor dat je de aanschaf en betaling uiterlijk 31 december 2026 doet!

**Let op!**
De belasting in box 3 wordt berekend aan de hand van wettelijk vastgestelde rendementen die verschillen per vermogenssoort. Zo geldt voor bank- en spaartegoeden een relatief laag vastgesteld wettelijk rendement. Dit rendement is voor 2025 vastgesteld op 1,37%, voor 2026 voorlopig op 1,28%, maar is voor 2026 nog niet definitief bekend. Voor overige vermogenssoorten (dat is eigenlijk alles wat geen bank- of spaartegoed is) geldt op 1 januari 2027 een wettelijk vastgesteld rendement van 6,37%! Op basis van de koopkrachtbrief is voorgesteld om het rendement op overige bezittingen voor 2027 zelfs extra te verhogen tot 7,87%.

Ook het grote verschil in de wettelijk vastgestelde rendementen biedt planningsmogelijkheden rond de peildatum van 1 januari 2027. Een in box 3 verhuurd pand dat je al verkocht hebt, kun je dan ook beter vóór dan na 1 januari 2027 bij de notaris laten overdragen. Bij overdracht vanaf 1 januari 2027 wordt immers nog een rendement van 6,37% (of 7,87% als de verhoging doorgaat) over de waarde van het verhuurde pand in aanmerking genomen in box 3.

**Let op!**
Je kunt niet rondom de peildatum van 1 januari 2027 je vermogenssamenstelling tijdelijk wijzigen om zo belasting te besparen. De wetgever heeft voor deze zogenoemde peildatumarbitrage antimisbruikwetgeving opgenomen. Zo kun je niet zomaar een overige bezitting vóór 1 januari omzetten in een banktegoed en dat na 1 januari weer inwisselen voor (een andere) overige bezitting. Of vóór 1 januari een schuld aangaan, op een bankrekening zetten en na 1 januari de schuld weer aflossen. Dit kan alleen als er tussen de wijzigingen meer dan drie maanden zit óf als je kunt aantonen dat er een zakelijke reden is voor de wijzigingen in je vermogenssamenstelling rondom 1 januari.

**Tip!**
Als je vermogen dat meetelt in box 3 op 1 januari 2027 niet hoger is dan € 60.098, betaal je geen belasting in box 3. Heb je een fiscale partner, dan bedraagt dit belastingvrije vermogen op 1 januari 2027 voor jullie samen het dubbele (€ 120.196). De uiteindelijke hoogte van dit heffingsvrije vermogen is nog onderwerp van politieke discussie. In de koopkrachtbrief was voorgesteld dit te verlagen tot € 30.846, maar dat lijkt inmiddels ook alweer achterhaald.

### 2. Controleer of je de tegenbewijsregeling in box 3 kunt toepassen

Is je totale werkelijke rendement in box 3 lager dan het totaal berekende wettelijk vastgestelde rendement, dan kun je misschien een beroep doen op de tegenbewijsregeling box 3. De Hoge Raad sprak zich hierover vanaf

medio 2024 uit. De tegenbewijsregeling box 3 is gebaseerd op de aanwijzingen die de Hoge Raad gaf over de berekening van het werkelijke rendement.

**Let op!**
In beginsel is het mogelijk om voor de jaren 2017 tot en met 2027 een beroep te doen op de tegenbewijsregeling box 3. Voor de jaren 2017-2020 kan dat echter alleen als je definitieve aanslag IB op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond én je tijdig bezwaar maakte of verzocht om ambtshalve vermindering. Wil je voor 2021 nog een beroep doen op dit tegenbewijs, dan moet het verzoek daarvoor vóór het einde van 2026 door de Belastingdienst zijn ontvangen.

De berekening van het werkelijke rendement is waarschijnlijk anders dan je zou denken voor een werkelijk rendement. Zo tellen bijvoorbeeld ook de nog niet gerealiseerde waardeveranderingen mee. Neem daarom voor de beoordeling of je een beroep kunt doen op de tegenbewijsregeling box 3 contact met ons op.

Om een beroep te doen op de tegenbewijsregeling, moet je verplicht gebruikmaken van het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR). Is je aanslag inkomstenbelasting nog niet definitief of loopt er een bezwaar of een verzoek om ambtshalve vermindering, dan krijg je van de Belastingdienst een brief of heb je deze al ontvangen. In deze brief staat hoe je gebruik kunt maken van de tegenbewijsregeling.

**Tip!**
Je hoeft niet op de brief van de Belastingdienst te wachten als je eerder je werkelijke rendement wil doorgeven. Je moet dan wel een of meer bedragen zelf opzoeken. Op de site van de Belastingdienst vind je hiervoor een invulinstructie.

**Let op!**
Neem na ontvangst van zo'n brief zo snel mogelijk contact met ons op. De reactietermijn bedraagt in het geval van bezwaar of een verzoek om ambtshalve vermindering namelijk maar twaalf weken. En de Belastingdienst verleent geen uitstel.

**Tip!**
Is je werkelijke rendement hoger, dan hoef je niets te doen. Je betaalt dan gewoon box 3-heffing op basis van het wettelijk vastgestelde rendement.

### 3. Bespaar belasting in box 3 en belastingrente met voorlopige aanslag IB 2026

Controleer je voorlopige aanslag IB 2026. Is de aanslag te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan. Als je ervoor zorgt dat je je voorlopige aanslag nog in

2026 betaalt, leidt dat tot een lager vermogen per 1 januari 2027 en bespaar je mogelijk box 3-belasting. Dit voordeel is het grootst als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen.

**Tip!**
Als je de aanslag meer dan acht weken vóór het einde van het jaar aanvraagt en de Belastingdienst slaagt er niet in de aanslag tijdig op te leggen zodat je nog dit jaar kunt betalen, mag je op 1 januari 2027 toch rekening houden met deze belastingschuld.

Is je voorlopige IB 2026 te laag, dan loop je het risico dat de Belastingdienst vanaf 1 juli 2027 belastingrente berekent over je (definitieve of aanvullende voorlopige) aanslag 2026. Deze belastingrente bedraagt in 2026 5%. Voorkom deze hoge belastingrente en controleer of je voorlopige aanslag 2026 juist is.

**Tip!**
Vraag ook een nieuwe, lagere voorlopige aanslag aan als je voorlopige aanslag te hoog is. De Belastingdienst vergoedt namelijk over het algemeen geen rente over een te hoge aanslag.

## 4. Voorkom dat heffingskortingen verloren gaan

Sinds 2023 krijgt een belastingplichtige met weinig inkomen de algemene heffingskorting, de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting niet meer (gedeeltelijk) uitbetaald, ook niet als de fiscale partner voldoende belasting betaalt. Degenen die vóór 1 januari 1963 geboren zijn, hebben nog wel recht op uitbetaling van de algemene heffingskorting, mits de partner voldoende belasting betaalt. Voor die groep geldt echter ook dat geen recht bestaat op uitbetaling van de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatie-korting.

Hoe kun je het verlies aan heffingskortingen voorkomen? Heeft je partner geen of onvoldoende eigen inkomsten, maar beschik je samen met je partner over belastbaar vermogen, dan kun je hiermee het verlies aan heffings-kortingen (deels) voorkomen. Je doet dit door in de aangifte het vermogen geheel of gedeeltelijk aan de partner zonder of met weinig eigen inkomsten toe te rekenen. Dit vermogen wordt namelijk belast in box 3, zodat je partner toch over inkomsten beschikt. De heffingskortingen verminderen dan de belasting die wordt berekend over de box 3-inkomsten.

Dga's hebben nog een extra mogelijkheid om dit verlies aan heffingskortingen voor een niet of weinig verdienende partner te voorkomen. Dat kan door dividend uit de bv uit te keren en die uitkering bij de aangifte (deels) aan de fiscale partner toe te rekenen. In feite kan de dga daardoor belastingvrij dividend uitkeren.

Ondernemers van wie de winst belast wordt met inkomstenbelasting, kunnen hun meewerkende partner een arbeidsbeloning toekennen en zo voorkomen dat bij deze partner heffingskortingen verloren gaan. Deze arbeidsbeloning is onder voorwaarden aftrekbaar bij de ondernemer.

**Let op!**
Het kabinet heeft voorgesteld een deel van de algemene heffingskorting vanaf 2028 weer uit te betalen aan bepaalde minst verdienende partners. Dit geldt voor partners die op of na 1 januari 1963 zijn geboren. De precieze voorwaarden en invoeringsdatum moeten nog worden bepaald.

## 5. Cluster je zorgkosten

Zorgkosten zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Er geldt wel een drempel, die afhankelijk is van de hoogte van je inkomen. Hoe hoger je inkomen, hoe hoger de drempel. Alleen zorgkosten die boven de drempel uitstijgen, zijn aftrekbaar.

Het is daarom aantrekkelijk zorgkosten – zo mogelijk – binnen een jaar te clusteren. Koop je bijvoorbeeld in 2026 een nieuw gehoorapparaat en laat je in 2027 je gebit renoveren, dan heb je in beide jaren te maken met de drempel. Dit levert meestal minder aftrek op dan wanneer je beide uitgaven in één jaar doet. Het betalingsmoment is beslissend voor het jaar van aftrek.

Verzekeringspremies zijn niet aftrekbaar. Het kan daarom voordelig zijn geen aanvullende verzekering af te sluiten, als deze kosten zelf wel aftrekbaar zijn. Overweeg dit alleen als het voor jou geen probleem is als dergelijke kosten voor eigen rekening komen.

**Let op!**
Vervoerskosten die een belastingplichtige maakt vanwege zorg, bijvoorbeeld voor bezoek aan een specialist, kunnen sinds 2025 van het inkomen worden afgetrokken tegen een vast bedrag, dat vanwege de gestegen brand-stofprijzen met terugwerkende kracht tot 1 januari 2026 verhoogd is van € 0,23 naar € 0,25 per km. Daarnaast worden sinds 2025 extra vervoerkosten die een zieke of invalide belastingplichtige maakt ten opzichte van een vergelijkbare, gezonde persoon, bepaald op een vast bedrag van € 925 per jaar.

**Let op!**
Ook de parkeer-, veer- en tolgelden komen in aanmerking voor aftrek als je reiskosten maakt voor een zorgbehandeling, maar niet extra als het gaat om het vaste bedrag van € 925 per jaar. Bewaar wel de betalingsbewijzen van deze parkeer-, veer- en tolgelden.

**Let op!**
Het kabinet heeft voorgesteld de aftrek van specifieke zorgkosten vanaf 2028 geheel te schrappen. Als dit voorstel wordt aangenomen, is het voordelig om aftrekbare zorgkosten zo mogelijk in 2026 of 2027 te maken.

### 6. Koop nog dit jaar een lijfrente

De fiscaal aftrekbare bedragen bij aankoop van een lijfrente zijn in 2023 fors verhoogd. Voor degene met een pensioentekort bedraagt de fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies 30% van het inkomen, waarmee je spaart voor je pensioen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2026 € 35.589. Lijfrentepremies kunnen worden afgetrokken tot en met het vijfde jaar na het jaar waarin de AOW-leeftijd werd bereikt.

Ook kun je tot tien jaar terug gebruikmaken van de jaarruimte voor aftrek van lijfrentepremies. Heb je de afgelopen tien jaar dus niet de volledige jaarruimte benut voor de aankoop van een lijfrente, dan kan dit alsnog. Ook dit inhaalbedrag is fors verhoogd naar maximaal € 42.753 in 2026.

Koop je een lijfrente of stort je een bedrag op je lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht, dan creëer je daarmee een extra aftrekpost. Het pensioenopbouwtekort wordt bepaald aan de hand van de jaar- en reserveringsruimte. Als je voldoet aan de voorwaarden voor aftrek, kun je de premie in 2026 aftrekken tegen maximaal 49,5%. Een premie is aftrekbaar in het jaar van betalen. Lijfrentes blijven ook de komende jaren gewoon aftrekbaar tegen het tabeltarief. Als je nu de premie kunt aftrekken tegen 49,5% en de uitkeringen zijn vanwege een daling van je inkomen te zijner tijd belast tegen 36,2%, dan bedraagt het tariefsvoordeel 13,3%-punt.

**Let op!**
De betaalde bedragen zijn alleen aftrekbaar als sprake is van onvoldoende pensioenopbouw.

**Tip!**
Zorg dat je de lijfrentepremies in 2026 betaalt! Alleen dan kun je deze nog in aftrek brengen in je aangifte inkomstenbelasting 2026. Bovendien betaal je dan over 2027 minder belasting in box 3.

**Let op!**
De betaalde lijfrentepremie vermindert de te betalen belasting, maar niet de te betalen premie Zvw. Over de lijfrente-uitkering betaal je bij ontvangst wel premie Zvw. Dit betekent een dubbele heffing, voor zover je inkomen bij uitbetaling van de lijfrentetermijnen onder de Zvw-premiegrens valt en je nu de Zvw-premiegrens nog niet hebt bereikt. Hierdoor wordt het nettorendement van de lijfrente kleiner.

Bepaalde heffingskortingen zijn inkomensafhankelijk. Zo is je algemene heffingskorting mogelijk hoger door de aftrek van een lijfrentepremie. Boven een inkomen van € 78.426 heeft de lijfrentepremieaftrek in 2026 geen effect meer op de algemene heffingskorting. Op basis van de koopkrachtbrief wordt dit bedrag mogelijk ook verhoogd.

**Let op!**
Tot nu toe mocht een lijfrenteverzekering nog uitkeren met een jaarbetaling achteraf, waardoor de eerste uitkering pas in het jaar van de AOW-leeftijd plus zes jaar plaatsvond. Voor een lijfrenterekening en een lijfrentebeleggingsrecht gold al de grens van de AOW-leeftijd plus vijf jaar. Jaarbetaling achteraf is vanaf 2026 niet meer toegestaan.

**Let op!**
Wordt een lijfrente niet tijdig uitgekeerd, dan wordt dit fiscaal gezien als afkoop. Dit leidt tot heffing van inkomstenbelasting ineens over het gehele lijfrente-product, vaak tegen het hoogste tarief. Daarbovenop komt 20% revisierente.

**Let op!**
Heb je een lijfrente bij je eigen bv en ben je de AOW-leeftijd al gepasseerd? Neem contact met ons op om tijdig met de uitkering te starten.

Het bedrag waarover fiscaal gefaciliteerd pensioen kan worden opgebouwd, bedraagt in 2026 € 137.800. Boven deze grens is pensioenopbouw onder meer mogelijk via een nettopensioen of nettolijfrente. Van 2027 tot 2032 wordt de grens niet geïndexeerd en blijft deze dus € 137.800. Vooral werknemers met een hoger loon kunnen hierdoor eerder tegen deze grens aanlopen. Voor hen kan aanvullende pensioen- of vermogensopbouw interessant zijn.

Als je een lijfrente hebt afgesloten en hiervoor premies hebt gestort, kan het opzeggen van de lijfrente op grond van de (wettelijke) bedenktijd gevolgen hebben voor de belastingheffing over je vermogen in box 3. De Belastingdienst stelt zich namelijk op het standpunt dat de premiestorting dan geacht wordt niet te hebben plaatsgevonden. Wanneer de premiestorting heeft plaats-gevonden vóór de peildatum in box 3 en het bedrag na de peildatum in box 3 wordt teruggestort, wordt het teruggestorte bedrag als overige bezitting opgenomen in de rendementsgrondslag van box 3 van het betreffende kalenderjaar. Is de premie betaald met behulp van banktegoeden, dan levert dit een nadeel op vanwege het verschil tussen de gehanteerde fictieve rendementen voor banktegoeden en overige bezittingen.

## 7. Cluster je giften of schenk periodiek

Giften aan goede doelen zijn onder voorwaarden aftrekbaar. Ook voor giften geldt een drempel. Alleen het bedrag aan giften boven deze drempel is aftrekbaar. De drempel bedraagt 1% van je verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten, met een minimum van € 60. Voor giften geldt ook een plafond (maximum) van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van persoonsgebonden aftrekposten.

**Tip!**
Je kunt giften over meerdere jaren beter clusteren, zodat je maar één jaar met de drempel te maken hebt. Kom je met je giften boven het plafond van 10% van je inkomen uit, dan is het juist beter je giften over meerdere jaren te spreiden.

Periodieke giften zijn giften aan goede doelen (meestal ook aan verenigingen met minimaal 25 leden) in de vorm van vaste en gelijkmatige periodieke betalingen die uiterlijk eindigen bij overlijden. Deze giften kun je aftrekken als je gebruikmaakt van een notariële of onderhandse akte van schenking. Hierin moet zijn aangegeven dat de gift over een periode van minstens vijf jaar wordt verstrekt. Voor periodieke giften geldt geen drempel en ook geen plafond. Stel je een onderhandse akte op, dan geldt wel een aantal eisen. Een dergelijke akte kun je downloaden vanaf de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl), zoekterm 'over-eenkomst periodieke giften'. De aftrek van periodieke giften is gemaximeerd tot € 1.500.000 per huishouden per jaar. Ben je vóór 4 oktober 2022 16:00 uur een periodieke gift aangegaan, dan is deze gift tot 2027 nog helemaal aftrekbaar.

Periodieke giften kunnen slechts onder bepaalde voorwaarden binnen vijf jaar worden beëindigd, zoals bij werkloosheid. De Belastingdienst heeft bekendgemaakt dat deze beëindiging geen invloed heeft op in voorgaande jaren afgetrokken giften. Dit is alleen anders als uit de feiten en omstandigheden blijkt dat bij het aangaan van de schenkingsovereenkomst al duidelijk was dat de

schenker invloed had of zou gaan hebben op de looptijd van de periodieke gift.

Krijg je als vrijwilliger bij een ANBI een vergoeding, dan er is geen sprake van een periodieke gift als je van de vergoeding afziet. Voor een periodieke gift is namelijk vereist dat minstens vijf jaar hetzelfde bedrag wordt geschonken. Daarbij is ook vereist dat alle geschonken bedragen jaarlijks even groot moeten zijn.

**Tip!**
Wil je je vrijwilligersvergoeding schenken aan de ANBI en aanmerken als periodieke gift, dan kan dit wel deels worden bereikt door een ontkoppeling van de gift en de vergoeding als vrijwilliger. Zo kan een schenkingsovereenkomst worden gesloten waarbij je aan de vereniging minstens vijf jaar lang een vast bedrag schenkt en waarbij je de te ontvangen vergoeding als vrijwilliger hiermee verrekent. Is in die situatie de vergoeding echter minder dan de jaarlijks afgesproken gift, dan zul je het verschil wel moeten bijbetalen.

**Tip!**
Schenk periodiek als je geen last wil hebben van de drempel of het plafond.

### 8. Maak je (klein)kinderen blij met een schenking

Profiteer in 2026 nog van de jaarlijkse schenkvrijstelling in de schenkbelasting. Zo kun je in 2026 je kinderen belastingvrij € 6.908 schenken en in 2027 € 7.088. Voor je kleinkinderen of derden is dit € 2.769 in 2026 en € 2.841 in 2027.

**Let op!**
Komt het huwelijk of geregistreerd partnerschap van je kind ten einde door overlijden, dan geldt voor het ex-schoonkind nog steeds het tarief dat geldt voor kinderen. Ook de vrijstellingen die voor kinderen gelden, zijn voor het ex-schoonkind dan nog steeds van toepassing. Een en ander geldt niet als het huwelijk of geregistreerd partnerschap door echtscheiding is ontbonden.

Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt een eenmalige verhoging van de bedragen van € 6.908 (2026) en € 7.088 (2027) tot:

- € 33.129 in 2026 en € 33.990 in 2027: vrij te besteden
- € 69.009 in 2026 en € 70.803 in 2027: als het bedrag gebruikt wordt voor een dure studie.

Om deze vrijstellingen te gebruiken, moet wél een aangifte worden gedaan. Voor de normale jaarlijkse vrijstelling hoeft dat niet.

**Let op!**
Voor de leeftijdsgrens is bij schenking van een periodieke uitkering de leeftijd bepalend bij het aangaan van de schenkingsovereenkomst. Degene die de schenking ontvangt, moet dus op dat moment aan de leeftijdsgrens voldoen en dus tussen de 18 en 40 jaar oud zijn, waarbij de 40e verjaardag nog meetelt.

Vanaf 2024 zijn giften in natura met een waarde van meer dan € 10.000 alleen nog aftrekbaar als er een objectieve waardebepaling heeft plaatsgevonden. Deze moet blijken uit een onafhankelijk taxatierapport of factuur. Voor fiscale partners wordt de grens gesteld op € 20.000. De voorgestelde aanscherping geldt zowel voor de giftenaftrek in de inkomsten- als in de vennootschapsbelasting.

**Tip!**
Schenk je nog in 2026, dan daalt je vermogen in box 3, wat mogelijk positief kan uitpakken voor je box 3-heffing. De schenking verhoogt uiteraard mogelijk wel het box 3-vermogen van de ontvanger.

### 9. Lager tarief en hogere vrijstelling niet-erkend kind in Successiewet

Biologische, niet-erkende kinderen hebben vanaf 2026 voor de schenk- en erfbelasting dezelfde rechten als 'gewone' kinderen. Op deze manier is voorkomen dat biologische, niet-erkende kinderen over een schenking of erfenis meer belasting moeten betalen dan gewone kinderen.

Deze wettelijke bepaling volgde op een arrest van de Hoge Raad waarin werd geoordeeld dat dit verschil tussen biologische niet-erkende kinderen en gewone kinderen in strijd is met het recht.

Biologische, niet-erkende kinderen konden de vrijstelling en het lagere tarief al claimen met een beroep op de hardheidsclausule. Dit is vanaf 2026 niet meer nodig, maar wel is vereist dat via een DNA-test wordt aangetoond dat de ontvanger van de gift of erfenis een biologisch kind is van de schenker of erflater.

### 10. Verreken niet in aftrek gebracht restant persoonsgebonden aftrek

Een persoonsgebonden aftrekpost (PGA) kun je in mindering brengen op je inkomen. Dit betreft de kosten van partneralimentatie, zorgkosten, giften en kosten voor verblijf thuis van ernstig gehandicapten. Je kunt deze aftrekposten respectievelijk verrekenen met inkomsten in box 1, box 3 en box 2. Een eventueel restant kan worden doorgeschoven naar volgende jaren, maar kan niet worden verrekend met voorgaande jaren.

Het komt in de praktijk voor dat een restant aan persoonsgebonden aftrek soms per ongeluk niet verrekend wordt met een volgend jaar. Dit restant vervalt dan niet, maar moet worden verrekend in het eerstvolgende jaar waarvan de aanslag nog niet definitief vaststaat.

#### Voorbeeld

Een belastingplichtige heeft in 2019 een restant van € 10.000 aan PGA. De man vergeet echter zowel in 2020 als in 2021 het restant in aftrek te brengen op zijn inkomen. Uiteindelijk doet hij dit in 2022. De inspecteur ontdekt dit in 2026. Omdat de fout van de belastingplichtige pas in 2026 ontdekt wordt, moet het restant PGA in deze situatie in 2021 in aftrek op het inkomen worden gebracht, als we ervan uitgaan dat de aanslagen over 2020 en 2021 al definitief zijn opgelegd. Die aanslagen kunnen immers nog vijf jaar ambtshalve worden verminderd. Omdat dat in 2026 voor het jaar 2020 niet meer kan, wordt het restant met 2021 verrekend en niet met 2022.

**Tip!**
Ben je vergeten een restant persoonsgebonden aftrek te verrekenen, doe dit dan alsnog. Het restant vervalt namelijk pas bij je overlijden.

### 11. Vraag je toeslagen 2025 uiterlijk eind 2026 aan

De aanvraagtermijn voor huurtoeslag, zorgtoeslag en kindgebonden budget voor het jaar 2025 loopt tot en met 31 december 2026. Vroeger eindigde die termijn altijd eerder, namelijk op 1 september. Alleen voor de kinderopvangtoeslag geldt een andere termijn. De kinderopvangtoeslag kun je met maximaal drie maanden terugwerkende kracht aanvragen. Je kunt dus nu geen kinderopvangtoeslag 2025 meer aanvragen.

**Tip!**
Vroeg je uitstel aan voor het indienen van je aangifte inkomstenbelasting 2025? Dan geldt voor jou een andere termijn voor het aanvragen van huurtoeslag, zorgtoeslag en kindgebonden budget. Je kunt deze toeslagen voor het jaar 2025 nog aanvragen tot de datum waarop je uitstel voor het indienen van je aangifte afloopt.

### 12. Houd rekening met vermogenstoets toeslagen

Lagere inkomens hebben vaak recht op een of meer toeslagen: de zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en het kindgebonden budget. Voor alle toeslagen, behalve de kinderopvangtoeslag, geldt een zogenaamde vermogenstoets. Dit betekent dat je geen recht hebt op de toeslag als je vermogen te groot is. De toetsingsdatum is 1 januari. Voor de zorgtoeslag en het kindgebonden budget geldt voor 2026 een toetsingsvermogen van maximaal € 146.011. Heb je een partner, dan geldt een maximum van € 184.633. Voor de huurtoeslag geldt een maximumvermogen van € 38.479, respectievelijk € 76.958 als je een partner hebt. Voor de huurtoeslag mag ook een medebewoner niet meer dan € 38.479 aan vermogen hebben. De genoemde maxima zullen voor het jaar 2027 iets hoger liggen.

Op de vermogenstoets geldt voor een aantal vermogensbestanddelen een uitzondering, het zogenaamde bijzonder vermogen. Dit vanuit de gedachte dat het niet rechtvaardig zou zijn als het bezit van dergelijk vermogen het ontvangen van een toeslag in de weg zou staan. Denk bijvoorbeeld aan de financiële ondersteuning die zorgmedewerkers ontvingen in verband met langdurige postcovidklachten. Aan de lijst met uitzonderingen zijn er in 2026 twee toegevoegd. Dit betreft tegemoetkomingen die zijn uitgekeerd aan nabestaanden van een

gedupeerde overleden aanvrager Kinderopvangtoeslag, in het kader van de hersteloperatie toeslagen. De andere nieuwe uitzondering betreft de wettelijke rente die uitkerende instanties verschuldigd zijn als een uitgezonderde uitkering niet tijdig wordt uitbetaald. Een actuele lijst van alle uitgezonderde vermogensbestanddelen kun je vinden op de site van de Belastingdienst, zoekterm 'bijzonder vermogen'.

**Tip!**
Heb je vermogen rond de genoemde maxima én recht op een of meer toeslagen, dan kan het raadzaam zijn je vermogen te verminderen door bijvoorbeeld een deel van je hypotheek af te lossen of een geplande, grotere aankoop naar voren te halen. Ook kan het voor ondernemers raadzaam zijn om binnen de fiscale mogelijkheden minder vermogen uit het bedrijf naar privé over te brengen, of juist privévermogen naar je bedrijf over te brengen. Ook een spaar-bv zorgt ervoor dat vermogen niet meetelt voor de vermogenstoets voor de toeslagen en de vermogenstoets voor de eigen bijdrage bij het verblijf in een verzorgingsinstelling. Overleg met ons of het rendabel is hiervoor een spaar-bv op te richten.

### 13. Verbetering kinderopvangtoeslag

De kinderopvangtoeslag wordt vanaf 2027 sterk verbeterd. Zo wordt het vergoedingspercentage verhoogd naar 95,6% voor het eerste kind voor alle ouders waarvan het inkomen in 2027 tussen ongeveer € 56.400 en € 71.900 ligt. Daarna wordt het vergoedingspercentage afgebouwd, afhankelijk van de stijging van het inkomen.

Een andere verbetering betreft de indexering van de maximum uurprijzen voor kinderopvang en van het toetsingsinkomen. Het percentage van de vergoeding voor het eerste kind wordt volgend jaar minder vanaf een inkomen van zo'n € 56.400, maar door dit zogenaamde toetsingsinkomen te indexeren, blijft bij een toegenomen inkomen als gevolg van de inflatie de kinderopvangtoeslag ongewijzigd.

Een andere wijziging betreft ouders die een traject volgen gericht op promotie of die onderzoeker zijn aan een instelling of academisch ziekenhuis. Zij krijgen vanaf 2027 ook recht op kinderopvangtoeslag.

**Let op!**
Vraag de toeslag uiterlijk binnen drie maanden aan nadat de opvang is gestart.

## 2 Tips voor ondernemers in de inkomstenbelasting

### 1. Beoordeel de hoogte van je winst

Aan het eind van het jaar heb je meer duidelijkheid over je winstpositie. Beoordeel of je winst in lijn ligt met de verwachtingen. Wellicht kom je in de inkomstenbelasting net in het hoogste tarief. Het kan dan aantrekkelijk zijn om je winst te verlagen door bijvoorbeeld kosten of een geplande investering naar voren te halen. Houd hierbij wel rekening met de invloed die dit heeft op je totale kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Andersom kan het lucratief zijn je winst juist te verhogen als je naar verwachting dit jaar in een lager tarief valt ten opzichte van volgend jaar.

Let hierbij ook op de invloed van inkomensafhankelijke heffingskortingen op de te betalen belasting en op de invloed op eventuele toeslagen. Laat het effect door ons berekenen.

**Tip!**
Wijkt je winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag aan. Hiermee voorkom je de hoge belastingrente van 5% en je verlaag je vermogen in box 3. In box 3 levert dit overigens vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Bij een teruggave voorkom je dat je geld renteloos uitstaat bij de Belastingdienst.

### 2. Forse vermindering meewerkaftrek

Is je partner niet bij je in loondienst, maar werkt hij of zij wel mee in het bedrijf, dan kun je hiermee fiscaal rekening houden. Je kunt kiezen voor de meewerkaftrek; dit is een percentage van de winst dat afhankelijk is van het aantal meegewerkte uren. Je kunt echter ook kiezen voor de arbeidsbeloning. Dit moet een reëel uurloon zijn voor de verrichte werkzaamheden en dient in een jaar minimaal € 5.000 te bedragen. Je partner wordt hier zelfstandig voor belast.

De meewerkaftrek wordt per 2027 fors gekort en per 2030 afgeschaft. Dit betekent dat, afhankelijk van het in de onderneming door de partner meegewerkte aantal uren, de winst vanaf 2027 nog maar met 0,32% tot 1% mag worden verminderd. Daardoor wordt de arbeidsbeloning in veel gevallen een aantrekkelijker alternatief. Via de arbeidsbeloning kun je bovendien voorkomen dat bij je partner heffingskortingen verloren gaan. Bepaalde heffingskortingen kan je partner, als die zelf te weinig inkomen heeft, namelijk niet meer uitbetaald krijgen. Het betreft de algemene heffingskorting, de arbeidskorting en de inkomensafhankelijke combinatiekorting.

Alleen partners die vóór 1 januari 1963 geboren zijn, kunnen de algemene heffingskorting nog wel uitbetaald krijgen, op voorwaarde dat hun partner voldoende belasting betaalt. Door je partner een arbeidsbeloning toe te kennen, kan je partner de heffingskortingen (deels) zelf benutten.

**Let op!**
De meewerkaftrek heeft geen gevolgen voor het inkomen van je partner. De arbeidsbeloning wel, want je partner wordt hiervoor zelf belast en betaalt hierover ook premies Zvw. Bereken wat voor jullie de voordeligste optie is en pas deze toe. Houd hierbij ook rekening met het eventueel verliezen van de heffingskortingen. Je mag jaarlijks voor een andere beloningsvorm kiezen als je dat wilt. Zorg wel dat je een eventuele meewerkbeloning schriftelijk vastlegt en ook daadwerkelijk betaalt. Voor de meewerkaftrek is dat niet nodig.

**Tip!**
Kies voor de arbeidsbeloning als je partner in het bedrijf meewerkt en de arbeidsbeloning financieel voordeliger uitpakt.

## 3. Optimaliseer je (kleinschaligheids)investeringsaftrek (KIA)

Als je investeert, heb je als ondernemer in beginsel recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen. Er geldt wel een aantal voorwaarden, waaronder een minimum investeringsbedrag. Dit bedrag is voor 2026 bepaald op € 2.901. De KIA krijg je bovendien alleen voor investeringsgoederen waarop je moet afschrijven. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens € 450 moet kosten. Investeer je in 2026 in totaal dus minstens voor € 2.901 aan bedrijfsmiddelen die ieder minstens € 450 kosten, dan heb je in beginsel recht op de KIA.

**Tip!**
Zit je dit jaar met je investeringen net onder de minimumgrens van € 2.901, dan kan het lonen een voorgenomen investering iets te vervroegen, zodat je toch voor de KIA in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen.

Rondom de investeringsaftrek is er een aantal zaken om rekening mee te houden: het moment van het aangaan van investeringsverplichtingen (opdrachtbevestiging, ondertekening offerte e.d.), in combinatie met de tabel van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Het percentage aan aftrek is in 2026 het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen € 2.900 en € 71.683 (namelijk: 28%). Tussen € 71.683 en € 132.746 is de KIA een vast bedrag: € 20.072. Het plannen en – voor zover mogelijk – het spreiden van investeringsverplichtingen loont vaak de moeite.

**Tip!**
Dreig je in 2026 meer te investeren dan het maximum van € 398.236, overweeg dan je investeringen over meerdere jaren te splitsen. Zo levert een investering van bijvoorbeeld € 400.000 in 2026 geen KIA op, maar splits je de investering over 2026 en 2027 in twee keer € 200.000, dan heb je beide jaren recht op een KIA van € 14.988.

Om de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte inkomstenbelasting 2026 mee te mogen nemen, moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2026 óf er moet voldoende aanbetaald zijn. Anders schuift de aftrek (deels) door naar latere jaren. Afhankelijk van de verwachte winsten kan het aantrekkelijk zijn nog in 2026 een aanbetaling te doen. Let daarbij wel op de risico's, zoals de kans op faillissement van de leverancier.

**Let op!**
Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doe je dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

**Let op!**
Soms mag je bedrijfsmiddelen willekeurig afschrijven, zoals sommige die op de Milieulijst staan of investeringen die worden gedaan als starter. Heb je deze nog niet in gebruik genomen, dan kun je toch willekeurig afschrijven over maximaal het bedrag dat je in het jaar van investeren hebt betaald. Dit is met name van belang voor starters, omdat vanaf 2028 het willekeurige afschrijven voor starters komt te vervallen.

Heb je in de afgelopen vijf jaar (dus in de periode tussen 2022 en 2026) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en verkoop je het bedrijfsmiddel weer of ruil je het in, dan krijg je mogelijk te maken met de desinvesteringsbijtelling, waardoor je een gedeelte van de aftrek weer moet terugbetalen. Houd hier rekening mee en wacht – indien mogelijk – met de desinvestering tot in 2027.

**Let op!**
Niet alle bedrijfsmiddelen komen in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Zo zijn bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van minder dan € 450 uitgesloten, maar ook uitgesloten zijn bijvoorbeeld goodwill, grond, woonhuizen en personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer. Ook uitgesloten zijn de investeringen die je voor 70% of meer verhuurt.

Investeer je in meer dan één onderneming? Als je meerdere ondernemingen hebt, mag je voor alle ondernemingen apart de KIA berekenen. Dit pakt meestal voordelig uit. Een investering van bijvoorbeeld € 100.000 in één onderneming levert namelijk minder KIA (€ 20.072)

op dan twee investeringen van € 50.000 in twee aparte bedrijven (€ 28.000).

**Tip!**
Heb je meerdere ondernemingen, dan is het met het oog op een hogere KIA dus van belang de KIA per onderneming te berekenen en te claimen.

Voor het vormen en aanwenden van een HIR gelden enkele voorwaarden. Met name het genoemde herinvesteringsvoornemen is van belang. Dit voornemen moet op de balansdatum bestaan. Je kunt dit aannemelijk maken door bijvoorbeeld offertes op te vragen en advies in te winnen over een vervangend bedrijfsmiddel. Onvoldoende financiële middelen op het moment van vorming van de HIR hoeft de vorming niet in de weg te staan. Dit kan wel zo zijn als binnen drie jaar na het jaar van ontstaan ervan, de HIR niet kan worden afgeboekt op een ander aangeschaft bedrijfsmiddel als hiervoor de financiën ontbreken. Je voldoet dan namelijk niet aan de wettelijke eisen, maar de inspecteur moet dit dan wel aannemelijk maken. Laat je goed over de voorwaarden informeren en adviseren.

**Let op!**
Het vormen van een herinvesteringsreserve is niet altijd voordelig, met name als in de toekomst over je winst een hoger belastingtarief van toepassing is. Stel bijvoorbeeld dat je verwachte jaarwinst vanaf 2027 belast wordt tegen het toptarief van 49,5%, terwijl je winst in 2026 belast wordt tegen een lager tarief. En stel dat je de HIR vanaf 2027 in vijf jaar afboekt op een nieuw bedrijfsmiddel, dan schrijf je vanaf 2027 vijf jaar lang minder af en betaal je meer belasting tegen een dan geldend hoger tarief.

**Let op!**
Voor bedrijfsmiddelen die niet of in meer dan tien jaar worden afgeschreven, zoals vastgoed, geldt een extra voorwaarde. Daarbij moet het vervangende bedrijfsmiddel in de onderneming namelijk dezelfde bedrijfseconomische functie vervullen als het verkochte bedrijfsmiddel. Zo mag je voor toepassing van de HIR een pand in eigen gebruik niet vervangen door een verhuurd pand en vice versa.

### 4. Laat je herinvesteringstermijn niet verlopen

Laat de termijn voor in het verleden gevormde herinvesteringsreserves niet verlopen. Een HIR die je in 2023 gevormd hebt, moet je vóór 31 december 2026 benutten. Doe je dat niet, dan valt de HIR vrij en ben je belasting verschuldigd. Investeer daarom op tijd! Er bestaan twee uitzonderingen op de termijn van drie jaar waarbinnen je moet herinvesteren. De eerste is als vanwege de aard van het bedrijfsmiddel meer tijd nodig is. Denk bijvoorbeeld aan de investering in een chemische fabriek waarvoor diverse vergunningen nodig zijn. De tweede uitzondering geldt als er bijzondere omstandigheden zijn waardoor de aankoop is vertraagd. Er moet in dat geval wel op zijn minst een begin van uitvoering met de aankoop zijn gemaakt. Ook zul je de vertragende factoren desgewenst aannemelijk moeten maken. Een voorbeeld hiervan is de weigering van een gemeente om een bouwvergunning af te geven, waardoor de geplande investering moest worden uitgesteld.

### 5. Voorkom verliesverdamping

Beoordeel of je verlies in box 1 uit het verleden nog tijdig kan worden verrekend. Je verlies in box 1 in de inkomstenbelasting kun je verrekenen met positieve inkomsten in box 1 uit de drie voorafgaande jaren en de negen volgende jaren.

**Tip!**
Dreigt je verlies uit het verleden verloren te gaan vanwege het verlopen van de termijn? Beoordeel dan of er mogelijkheden zijn om je winst dit jaar te verhogen. Je kunt bijvoorbeeld bepaalde uitgaven uitstellen of omzetten eerder realiseren. Een in januari geplande verkoop van een bedrijfsmiddel met boekwinst wordt dan wellicht in december extra aantrekkelijk. Overleg met je ons over de mogelijkheden.

## 6. Zet je stakingswinst om in een lijfrente

Staak je je onderneming in 2026? Voorkom dan directe afrekening door de stakingswinst om te zetten in een lijfrente. Betaal je deze premie in 2027, dan is de lijfrente nog aftrekbaar in 2026, mits deze vóór 1 juli 2027 is betaald.

**Let op!**
Een betaalde lijfrentepremie vermindert de te betalen belasting, maar niet de te betalen Zvw-premie. Over de te zijner tijd te ontvangen uitkering betaal je echter ook premie Zvw. Om dubbele heffing te voorkomen, heeft de Hoge Raad beslist dat wanneer voor de fiscale oude-dagsreserve (FOR) een lijfrente wordt gekocht, het aankoopbedrag van de lijfrente het premie-inkomen voor de Zvw wel verlaagt. In een ander arrest heeft de Hoge Raad beslist dat dit echter niet geldt voor stakingslijfrentes.

## 7. Forse vermindering stakingsaftrek

Ondernemers in de inkomstenbelasting die hun bedrijf beëindigen, kunnen de zogenaamde stakingsaftrek in mindering brengen op hun stakingswinst. De omvang van de stakingsaftrek wordt per 2027 fors verminderd, van € 3.630 naar € 908. Per 2030 vervalt de stakingsaftrek volledig.

**Tip!**
Was je toch al van plan je bedrijf vanwege je leeftijd of om andere redenen te staken, doe dit dan zo mogelijk nog in 2026. Het scheelt je € 2.722 aan extra aftrek en per 2030 zelfs € 3.630. Bij een tarief van bijvoorbeeld 38,16% in de tweede schijf betaal je dan € 1.039 respectievelijk € 238 aan belasting minder over je stakingswinst. Een betaalde lijfrentepremie vermindert de te betalen belasting, maar niet de te betalen Zvw-premie. Over de te zijner tijd te ontvangen uitkering betaal je echter ook premie Zvw. Om dubbele heffing te voorkomen, heeft de Hoge Raad beslist dat wanneer voor de fiscale oudedagsreserve (FOR) een lijfrente wordt gekocht, het aankoopbedrag van de lijfrente het premie-inkomen voor de Zvw wel verlaagt. In een ander arrest heeft de Hoge Raad beslist dat dit echter niet geldt voor stakingslijfrentes.

## 8. Houd bij winstbepaling rekening met toeslagen

Als ondernemer in de inkomstenbelasting kun je de hoogte van de winst op het einde van het jaar voor een deel zelf beïnvloeden. Denk bijvoorbeeld aan versneld afschrijven voor starters en toepassing van de Vamil (op milieu-investeringen) of aan het al dan niet vormen van voorzieningen en reserves.

**Let op!**
Het willekeurig afschrijven voor starters is vanaf 2028 niet meer mogelijk.

Houd bij deze beslissingen ook rekening met het eventuele recht op toeslagen. Heb je bijvoorbeeld dit jaar geen recht op toeslagen, maar volgend jaar wel omdat je dan een huurwoning betrekt of gebruik gaat maken van kinderop-vang, dan kun je waarschijnlijk beter pas volgend jaar je winst verlagen. Uiteraard alleen als het verschil de moeite waard is en je het je financieel kunt veroorloven.

**Let op!**
Stel dat je door het (uiteraard geoorloofd) schuiven met inkomsten en/of aftrekposten je winst volgend jaar met € 10.000 kunt verlagen, waardoor je inkomen geen € 40.000 bedraagt maar € 30.000 en dat je volgend jaar ook een huurwoning betrekt, dan kan je dit zomaar € 2.700 aan extra huurtoeslag schelen.

## 9. Bijtelling delen met je partner?

Werkt je partner mee in je onderneming en valt hij of zij in een lagere belastingschijf? Dan kan het voordelig zijn de bijtelling voor de auto te delen met je partner. Je betaalt dan samen wellicht minder belasting.

Valt jouw inkomen in de hoogste schijf (49,5%) en dat van je partner in schijf 1 (36,23% in 2026), dan behaal je een tariefsvoordeel. De gezamenlijk te betalen belasting wordt echter ook beïnvloed door de heffingskortingen. Het toedelen van een deel van de bijtelling aan je partner kan tot hogere, maar ook tot lagere heffingskortingen leiden.

De bijtelling verdelen is met name voordelig als je partner een inkomen heeft tot ongeveer € 23.000. Bereken daarom vooraf of een verdeling van de bijtelling het gewenste voordeel oplevert.

Ardent Adviseurs en Accountants
Radarweg 513 1043 NZ Amsterdam
Telefoon: 020-5818130 - e-mail: info@ardent.nl - web: www.ardent.nl

**Let op!**
Een verdeling is fiscaal aanvaardbaar als aannemelijk is dat je partner de auto ook gebruikt voor de werkzaamheden in het bedrijf en privé. Je verdeelt naar rato van het onderlinge gebruik.

### 10. Maak bewuste keuze bij gemengde kosten

Als ondernemer kun je een aantal kosten maar beperkt in aftrek brengen van de winst, omdat deze kosten voor een deel een privé-element bevatten. Dit betreft de kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatiekosten (waaronder ook recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak vallen) en ten slotte kosten van congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke. Bovengenoemde kosten zijn voor ondernemers in de inkomstenbelasting maar voor 80% aftrekbaar. In plaats van dit percentage kun je er ook voor kiezen een vast bedrag niet ten laste van de winst te brengen. Dit bedrag bedraagt voor ondernemers in de inkomstenbelasting in 2026 € 5.700. Het bovenstaande leert dat het raadzaam is een bewuste keuze te maken. Deze keuze mag je ieder jaar opnieuw maken.

**Tip!**
Bereken eerst of het al dan niet voordeliger is om voor het vaste bedrag te kiezen. Zo is de keuze voor het vaste bedrag van € 5.700 alleen voordelig als je totaal aan gemengde kosten in 2026 meer dan € 28.500 bedraagt. Vergeet je een keuze te maken, dan gaat de Belastingdienst er automatisch van uit dat je kiest voor het vaste bedrag van € 5.700, ook als dit onvoordelig voor je is.

### 11. Voorkom bijtelling fiets van de zaak

Staat aan jezelf een zakelijke fiets ter beschikking die je voor privédoeleinden kunt gebruiken, dan moet je daar momenteel een bijtelling van 7% per jaar voor rekenen. Een fiets telt als privé als deze ook (deels) voor woon-werkverkeer wordt gebruikt. De bijtelling kan echter vervallen als de fiets niet structureel thuis wordt gestald. Dit geldt bijvoorbeeld voor:

- Fietsen die minder dan 10% van de tijd bij het woonadres worden gestald. Van 'stallen' is sprake als je de fiets voor het huis kunt zetten en de sleutel mee naar binnen kunt nemen.
- Deelfietsen die op kantoor of bij een hub worden opgehaald.
- Dienstfietsen die alleen incidenteel mee naar huis gaan.

De bijtelling van 7% blijft wel van toepassing als je tijdens de rit naar huis omrijdt voor een privéboodschap. Voor deelfietsen die niet mee naar huis gaan maar wel privé worden gebruikt, bijvoorbeeld omfietsen voor een boodschap, geldt deze uitzondering ook.

**Tip!**
Je kunt de bijtelling voorkomen door de deelfiets thuis niet meer te gebruiken, of slechts af en toe mee naar huis te nemen. Deze regeling werkt terug tot 1 januari 2020. De bijtelling sinds die datum kan worden gecorrigeerd als de fiets niet structureel thuis is gestald en je deze alleen voor (een deel van) het woon-werkverkeer hebt gebruikt.

### 12. Houd rekening met vermindering zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt al jaren afgebouwd, ook in 2027 word je hiermee geconfronteerd. De zelfstandigenaftrek bedraagt nu nog € 1.200 en kan worden verrekend tegen een tarief van maximaal 37,58%. In 2027 wordt de zelfstandigenaftrek verder teruggebracht naar € 900 en kan dan worden verrekend met een tarief van maximaal 38,16%. Voor starters is er een aanvullende aftrek van € 2.123. Deze aftrek wordt in 2027 verlaagd naar € 10 en komt vanaf 2028 te vervallen.

**Tip!**
Overweeg je de overstap naar een bv, betrek dan ook de ondernemersfaciliteiten, inclusief de komende vermindering ervan, bij je beslissing. Door de afbouw van de zelfstandigenaftrek wordt de overstap naar een bv eerder interessant.

### 13. Overweeg overstap naar bv

Ondernemers in de inkomstenbelasting hebben recht op tal van ondernemersfaciliteiten. Die worden de komende jaren verder afgebouwd. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de meewerkaftrek, de startersaftrek, het willekeurig afschrijven voor starters en de stakingsaftrek. Bovendien worden de tarieven van box 1 in 2027 wederom verhoogd. Een andere reden om in 2026 nog over te stappen op de bv is als je ook een personenauto met CO2-uitstoot wilt inbrengen in de bv. Doe je dat nog in 2026 en stel je de auto uiterlijk eind 2026 ter beschikking vanuit de bv, dan kun je in ieder geval tot en met 31 december 2030 gebruikmaken van het overgangsrecht. Je loop dan tot die tijd niet tegen de 12% pseudo-eindheffing aan. Richt je de bv pas in 2027 op, dan geldt de 12% pseudo-eindheffing meteen en kun je niet gebruikmaken van het overgangsrecht.

Overweeg daarom of de overstap naar een bv als dit financieel voordelig is. Laat vooraf aan de hand van je te verwachten winst het verschil in belastingdruk berekenen, zodat je nauwkeuriger kunt inschatten of de overstap naar een bv financieel de moeite waard is. Laat je hierover goed adviseren, want de overstap naar een bv heeft ook verdergaande, niet-fiscale gevolgen en brengt eenmalige en extra periodieke kosten met zich mee. Bovendien kunnen er ook andere niet-fiscale argumenten een rol spelen bij de keuze om de bv in te gaan, zoals aansprakelijkheidsbeperking.

### 14. Breng duurzaam overtollige liquiditeiten over naar privé

Liquide middelen die je als ondernemer in de inkomstenbelasting in je bedrijf gebruikt, behoren tot het ondernemingsvermogen. De opbrengst ervan behoort tot de winst en wordt belast in box 1. Privé liquide middelen behoren daarentegen tot het privévermogen en worden belast in box 3. Je mag in beginsel zelf beslissen of liquide middelen als ondernemings- of als privévermogen moeten worden aangemerkt, mits deze keuze redelijk is. De omvang ervan wordt in redelijkheid bepaald door de benodigde liquiditeiten voor het goed kunnen uitoefenen van je bedrijf. Deze omvang varieert per bedrijf en is afhankelijk van de feiten en omstandigheden.

**Tip!**
Het kan, afhankelijk van de situatie, voordeliger zijn je vermogen onder te brengen in je bedrijf, of juist niet en het in privé te houden. In het eerste geval wordt het belast in box 1, in het tweede geval in box 3. Kies voor de voordeligste optie, maar houd daarbij in je achterhoofd dat de omvang van je bedrijfsvermogen in redelijkheid te verdedigen moet zijn.

## 3 Tips voor de bv en de dga

### 1. In 2026 nog dividend uitkeren?

Welke tarieven in box 2 – waarmee onder meer inkomen uit dividend belast wordt – in 2027 zullen gelden, is nog onzeker. In box 2 bestaan twee tarieven. Het eerste tarief bedraagt 24,5% over inkomsten tot € 68.843 (2026) en € 69.607 (2027) en dit tarief lijkt niet te veranderen in 2027. Het tweede tarief, dat geldt doven de genoemde bedragen, bedraagt in 2026 nog 31%. Op basis van de koopkrachtbrief is het echter de bedoeling dit voor de periode van 2027 tot en met 2030 te verlagen naar 29,2%. Het is nog onzeker of deze tariefsverlaging ook daadwerkelijk wordt ingevoerd.

Heb je een fiscale partner, dan kun je het uitgekeerde dividend in de aangifte onderling verdelen. Je betaalt bij een 50/50-verdeling in 2026 dan 24,5% over de eerste € 137.686 aan inkomen in box 2 en over het meerdere 31%. In 2027 betaal je 24,5% over de eerste € 139.214 en over het meerdere 29,2%.

**Tip!**
Overweeg nog in 2026 dividend uit te keren tot een bedrag van € 68.843, respectievelijk € 137.686 en hiermee gebruik te maken van het lage tarief. Dit kan met name voordelig zijn als je van plan was in 2027 meer dividend op te nemen dan € 69.607, respectievelijk € 139.214. Houd er daarbij rekening mee dat inkomen in box 2 vanaf 2025 ook medebepalend is voor de hoogte van de algemene heffingskorting. Het uitkeren van dividend kan dus minder heffingskorting opleveren.

**Let op!**
Dividenduitkeringen hebben ook effect op je box 3-vermogen en excessief lenen. Heb je als aanmerkelijkbelanghouder een schuld die meer bedraagt dan € 500.000, dan heb je namelijk tot 31 december 2026 de tijd om deze terug te brengen. Doe je niets, dan ben je in box 2 belasting verschuldigd over het bedrag boven de € 500.000. Overleg met ons of het voordelig is om nu dividend uit te keren of dat het beter is om te wachten tot 2027. Of wellicht om later in één keer een hoger bedrag aan dividend uit te keren.

**Let op!**
Houd er verder rekening mee dat oppotten van winst in je bv sinds 2024 minder aantrekkelijk is. Bij de uiteindelijke verkoop van je bv betaal je dan immers al snel het tarief van 31%.

### 2. Speel in op verschil in tariefschijf

De eerste schijf van de vennootschapsbelasting kent een tarief van 19% en geldt voor een winst tot € 200.000. Valt de winst van je bv dit jaar lager uit dan € 200.000, dan kan het voordelig zijn om reserves te vormen en om kosten van je onderneming, indien mogelijk, zo veel mogelijk uit te stellen en opbrengsten, indien mogelijk, in de tijd naar voren te halen.

Wat betreft reserves en kosten kun je bijvoorbeeld denken aan de kostenegalisatiereserve, de herinvesteringsreserve, voorzieningen, onderhoudswerkzaamheden vervroegen of aan vervroegd afschrijven. Schuiven met de winst kan met name voordelig zijn als je daarmee kunt voorkomen dat de winst in 2027 wel boven de € 200.000 uitkomt. Uiteraard moet door deze winstverschuiving de winst dit jaar niet alsnog boven de € 200.000 uitkomen, anders ben je het tariefsvoordeel (deels) weer kwijt.

**Tip!**
Wijkt de winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag Vpb aan. Hiermee voorkom je de betaling van belastingrente, terwijl je bij een teruggave voorkomt dat dit bedrag renteloos uitstaat bij de Belastingdienst. Houd er rekening mee dat de belastingrente voor de vennootschapsbelasting 5% bedraagt. Tegen de hoogte van de belastingrente voor de vennootschapsbelasting is door veel bedrijven bezwaar gemaakt. Heeft jouw bv dit ook gedaan en viel dit bezwaar onder de zogenaamde 'massaalbezwaarprocedure', dan is het bedrag van de belastingrente inmiddels aangepast en moet je hierover bericht hebben ontvangen van de Belastingdienst. De bezwaren inzake de massaalbezwaarprocedure zijn namelijk collectief toegewezen.

### 3. Houd rekening met excessief lenen

Om excessief leengedrag van dga's tegen te gaan, bestaat sinds 2023 de regeling van het excessief lenen. Als een dga meer leent dan het grensbedrag, wordt het meerdere

belast als fictief inkomen in box 2 van de inkomstenbelasting. Dit wordt jaarlijks op 31 december getoetst. Ga daarom na of je per 31 december boven het grensbedrag dreigt uit te komen en keer eventueel dividend uit om eronder te blijven. Voor 2026 is het grensbedrag € 500.000.

**Let op!**
In de koopkrachtbrief is voorgesteld het grensbedrag van € 500.000 de komende vijf jaar stapsgewijs te verlagen naar € 100.000. Dat betekent het volgende:
2027: € 420.000
2028: € 340.000
2029: € 260.000
2030: € 180.000
2031: € 100.000

Voor deze regeling moeten alle schulden van een dga en de fiscale partner samen bij alle bv's waarin een belang van minimaal 5% wordt gehouden, worden samengeteld. Schulden die zijn aangegaan voor de eigen woning en kwalificeren als eigenwoningschuld, tellen niet mee, mits deze zijn gedekt door hypothecaire zekerheid. Voor eigenwoningschulden die al bestonden vóór 1 januari 2023, geldt de eis van hypothecaire zekerheid niet. Bij het voorstel om het grensbedrag te verlagen naar uiteindelijk € 100.000 is opgenomen dat de uitzondering voor eigenwoningschulden blijft bestaan.

**Let op!**
De regeling geldt niet alleen voor de dga en de fiscale partner zelf, maar ook voor (groot)ouder en (klein)-kinderen die lenen bij de bv van de dga of de fiscale partner. Dergelijke verbonden personen hebben een eigen grensbedrag. De uitzondering voor eigenwoningschulden is daarbij ook van toepassing.

### 4. Houd je fiscale eenheid voor de Vpb tegen het licht

Zijn je bv's op dit moment gevoegd in een fiscale eenheid voor de Vpb, houd deze dan eens tegen het licht. De fiscale eenheid betaalt vennootschapsbelasting over het geheel van winsten van de gevoegde bv's. Gezien het verschil tussen het lage en het hoge tarief kan het verbreken van de fiscale eenheid nog steeds interessant zijn. Het tariefverschil bedraagt in 2027 immers 6,8%-punt (19% respectievelijk 25,8%) en heeft betrekking op de eerste

€ 200.000 winst. Na verbreking van de fiscale eenheid kan elke bv voor zich het tariefopstapje benutten. Dit kan maximaal € 13.600 voordeel opleveren per aparte bv.

**Let op!**
Het verbreken van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting kan niet met terugwerkende kracht plaatsvinden. Als verbreking per 2027 gewenst is, moet het verzoek hiertoe vóór 1 januari 2027 zijn ontvangen door de Belastingdienst.

Weeg alle voor- en nadelen van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting goed af voordat je besluit tot verbreking over te gaan. Wees ook alert op mogelijke onbedoelde gevolgen bij verbreking. Zo dien je wellicht belasting te betalen over vermogensverschuivingen tussen de bv's in de afgelopen zes jaar.

### 5. Voorkom belastingrente: verzoek om een voorlopige aanslag

Met betrekking tot je aanslag vennootschapsbelasting 2026 rekent de Belastingdienst vanaf 1 januari 2026 een rente van 5%. Voorkom belastingrente over 2026 en controleer of je voorlopige aanslag juist is. Is deze te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan, als de liquiditeitspositie dat toelaat. Zodra de omvang van de winst van je bv op het einde van het jaar min of meer bekend is, is ook duidelijk of het verstandig is om een nieuwe voorlopige aanslag aan te vragen.

Overigens wordt geen belastingrente in rekening gebracht als de aangifte vennootschapsbelasting wordt ingediend voor de eerste dag van de zesde maand na het tijdvak

waarover de belasting wordt geheven (doorgaans 1 juni) en de belastingaanslag wordt vastgesteld overeenkomstig de ingediende aangifte. Dat geldt ook als een verzoek voor een voorlopige aanslag wordt ingediend binnen vier maanden na afloop van het boekjaar.

**Tip!**
Wijkt de winst af van de verwachtingen, vraag dan op tijd een nieuwe voorlopige aanslag Vpb aan. Hiermee voorkom je de belastingrente van 5% of, bij een teruggave, voorkom je dat dit bedrag renteloos uitstaat bij de Belastingdienst.

**Let op!**
Soms eindigt het boekjaar van een vennootschap al eerder dan op 31 december, bijvoorbeeld bij voeging in een fiscale eenheid. De start van de berekening van belastingrente ligt dan op zes maanden na einde van het boekjaar. Om belastingrente te voorkomen, moet je binnen vier maanden na het einde van het boekjaar een (aanvullende) voorlopige aanslag aanvragen. Dat moment kan dus al in 2026 liggen.

Tegen de hoogte van de belastingrente voor de vennootschapsbelasting is door veel bedrijven bezwaar gemaakt. Heeft jouw bv dit ook gedaan en viel dit bezwaar onder de zogenaamde massaalbezwaarprocedure, dan is het bedrag van de belastingrente inmiddels aangepast en moet je hierover bericht hebben ontvangen van de Belastingdienst. De bezwaren inzake de massaalbezwaarprocedure zijn namelijk collectief toegewezen.

### 6. Optimaliseer je (kleinschaligheids)investeringsaftrek

Als je investeert, heb je als ondernemer in beginsel recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen. Er geldt wel een aantal voorwaarden, waaronder een minimum investeringsbedrag. Dit bedrag is voor 2026 bepaald op € 2.901. De KIA krijgt je bovendien alleen voor investeringsgoederen waarop je moet afschrijven.

Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens € 450 moet kosten. Investeer je in 2026 in totaal dus minstens voor € 2.901 aan bedrijfsmiddelen die ieder minstens € 450 kosten, dan heb je in beginsel recht op de KIA.

**Tip!**
Zit je dit jaar met je investeringen net onder de minimumgrens van € 2.901, dan kan het lonen een voorgenomen investering iets te vervroegen, zodat je toch voor de KIA in aanmerking komt. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen.

Rondom de investeringsaftrek is er een tweetal zaken om rekening mee te houden: het moment van het aangaan van investeringsverplichtingen (geven opdracht, ondertekening offerte e.d.), in combinatie met de tabel van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek.

Het percentage aan aftrek is in 2026 het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen € 2.900 en € 71.683 (namelijk 28%). Tussen € 71.683 en € 132.746 is de KIA een vast bedrag: € 20.072. Het plannen en – voor zover mogelijk – het spreiden van investeringsverplichtingen loont vaak de moeite.

**Tip!**
Dreig je in 2026 meer te investeren dan het maximum van € 398.236, overweeg dan je investeringen over meerdere jaren te splitsen. Zo levert een investering van bijvoorbeeld € 400.000 in 2026 geen KIA op. Splits je deze investering over 2026 en 2027 in twee keer € 200.000, dan heb je beide jaren recht op een KIA van € 14.988. Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doe je dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

Om de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte vennootschapsbelasting 2026 mee te mogen nemen, moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2026 óf er moet voldoende aanbetaald zijn. Anders schuift de aftrek door naar latere jaren.

Afhankelijk van de verwachte winsten kan het aantrekkelijk zijn nog in 2026 een aanbetaling te doen. Let daarbij wel op risico's bij faillissement van de leverancier.

**Let op!**
Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Doe je dit niet, dan komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

**Let op!**
Soms mag je bedrijfsmiddelen willekeurig afschrijven, zoals sommige die op de Milieulijst staan. Heb je deze nog niet in gebruik genomen, dan kun je toch willekeurig afschrijven over maximaal het bedrag dat je in het jaar van investeren hebt betaald.

Heb je in de afgelopen vijf jaar (dus in de periode tussen 20221 en 2026) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en verkoop je het bedrijfsmiddel weer of ruil je het in, dan krijg je mogelijk te maken met de desinvesteringsbijtelling, waardoor je een gedeelte van de aftrek weer moet terugbetalen. Houd hier rekening mee en wacht, voor zover mogelijk, met de desinvestering.

**Let op!**
Niet alle bedrijfsmiddelen komen in aanmerking voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Zo zijn bedrijfsmiddelen met een investeringsbedrag van minder dan € 450 uitgesloten, maar ook uitgesloten zijn bijvoorbeeld goodwill, grond, woonhuizen en personenauto's die niet bestemd zijn voor beroepsvervoer.

### 7. Vorm een herinvesteringsreserve (HIR) voor een verkocht bedrijfsmiddel

Heeft je bv een bedrijfsmiddel verkocht en daarbij een boekwinst behaald, dan kun je de belastingheffing over de boekwinst uitstellen door deze te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). Voorwaarde is dat de bv een vervangingsvoornemen heeft en houdt. De bv kan de HIR in stand houden gedurende maximaal drie jaar na het jaar waarin het bedrijfsmiddel is verkocht. Investeert je bv binnen deze termijn in een ander bedrijfsmiddel, dan boek je de HIR af op de aanschafprijs van het nieuwe bedrijfsmiddel. Door de afboeking mag de boekwaarde van het nieuwe bedrijfsmiddel niet lager worden dan die van het verkochte bedrijfsmiddel. Het restant van de HIR kun je afboeken op een eventuele volgende investering die je binnen de herinvesteringstermijn doet. Investeert je bv niet tijdig in een ander bedrijfsmiddel, dan valt de HIR aan het einde van het derde jaar in beginsel in de winst. De HIR valt echter niet in de winst als de aard van het aan te schaffen bedrijfsmiddel een langer tijdvak vereist of als de investering door bijzondere omstandigheden is vertraagd. In het laatste geval moet er aan de aanschaffing wel een begin van uitvoering zijn gegeven. Onthoud dat het in veel gevallen voordelig is om zo mogelijk een HIR te vormen.

**Let op!**
Het vormen van een HIR is niet altijd voordelig, met name als in de toekomst over je winst een hoger belastingtarief van toepassing is. Stel bijvoorbeeld dat de jaarwinst van je bv € 200.000 bedraagt en je een HIR van € 100.000 kunt vormen. Hiermee bespaar je in 2026 € 100.000 x 19% Vpb = € 19.000. Koop je in 2027 een bedrijfsmiddel terug waarop je de HIR in de periode 2027 t/m 2031 afboekt en waardoor je ieder jaar € 20.000 minder kunt afschrijven, dan kost je dit over de periode 2027 t/m 2031 in totaal € 100.000 x 25,8% = € 25.800 extra aan belasting, ervan uitgaande dat je bv in de periode 2027 t/m 2031 over de extra winst vanwege de verminderde afschrijvingen een belastingtarief van 25,8% betaalt. Je nadeel bedraagt dan per saldo € 19.000 -/- € 25.800 = € 6.800.

Voor bedrijfsmiddelen die niet of in meer dan tien jaar worden afgeschreven, zoals vastgoed, geldt een extra voorwaarde. Daarbij moet het vervangende bedrijfsmiddel in de onderneming namelijk dezelfde bedrijfseconomische functie vervullen als het verkochte bedrijfsmiddel. Zo mag je een pand in eigen gebruik niet vervangen door een verhuurd pand en vice versa.

Voor het vormen en aanwenden van een HIR gelden enkele voorwaarden. Met name het genoemde vervangingsvoornemen is van belang en moet op de balansdatum duidelijk zijn. Je bv kan dit aannemelijk maken door bijvoorbeeld offertes aan te vragen en advies in te winnen over

een vervangend bedrijfsmiddel. Laat je hierover goed informeren en adviseren.

**Tip!**
Stel je als dga bepaalde vermogensbestanddelen ter beschikking aan bijvoorbeeld je bv? Dan mag je als terbeschikkingsteller ook een HIR vormen.

### 8. Laat je HIR niet verlopen

Laat de termijn voor in het verleden gevormde herinvesteringsreserves niet verlopen. Een HIR die je bv in 2023 gevormd heeft, moet nog vóór 31 december 2026 benut worden. Doet de bv dat niet, dan valt de HIR vrij en is de bv belasting verschuldigd. Investeer daarom op tijd!

Er bestaan twee uitzonderingen op de termijn van drie jaar waarbinnen je bv moet herinvesteren:

- De eerste is als vanwege de aard van het bedrijfsmiddel meer tijd nodig is. Denk bijvoorbeeld aan de investering in een chemische fabriek waarvoor diverse vergunningen nodig zijn.
- De tweede uitzondering is van toepassing als er bijzondere omstandigheden zijn waardoor de aankoop is vertraagd. Er moet in dat geval wel op zijn minst een begin van uitvoering met de aankoop gemaakt zijn. Ook zul je de vertragende factoren desgewenst aannemelijk moeten maken. Een voorbeeld hiervan is de weigering van een gemeente om een bouwvergunning af te geven, waardoor de geplande investering moest worden uitgesteld.

**Let op!**
Vanwege het verschil in tarieven binnen de vennootschapsbelasting kan het verlopen van de HIR ook gunstig uitpakken. Bijvoorbeeld wanneer je nu over de vrijgevallen HIR slechts 19% belasting betaalt, terwijl je vanaf 2026 door hogere afschrijvingen 25,8% belasting bespaart. Neem dit mee in je overwegingen de HIR al dan niet te laten verlopen.

### 9. Maak bewuste keuze bij gemengde kosten

Als onderneming kun je een aantal kosten maar beperkt in aftrek brengen van de winst, omdat deze kosten voor een deel een privé-element bevatten. Dit betreft de kosten van voedsel, drank en genotmiddelen, representatiekosten (waaronder ook recepties, feestelijke bijeenkomsten en vermaak vallen) en ten slotte kosten van congressen, seminars, symposia, excursies, studiereizen en dergelijke. Bovengenoemde kosten zijn voor ondernemingen in de vennootschapsbelasting maar voor 73,5% aftrekbaar.

In plaats van dit percentage kun je er ook voor kiezen een vast bedrag niet ten laste van de winst te brengen. Dit bedrag bedraagt voor ondernemingen in de vennootschapsbelasting in 2026 € 5.700 of 0,4% van de loonsom als dit meer is dan € 5.700. Het bovenstaande leert dat het raadzaam is een bewuste keuze te maken.

**Let op!**
Voor de berekening van het vaste bedrag kun je uitgaan van het fiscale loon waarop loonheffing is ingehouden. Dit vind je in de verzamelloonstaat. Je hoeft dan geen rekening te houden met posten die via de werkkostenregeling lopen. Het maakt de toepassing eenvoudiger, maar vergroot bovendien in bepaalde situaties de aftrekmogelijkheden voor jou als werkgever.

**Tip!**
Bereken eerst of het al dan niet voordeliger is voor het vaste bedrag te kiezen. Vergeet je een keuze te maken, dan gaat de Belastingdienst er automatisch van uit dat je kiest voor het vaste bedrag, ook als dit onvoordelig voor je is.

### 10. Ken jezelf een lager gebruikelijk loon toe

Als dga dien je jezelf een gebruikelijk loon toe te kennen. Dit is minimaal het hoogste van de volgende drie bedragen:

- 100% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking;
- het hoogste loon van de overige werknemers van de bv of daarmee verbonden vennootschappen (lichamen);
- € 58.000 (2026).

Je kunt dit gebruikelijk loon onder voorwaarden lager vaststellen dan € 58.000. Er geldt namelijk een tegenbewijsregeling voor de hoofdregel. Om het loon lager dan € 58.000 vast te stellen, moet je aannemelijk maken dat het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager

is dan € 58.000. Lukt dat niet, dan bedraagt het gebruikelijk loon in beginsel minimaal € 58.000.

Ook het salaris van een eventuele mede-dga telt mee bij de bepaling van het hoogste loon van de overige werknemers. Wel is ook dan tegenbewijs mogelijk als het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking lager is. Het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking mag echter niet bepaald worden op het loon van een werknemer die zelf een aanmerkelijk belang in de bv bezit.

### Uitzonderingen

Starters mogen maximaal drie jaar lang uitgaan van een lager loon als de bv het gebruikelijk loon door het opstarten van de onderneming niet kan betalen, bijvoorbeeld omdat er veel is geïnvesteerd of als de bv een lage cashflow heeft. Daarnaast mogen ook structureel verlieslijdende bv's aan de dga een lager gebruikelijk loon toekennen.

**Let op!**
In bovenstaande situaties kan zelfs een gebruikelijk loon worden toegekend dat lager is dan het minimumloon als hiervoor zakelijke gronden bestaan. Dit is bijvoorbeeld het geval als de continuïteit van je bv in gevaar komt als de bv toch een gebruikelijk loon ter grootte van het minimumloon zou uitbetalen.

## 11. Verminder gebruikelijk loon met kostenvergoedingen en auto van de zaak

Kostenvergoedingen tellen, mits deze individualiseerbaar zijn, mee voor het gebruikelijk loon. Daardoor hoef je minder brutoloon toe te kennen. Het maakt niet uit of de kostenvergoedingen belast of onbelast zijn. Denk bijvoorbeeld aan een onbelaste vergoeding voor maaltijden of reiskosten. Ook de bijtelling vanwege privégebruik van de auto van de zaak telt mee voor het gebruikelijk loon. Bij een auto van bijvoorbeeld € 60.000 en een bijtelling van 22%, kun je het brutoloon dus € 60.000 x 22% = € 13.200 lager vaststellen.

Door de vermindering van het gebruikelijk loon, dat in 2026 minstens € 58.000 dient te bedragen, betaal je als dga minder belasting in box 1.

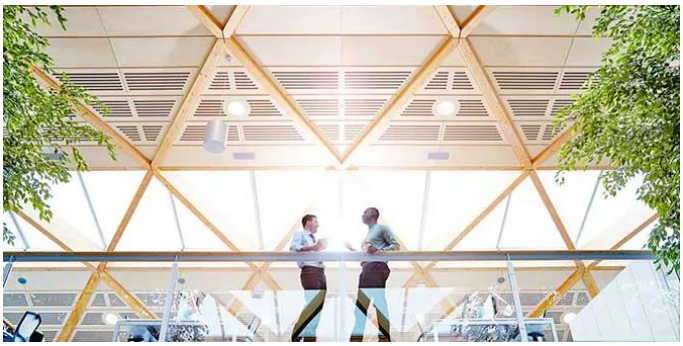
## 12. Bijtelling delen met je partner?

Werkt je partner mee in je bv en valt hij of zij in een lagere belastingschijf? Dan kan het voordelig zijn de bijtelling voor de auto te delen met je partner. Je betaalt dan samen wellicht minder belasting. Valt je inkomen in de hoogste schijf (49,5%) en dat van je partner in schijf 1 (36,23%% in 2027), dan behaal je een tariefsvoordeel. De gezamenlijk te betalen belasting wordt echter ook beïnvloed door de heffingskortingen. Het toedelen van een deel van de bijtelling aan je partner kan tot hogere, maar ook tot lagere heffingskortingen leiden. Bereken daarom vooraf of een verdeling van de bijtelling het gewenste voordeel oplevert.

**Let op!**
Een verdeling is fiscaal aanvaardbaar als aannemelijk is dat je partner de auto ook gebruikt voor de werkzaamheden in het bedrijf en privé. Je verdeelt naar rato van het onderlinge gebruik.

## 13. Vraag tax credit aan voor box 2-verliezen

Een verlies in box 2 is verrekenbaar met positieve inkomsten in box 2 in het voorafgaande jaar of in de zes jaren na het verliesjaar. Bij beëindiging van het box 2-bezit met een verlies, zal doorgaans geen verliesverrekening mogelijk zijn. Op z'n vroegst over het tweede jaar waarin geen box 2-bezit meer bestaat, kan daarom op verzoek het box 2-verlies worden omgezet in een zogenaamde tax credit. Deze kan worden verrekend met de inkomstenbelasting die is verschuldigd in box 1.



In het verzoek kan worden aangegeven met de box 1-belasting van welk jaar de tax credit moet worden verrekend. Dat kan een jaar zijn waarover de aanslag nog niet is vastgesteld, maar het kan ook via een ambtshalve vermindering over een ouder jaar (maar niet ouder dan vijf jaar). Dit is van belang, omdat het box 2-tarief met ingang van

2024 is gewijzigd. Als verrekening vanaf 2024 plaatsvindt, bedraagt de tax credit 24,5%. Over eerdere jaren bedraagt deze nog 26,9%. Vraag de tax credit daarom tijdig aan.

**Tip!**
De tax credit wordt alleen optimaal benut als er voldoende inkomstenbelasting in box 1 is verschuldigd. Het is zonde als heffingskortingen daardoor verdwijnen. Het is eventueel ook mogelijk de tax credit deels aan te vragen en deels door te schuiven naar de toekomst.

### 14. Giftenaftrek in de bv tot € 100.000

In de vennootschapsbelasting bestaat een regeling voor giftenaftrek. Die bedraagt maximaal 50% van de winst tot een maximum van € 100.000.

In beginsel kan een gift door de bv gezien worden als behoeftebevrediging van de aandeelhouder(s) natuurlijke personen. Dit zou dan leiden tot een verkapte dividenduitkering, belast met dividendbelasting en inkomstenbelasting. Sinds 2025 worden giften boven het maximale aftrekbare bedrag belast met dividendbelasting en inkomstenbelasting bij de dga. Voor giften tot het maximale bedrag van € 100.000 is goedgekeurd dat dit niet leidt tot een verkapte dividenduitkering. Hierover is dus geen dividend- en inkomstenbelasting verschuldigd.

**Tip!**
Overweeg je een grote gift aan een ANBI te doen vanuit de bv boven het maximaal aftrekbare bedrag? Overweeg dan je gift te vervangen door een bedrag ten behoeve van sponsoring of voor het maken van reclame. Dergelijke uitgaven waar een tegenprestatie tegenover staat, zijn geen gift en daarom gewoon aftrekbaar van de winst.

### 15. Nieuwe verplichtingen verenigingen en stichtingen

Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) kunnen sinds 1 januari 2026 verplicht worden hun te publiceren gegevens digitaal aan te leveren door middel van een standaardformulier. Dit is nu alleen verplicht voor grote ANBI's. Het aanleveren moet gebeuren bij een centraal digitaal punt dat wordt gefaciliteerd door de Belastingdienst. Deze gegevens worden toegankelijk voor het algemeen publiek. Hoewel de wettelijke verplichting al bestaat, gaat vanwege de technische uitvoering de verplichting tot digitaal aanleveren van gegevens bij de Belastingdienst in per 1 januari 2029. De start van het digitale toezicht gaat in per 1 januari 2030.

### 16. Profiteer van verruiming innovatiebox

Maakt je onderneming gebruik van de innovatiebox? Dan kun je vanaf 2027 mogelijk een groter deel van de innovatiewinst eenvoudig tegen een lager belastingtarief laten belasten. De innovatiebox kent als hoofdregel dat winsten uit innovaties effectief worden belast tegen (maximaal) 9%. De praktijk is echter dat hiervoor een tijdrovend en kostbaar overleg met de Belastingdienst moet plaatsvinden. Bij relatief kleine winsten wegen de kosten dan meestal niet op tegen de voordelen. Voor die situaties bestaat de forfaitaire regeling. Binnen de forfaitaire regeling wordt 25% van de winst aangemerkt als innovatiewinst en belast tegen effectief (maximaal) 9% in plaats van het reguliere vennootschapsbelastingtarief. Het maximale bedrag waarvoor deze regeling geldt, stijgt volgens het voorstel van € 25.000 naar € 100.000. Met deze verruiming maakt het kabinet de innovatiebox aantrekkelijker voor de mkb-ondernemer. De forfaitaire regeling mag per innovatie maximaal drie jaar worden toegepast. Voor een nieuwe innovatie mag een nieuwe termijn van drie jaar worden gebruikt.

Maakt je onderneming gebruik van de WBSO en beschik je over een S&O-verklaring? Onderzoek dan of de verruimde regeling voordeel oplevert voor je onderneming. Sluit een regulier innovatiebox-traject later beter aan? Dan stap je alsnog over.

Ardent Adviseurs en Accountants
Radarweg 513 1043 NZ Amsterdam
Telefoon: 020-5818130 - e-mail: info@ardent.nl - web: www.ardent.nl

## 4 Tips voor werkgevers

### 1. Anticipeer op 12% extra belasting fossiele auto van de zaak

Werkgevers gaan vanaf 1 januari 2027 extra belasting betalen, een zogenaamde pseudo-eindheffing, als ze een fossiele auto van de zaak aan hun werknemer ook voor privégebruik ter beschikking stellen.

**Let op!**
Ook woon-werkverkeer telt voor deze belasting als privégebruik, zelfs met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. Bovendien geldt geen grens van 500 km.

De extra belasting bedraagt 12% over de catalogus-waarde, bij auto's ouder dan 25 jaar 12% over de marktwaarde. Jij als werkgever betaalt de pseudo-eindheffing en je mag deze niet doorbelasten aan de werknemer. De eigen bijdrage van de werknemer telt niet mee voor de bepaling van de pseudo-eindheffing. Je werknemer betaalt zelf ook nog over de bijtelling privégebruik als daarvan sprake is.

Lopende lease- en koopcontracten vallen nog onder een overgangsperiode, maar vanaf 1 januari 2027 moet je rekening houden met extra kosten bij nieuwe contracten.

De regeling geldt niet voor:

- Nulemissieauto's
- Auto's die uitsluitend zakelijk worden gebruikt (dus ook geen woon-werkverkeer)
- Incidenteel privégebruik bij overmacht
- Auto's die vóór 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld met een looptijd tot 1 januari 2031
- Bestelauto's, vrachtwagens en tractors (personenbusjes vallen er wel onder)
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting (wel voor hun personeel)
- Vervangende auto's tijdens onderhoud, reparatie, bandenwissel of schadeherstel, voor een periode van maximaal 14 kalenderdagen per onderhouds- of
- reparatieperiode
- Fossiele huur- of deelauto's voor één periode van maximaal zeven aaneengesloten dagen per kalenderjaar (tot en met uiterlijk 31 december 2030)
- Handgeschakelde lesauto's van rijscholen

**Tip!**
Overweeg vóór 2027 nog fossiele auto's voor het eerst ter beschikking te stellen of juist te kiezen voor emissievrije auto's. Overweeg dit ook als je nu of in de toekomst een leasecontract gaat afsluiten met een looptijd van vijf jaar. Ook woon-werkverkeer telt voor deze belasting als privégebruik, zelfs met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. Bovendien geldt geen grens van 500 km.

**Tip!**
Veel leasecontracten kennen een looptijd van vijf jaar. Vandaar dat de overgangsregeling ook vanaf Prinsjesdag 2025 geldt voor meer dan vijf jaar tot en met 31 december 2030. Het is wel zaak om nu snel in actie te komen, want nieuwe leasecontracten vanaf 1 januari 2027 kunnen wel worden geraakt.

**Let op!**
De overgangsregeling volgt de auto. Stelde je een auto al vóór 1 januari 2027 ter beschikking aan een werknemer, dan is de overgangsregeling van toepassing op iedere werknemer die de auto vanaf 1 januari 2027 gebruikt (tot uiterlijk 1 januari 2031). Anderzijds, als een werknemer vanaf 1 januari 2027 van baan wisselt en de auto 'meeneemt', is de overgangsregeling niet van toepassing.

### 2. Handhaving op schijnzelfstandigheid

Op 1 mei 2016 is de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie (Wet DBA) ingevoerd. Deze wet regelde het afschaffen van de zekerheid die daarvoor kon worden verkregen door middel van een Verklaring Arbeidsrelatie. Sindsdien moet het wel of niet bestaan van een dienstbetrekking weer volledig worden getoetst aan wetgeving en jurisprudentie. De Belastingdienst is vanaf 1 januari 2025 weer gaan handhaven op schijnzelfstandigheid.

Vanaf 2026 kunnen er ook weer boetes worden opgelegd, ook wanneer er geen sprake is van opzet of 'kwade trouw'. Er is sprake van schijnzelfstandigheid als een zelfstandige (zzp'er) in de praktijk verkapt in dienst is bij een opdrachtgever.

Daarnaast beoordeelt de Belastingdienst vanaf 6 september 2024 geen nieuwe modelovereenkomsten meer. Bestaande overeenkomsten verlengt de Belastingdienst niet meer. Bestaande modelovereenkomsten worden gedurende de resterende looptijd gerespecteerd. De zekerheid die aan modelovereenkomsten kan worden ontleend, is als gevolg van rechterlijke uitspraken echter afgenomen. Het gaat bij de beoordeling van een arbeidsrelatie – nog meer dan voorheen – over de wijze waarop de arbeid in de praktijk wordt uitgevoerd en veel minder over hoe men dat op papier heeft gezet.

Er is inmiddels een nieuwe wet aangenomen, de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties (VBAR). Met de invoering van de VBAR hoopt de wetgever meer duidelijkheid te creëren wanneer sprake is van schijnzelfstandigheid en wanneer niet.

Volgens het wetsvoorstel moet je twee hoofdelementen tegen elkaar afwegen:

- Werkinhoudelijke aansturing door jou als werkgever
- Het werken voor eigen rekening en risico door de arbeidskracht

Zijn beide elementen aanwezig? Dan moet je wegen welk element de doorslag geeft. Verschillende rechterlijke uitspraken kunnen je weging onderbouwen, ook wanneer deze van vóór de invoering van deze nieuwe wet zijn. De wet legt bestaande rechtspraak vast en beoogt zo duidelijkheid te scheppen.

Ook is een rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst ingevoerd. Laat je arbeidskrachten werkzaamheden verrichten tegen een tarief van € 38 of minder? Dan kan de arbeidskracht stellen dat sprake is van een arbeidsovereenkomst. Het is dan aan jou om te bewijzen dat dit niet het geval is. Is een arbeidskracht bij jou in dienst? Dan moet je premies voor de sociale zekerheid afdragen. Daarnaast kunnen verplichtingen gelden voor pensioen, arbeidsvoorwaarden en -omstandigheden. Het is de bedoeling dat de wet op 1 januari 2027 in werking treedt, maar ook nu kan een laag uurloon al medebepalend zijn voor de vraag of er een dienstbetrekking is of niet. Beoordeel elke arbeidsrelatie individueel: stuur je werkinhoudelijk aan en werkt de arbeidskracht voor eigen rekening en risico? Leg je afwegingen goed vast. Schakel bij twijfel altijd een adviseur in om je behulpzaam te zijn bij je overwegingen.

**Let op!**
Contractuele afspraken komen niet altijd overeen met hoe in de praktijk wordt gewerkt. De uitvoering van de werkzaamheden in de praktijk is doorslaggevend.

### Werk je met zelfstandigen?

Controleer goed welke afspraken je met hen hebt gemaakt en hoe je dit hebt vastgelegd. Zorg ervoor dat de gemaakte afspraken op papier daadwerkelijk aansluiten bij de praktijk. Wil je voorkomen dat opdrachtnemers als werknemer worden aangemerkt, denk dan aan zaken zoals:

- een beding dat de zzp'er eigen verzekeringen afsluit (waaronder een aansprakelijkheidsverzekering)
- geef ruimte aan zzp'ers om voor andere opdrachtgevers te werken
- laat de zzp'er zelf factureren;
- zorg dat de zzp'er zelf verantwoordelijk is voor zijn scholing en opleiding
- geef de zzp'er de vrijheid om zich te laten vervangen;
- zorg dat zzp'ers zo min mogelijk lijken op werknemers, door ze bijvoorbeeld niet te laten deelnemen aan personeelsuitjes en ze geen kerstpakket te geven

Om het voor opdrachtgevers en -nemers eenvoudiger te maken om te beoordelen of er sprake is van een arbeidsrelatie, kun je via de webmodule een indicatie krijgen of er in een bepaalde situatie sprake is van een arbeidsovereenkomst of niet. De webmodule is te vinden op: https://beoordelingarbeidsrelatie.nl. De uitkomst geldt als richtsnoer, maar geeft geen absolute zekerheid.

### 3. Voorkom bijtelling fiets van de zaak

Stel je aan medewerkers een zakelijke fiets ter beschikking die zij voor privédoeleinden kunnen gebruiken, dan krijgen zij te maken met een bijtelling van 7% per jaar. Een fiets telt als privé als deze ook (deels) voor woon-werkverkeer wordt gebruikt.

Bepaald is dat deze bijtelling onder voorwaarden vervalt als de fiets niet structureel thuis wordt gestald. Dit kan interessant zijn voor medewerkers die een (nieuwe) fiets van de zaak hebben of dit overwegen. De vrijstelling geldt bijvoorbeeld voor:

- Fietsen die minder dan 10% van de tijd bij het woonadres worden gestald. Van 'stallen' is sprake als men de fiets voor het huis kan zetten en de sleutel mee naar binnen kan nemen.
- Deelfietsen die op kantoor of bij een hub worden opgehaald.
- Dienstfietsen die alleen incidenteel mee naar huis gaan.

De bijtelling van 7% blijft wel van toepassing als iemand tijdens de rit naar huis omrijdt voor een privéboodschap. Voor deelfietsen die niet mee naar huis gaan maar wel privé worden gebruikt, bijvoorbeeld omfietsen voor een boodschap, geldt deze uitzondering ook.

**Let op!**
Deze regeling werkt terug tot 1 januari 2020. De bijtelling sinds die datum kan worden gecorrigeerd als de fiets niet structureel thuis is gestald en deze alleen voor (een deel van) het woon-werkverkeer is gebruikt.

**Tip!**
Ook als dga – je bent immers werknemer bij je bv – kun je gebruikmaken van deze regeling.

**Tip!**
Een fiets van de zaak kan in vijf jaar worden afgeschreven. Na deze vijf jaar kun je de fiets kosteloos door de werknemer laten overnemen, zonder dat hij hierover belasting verschuldigd is. Dit is ook mogelijk voor de dga.

### 4. Rapportageplicht werkgebonden personenmobiliteit voor grote werkgevers

Werkgevers met minimaal 100 werknemers waren sinds1 juli 2024 verplicht om de CO2-uitstoot van hun personeel bij te houden en daarover te rapporteren. Alle zakelijke reizen van het personeel moeten worden bijgehouden, zowel het woon-werkverkeer als alle overige zakelijke reizen. Op basis van de ingediende gegevens berekent de RVO de CO2-emissie.

Men heeft als werkgever onder meer de volgende gegevens nodig:

- Het totaalaantal kilometers dat je werknemers in een kalenderjaar hebben afgelegd voor zakelijk en woon-werkverkeer
- Jaartotaal aan kilometers, verdeeld in soort vervoermiddel en brandstoftype

**Let op!**
De verplichting is vanaf 2026 beperkt tot werkgevers met minstens 250 werknemers. Via een digitaal formulier dient men de gevraagde gegevens bij de RVO aan te leveren. Ook de CO2-berekening wordt via dit digitale formulier gedaan. Voor het digitale formulier heeft men minimaal eHerkenning niveau EH2+ met machtiging RVO-diensten nodig.

### 5. Gebruik nog één keer vrijstelling branche-eigen producten

Werkgevers kunnen in 2026 hun personeel onbelast maximaal 20% korting geven op producten uit het eigen bedrijf, tot een maximum van € 500 (inclusief btw) per werknemer per jaar. Deze korting gaat per 2027 verdwijnen. Verstrek je de korting toch, dan is deze belast of moet je deze onderbrengen in de vrije ruimte van de werkkostenregeling.

**Tip!**
Overweeg je personeel in 2026 nog één keer te laten profiteren van de vrijstelling. Ga ook na of je personeel volgens hun arbeidsovereenkomst of cao recht heeft op de vrijstelling. Ga in overleg als dit het geval is, zodat een en ander kan worden aangepast.

## 6. Nieuwe vrijstelling aandelenopties start-ups/scale-ups

Er komt vanaf 2027 een nieuwe regeling voor zogenaamde start-ups en scale-ups die aandelenopties verstrekken aan hun werknemers. Werknemers die via opties aandelen in hun werkgever kopen, werden tot nu toe belast over het volledige voordeel. Dit voordeel is het verschil tussen de inleg en de verkoopopbrengst. Onder de nieuwe regeling blijft 35% van dit voordeel belastingvrij. Daarnaast betaalt de werknemer pas belasting op het moment dat de aandelen worden verkocht, terwijl dat bij andere bedrijven al plaatsvindt op het moment dat de aandelen verhandelbaar worden. Tussen de toekenning van de aandelenopties en de verkoop van de verkregen aandelen uit de aandelenopties moet minimaal twee jaar zitten. Bij een beursgang of verkoop van de onderneming geldt een uitzondering en mag verkoop wel binnen twee jaar plaatsvinden. Om van de nieuwe regeling gebruik te kunnen maken, heeft je bedrijf een beschikking van RVO nodig. Daaruit moet blijken dat sprake is van een innovatieve start-up of scale-up.

Er is sprake van een start-up of scale-up indien een onderneming gebruikmaakt van een schaalbaar en herhaalbaar bedrijfsmodel dat voortvloeit uit innovatie. Onder innovatie wordt verstaan het ontwikkelen of verbeteren van producten, diensten, processen of technologieën, waarbij sprake is van technische vernieuwing of een significante functionele verbetering ten opzichte van de sector. Onder een schaalbaar, herhaalbaar bedrijfsmodel wordt verstaan het vermogen van een onderneming om de omzet snel te laten groeien zonder lineaire inzet van meer mensen, meer middelen of hogere kosten, door gebruik te maken van technologie die lagere marginale kosten met zich brengt en schaalvoordelen biedt.

Aandelenoptierechten die op of na 17 april 2025 zijn toegekend, kunnen mogelijk ook gebruikmaken van de regeling. Daarvoor moeten de aandelenoptierechten op 31 december 2026 nog niet in de loonbelasting zijn betrokken en moet aan een aantal overige voorwaarden zijn voldaan.

## 7. Benut je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling

Benut ook dit jaar je mogelijkheden binnen de werkkostenregeling. Beoordeel je nog resterende vrije ruimte en bekijk of zaken die je in 2027 wil vergoeden dan wel verstrekken nog in 2026 kunnen worden vergoed of verstrekt (bij 'vergoeden' koopt de werknemer de zaak en betaal je hem terug, bij 'verstrekken' koop jij de zaak en geef je deze aan de werknemer). Het is namelijk niet mogelijk om de vrije ruimte die in 2026 over is door te schuiven naar 2027.

Dreig je dit jaar de vrije ruimte te overschrijden, overweeg dan het verschaffen van vergoedingen en verstrekkingen uit te stellen tot 2027. Dit is uiteraard alleen voordelig als je in 2027 naar verwachting binnen de vrije ruimte blijft. Per 1 januari 2027 gaat het percentage over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom omhoog van 2 naar 2,16%. Over de fiscale loonsom vanaf € 400.000 blijft het percentage van de vrije ruimte ongewijzigd, namelijk 1,18%.

**Tip!**

Geef bij dreigende overschrijding van de vrije ruimte in plaats van een kerstpakket eens een nieuwjaarsgeschenk. En een bedrijfsfeestje is begin 2027 misschien net zo gezellig als eind 2026. Omdat deze verstrekkingen dan in 2027 plaatsvinden, komen ze ook ten laste van de vrije ruimte in 2027. Het kan bij een dreigende overschrijding ook aantrekkelijk zijn om de kerstborrel op de eigen werkvloer te houden, omdat er dan sprake is van een nihilwaardering die geen gevolgen voor de vrije ruimte heeft. Gaat de borrel binnenshuis gepaard met een maaltijd, dan komt voor de maaltijd wel het forfaitaire bedrag van € 4,05 per werknemer ten laste van de vrije ruimte (mits je dat aanwijst als eindheffingsbestanddeel). Nodig je ook de partners van de werknemers uit voor het kerstdiner? Dan moet je voor die partners ook € 4,05 rekenen.

Houd rekening met het gebruikelijkheidscriterium. Dit betekent dat je vergoedingen en verstrekkingen niet in de vrije ruimte kunt onderbrengen als deze op zichzelf ongebruikelijk zijn en/of de omvang van de vergoeding/ verstrekking ongebruikelijk is. Ongebruikelijk betekent in dit verband een afwijking van 30% of meer van wat in vergelijkbare omstandigheden gebruikelijk is. Het betekent echter niet dat alleen zakelijke vergoedingen en verstrekkingen in de werkkostenregeling kunnen worden ondergebracht.

Maak gebruik van de doelmatigheidsmarge van € 2.400 per persoon per jaar. Tot dit bedrag beschouwt de Belastingdienst de vergoedingen/verstrekkingen in ieder geval als gebruikelijk. Het bedrag van € 2.400 geldt in alle redelijkheid, dus bijvoorbeeld niet voor zover het loon van de werknemer lager is dan de bedragen waar hij recht op heeft volgens de Wet op het minimumloon of als stagiair. Overigens betekent dit niet dat het bedrag van € 2.400 per definitie onbelast is. Het bedrag telt 'gewoon' mee voor de vrije ruimte en als je die vrije ruimte overschrijdt, betekent dat een extra heffing van 80%. De doelmatigheidsgrens van € 2.400 is niet aan de orde als een vergoeding of verstrekking gebruikelijk is. Dan is er immers geen twijfel. Dit geldt eveneens als voor een vergoeding een gerichte vrijstelling geldt, zoals € 0,25/km voor zakelijke reiskosten. Verder kan de doelmatigheidsgrens worden gebruikt tot het genoemde bedrag van € 2.400. Bij een vergoeding of verstrekking boven dit bedrag kan alleen het meerdere niet in de WKR worden ondergebracht als de vergoeding niet gebruikelijk is. Bij bijvoorbeeld een niet-gebruikelijke bonus van € 3.000 zal over € 600 belasting moeten worden betaald door de werknemer.

**Tip!**
Heb je nog geen andere belaste vergoedingen of verstrekkingen gehad, dan kun je jezelf dit jaar als dga bijvoorbeeld ook een eindejaarsbonus geven van € 2.400. Staat je partner ook op de loonlijst, dan geldt dit ook voor hem of haar. Dit is niet mogelijk als je gebruikmaakt van een betalingsregeling in het kader van het bijzonder uitstel van betaling voor coronaschulden. De extra betaling kan dan worden aangemerkt als bonus waarvoor een verbod geldt.

## 8. Heroverweeg gebruik concernregeling binnen werkkostenregeling

Heb je meerdere bv's, dan kun je binnen de werkkostenregeling (WKR) de concernregeling toepassen. Door de concernregeling kan een bv die tot een concern behoort de ongebruikte vrije ruimte van een andere bv binnen hetzelfde concern benutten. In onderstaand voorbeeld levert dit een voordeel op van € 800 bij gebruik hiervan.

| | BV A | BV B | BV C | Concern |
|---|---|---|---|---|
| Loonsom | € 400.000 | € 500.000 | € 800.000 | € 1.700.000 |
| Vrije ruimte | € 8.000 | € 9.180 | € 12.720 | € 23.340 |
| Vergoedingen | € 9.000 | € 7.600 | € 5.000 | € 21.600 |
| Belasting | € 800 | € 0 | € 0 | € 0 |

Door de grotere vrije ruimte bij een loonsom tot € 400.000 is het gebruik van de concernregeling echter niet altijd voordelig. Als je de concernregeling toepast, kun je namelijk maar één keer profiteren van de extra vrije ruimte van 2% die dit jaar geldt over de eerste € 400.000 van de loonsom. Het gebruik van de concernregeling is optioneel en je hoeft je keuze pas ná 2026 te bepalen. Per 1 januari 2027 gaat het percentage over de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom omhoog van 2% naar 2,16%. Hierdoor wordt de concernregeling in een toenemend aantal gevallen minder aantrekkelijk.

**Tip!**
Maak alleen gebruik van de concernregeling binnen de WKR als deze positief voor je uitpakt. Houd er hierbij rekening mee dat de concernregeling alleen geldt voor bv's, nv's en stichtingen en dat een belang van minimaal 95% gedurende het gehele jaar is vereist.

## 9. Lagere waardering maaltijden

Als je je personeel op de werkplek van een maaltijd voorziet, geldt hiervoor een standaardwaardering van € 4,05 (2026). Doe je dit buiten de werkplek, dan gelden hiervoor de werkelijke kosten van de maaltijd. Hierover betaalt de werknemer belasting, alhoewel de werkgever dit ook via de werkkostenregeling mag laten lopen. Dat is anders als de maaltijd voor minimaal 10% zakelijk is, dan is deze onbelast. Er is onder meer sprake van een zakelijke

maaltijd als een werknemer vanwege het werk tussen 17.00 uur en 20.00 uur niet thuis kan eten.

Een maaltijd kan echter lager gewaardeerd worden als de waarde in het economisch verkeer ook lager is. Bijvoorbeeld wanneer een werkgever zijn personeel in de bedrijfskantine van een maaltijd voorziet. De waarde in het economisch verkeer is meestal de verkoopprijs in de detailhandel, inclusief btw. Als de werkgever van een lagere waarde in het economisch verkeer uit wil gaan, dan moet hij deze aannemelijk kunnen maken. Dit kan bijvoorbeeld door bij een externe cateraar na te gaan wat de prijs van een vergelijkbare maaltijd is.

Sommige werkgevers verstrekken hun personeel een 'betaalkaart' waarmee maaltijden in de bedrijfskantine afgerekend kunnen worden. Als de werknemer met de kaart maaltijden in de bedrijfskantine op de werkplek betaalt, kan de werkgever niet volstaan met een bijtelling van het normbedrag voor maaltijden op de werkplek als de maaltijd duurder is dan het normbedrag (in 2026 € 4,05 per maaltijd). Het daadwerkelijke bedrag van de maaltijd vormt dan loon volgens de Belastingdienst. De Belastingdienst vindt namelijk dat de betaling met een 'betaalkaart' van de werkgever loon in geld is en geen loon in natura. Alleen bij loon in natura kan aangesloten worden bij het normbedrag voor maaltijden.

**Tip!**
Verstrek je je werknemers een belaste maaltijd, dan kun je uitgaan van de waarde in het economisch verkeer als deze waarde lager is dan het forfait. Is de waarde hoger en is de maaltijd verstrekt op de werkplek, ga dan uit van het forfait. Bij betaling met een door de werkgever verstrekte 'betaalkaart' is de werkelijke waarde van de maaltijd belast.

## 10. Vorm een voorziening voor een transitievergoeding

Bij onvrijwillig ontslag van een werknemer ben je in beginsel een transitievergoeding verschuldigd. De hoogte ervan is afhankelijk van het aantal jaren dat de werknemer bij je in dienst is geweest en de hoogte van het salaris. De transitievergoeding bedraagt in 2026 maximaal € 102.000 of een bruto jaarsalaris als dit meer is.

Is het redelijk zeker dat je op niet al te lange termijn één of meer werknemers moet ontslaan, dan kun je een voorziening vormen voor een transitievergoeding. Ook moeten de uitgaven hun oorsprong vinden in feiten en omstandigheden die zich in de periode voorafgaand aan de balansdatum hebben voorgedaan en moeten ze ook aan die periode kunnen worden toegerekend.

Op deze manier kun je nu al rekening houden met de kosten van een transitievergoeding die zich pas in de toekomst voor zullen doen. De hoogte van de voorziening moet je afstemmen op de te verwachten kosten en de te verwachten termijn waarop deze kosten zich zullen voordoen.

**Let op!**
Er moet een redelijke mate van zekerheid bestaan dat de transitievergoeding betaald moet worden. Je zult dit dus aannemelijk moeten kunnen maken, bijvoorbeeld door aan te tonen dat een reorganisatie op termijn niet is te voorkomen.

## 11. Einde compensatieregeling transitievergoeding per 2028

Moet je een transitievergoeding betalen omdat je bijvoorbeeld een werknemer ontslaat? Je kunt in sommige situaties een compensatie krijgen voor een betaalde transitievergoeding. Vanaf 1 januari 2028 verdwijnen deze compensatieregelingen.

Eerder was het plan om deze compensatieregelingen vanaf 1 januari 2027 af te schaffen. Het kabinet stelt de afschaffing met één jaar uit. Je kunt dan geen compensatie meer krijgen als je een werknemer ontslaat die langer dan twee jaar ziek is. Ook de compensatie bij bedrijfsbeëindiging door pensioen of overlijden van de werkgever verdwijnt.

## 12. Vraag tijdig de WBSO aan

Werkgevers die innovatieve activiteiten verrichten, kunnen via de WBSO een fiscale tegemoetkoming krijgen in de vorm van een percentage van de gemaakte kosten. Deze kosten bestaan uit de direct toerekenbare salariskosten plus de overige toerekenbare kosten van innovatie. Je kunt de WBSO vooraf online aanvragen bij RVO.nl. Aanvragen kan in vier periodes per jaar.

**Let op!**
Aanvragen voor de eerste periode van 2027 moeten uiterlijk 20 december 2026 bij de RVO binnen zijn.

## 13. Wijzigingen expatregeling (voorheen: 30%-regeling)

Werknemers die van buiten Nederland worden geworven om in Nederland te komen werken, maken veel dubbele kosten (zogenaamde extraterritoriale kosten). Onder voorwaarden mag een werkgever deze kosten onbelast vergoeden.

Dat mag op declaratiebasis, waarbij dus de werkelijke (kwalificerende) kosten worden vergoed. Makkelijker (en vaak voordeliger) is het om standaard (nu nog) 30% van de totale beloning onbelast te vergoeden (zonder nader bewijs). De afgelopen jaren zijn veel buitenlandse werknemers in Nederland aan de slag gegaan met deze expatregeling, die voorheen ook wel de 30%-regeling werd genoemd.

De expatregeling wijzigt. De maximale onbelaste vergoeding wordt per 1 januari 2027 op een constant forfait van 27% in plaats van 30% gesteld. In 2026 geldt voor alle naar Nederland gekomen werknemers nog het percentage van 30. Verder wordt de salarisnorm – het salaris dat de buitenlandse werknemer jaarlijks minimaal moet verdienen – vanaf 2027 verhoogd van € 46.107 (bedrag in 2024) naar € 50.436 (voor indexatie).

De salarisnorm voor naar Nederland gekomen werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad wordt verhoogd van € 35.048 (bedrag in 2024) naar € 38.338 (voor indexatie).

**Let op!**
Voor werknemers die al vóór 2024 de 30%-regeling toepasten, geldt gedurende de gehele looptijd het percentage van 30. Daarnaast blijft voor hen de oude (geïndexeerde) inkomensnorm gelden. Zij worden dus niet vanaf 2027 geconfronteerd met 27% en een hogere salarisnorm.

Maak je geen gebruik van het forfait, maar vergoed je de werkelijke extraterritoriale kosten? Dan is er ook iets veranderd vanaf 2026. Vanaf 1 januari 2026 zijn twee kostensoorten namelijk uitgesloten van de belastingvrije vergoeding:

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

Deze versobering geldt alleen voor ingekomen werknemers die tijdelijk in Nederland werken en niet onder de forfaitaire regeling vallen. Je mag vanaf 2026 de genoemde kosten dus niet langer onbelast 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 versobering geldt niet voor uitgezonden werknemers.

**Tip!**
Controleer tijdig welke werknemers onder deze regeling vallen en welke kosten worden vergoed. Pas de vergoedingsstructuur aan om fiscale risico's te vermijden.

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

Werknemers die de 30%-regeling toepassen, mochten er in box 2 en box 3 van de inkomstenbelasting voor kiezen te worden behandeld als buitenlands belastingplichtige.

Dat is vaak voordelig, omdat dan in Nederland slechts beperkt belasting wordt betaald. Deze regeling is beëindigd per 2025. Dit betekent dat personen die de 30%-regeling toepassen, gewoon volledig belasting moeten betalen in box 2 en box 3. 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 belast gaan worden.

**Let op!**
Vraag de 30% aan binnen vier maanden na indiensttreding, zodat de regeling met terugwerkende kracht tot de start van de dienstbetrekking mag worden toegepast. Vraag je de regeling later aan, dan bestaat geen recht op terugwerkende kracht en mag de regeling pas worden toegepast vanaf de eerste dag van de maand na de maand waarin de aanvraag is gedaan.

**Tip!**
Bij wisseling van werkgever bestaat recht op continuering van de 30%-regeling. Tussen beide dienstbetrekkingen moet dan minder dan drie maanden zitten. Ook kan continuering binnen vier maanden na de start van de nieuwe dienstbetrekking worden aangevraagd.

### Ook voor uitgezonden werknemers

Vanaf 2027 wijzigt de 30%-regeling ook voor uitgezonden werknemers. Vanaf die datum kun je niet meer 30% van het loon – inclusief de vergoeding – gericht vrijgesteld vergoeden aan uitgezonden werknemers, maar 27%. Er komt geen overgangsregeling. Dus ook aan werknemers die al vóór 2027 zijn uitgezonden, kun je vanaf 2027 nog maar 27% in plaats van 30% gericht vrijgesteld vergoeden.

## 14. Verbod op inhouding huisvestingskosten arbeidsmigranten

In 2015 is de Wet aanpak schijnconstructies ingevoerd. Deze wet moet arbeidsmigranten beschermen door inhoudingen op het minimumloon te verbieden. Toch mogen werkgevers nu nog kosten voor huisvesting en zorgverzekering inhouden.

Voor huisvesting mag nu maximaal 25% van het minimumloon worden ingehouden. Een eerder voorstel om dit percentage vanaf 2026 met 5% per jaar tot 2030 af te bouwen, is van tafel. In plaats daarvan is het streven de inhouding op het minimumloon vanaf 1 juli 2028 te verbieden. De Wet passende huurcontracten moet hiervoor in de plaats komen. Dit wetsvoorstel biedt arbeidsmigranten betere huurbescherming en huurprijsbescherming en biedt hun de mogelijkheid om een tijdelijk huurcontract af te sluiten. Deze contractvorm past beter bij hun vaak tijdelijke woonsituatie. Met deze optie geldt huurbescherming, maar loopt het contract niet voor onbepaalde tijd. Een tijdelijk huurcontract kan maximaal twee jaar duren en is alleen mogelijk als de woning aan bepaalde kwaliteitseisen voldoet.

## 15. Verhoging pseudo-eindheffing Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)

Bied je je personeel een regeling aan om de periode tot aan het pensioen te kunnen overbruggen, dan moet je als werkgever sinds 2011 een extra heffing van 52% betalen. Deze extra heffing over dergelijke uitkeringen, ook wel bekend als RVU, is vanaf 1 januari 2026 verhoogd naar 57,7% en stijgt per 1 januari 2027 naar 64% en in 2028 naar 65%.

Er geldt een algemene vrijstelling van € 2.357 per maand. Voor werknemers met een laag inkomen of weinig aanvullend pensioen kun je als werkgever maximaal € 300 bruto per maand extra meegeven boven op het RVU-drempelbedrag. Tot het bedrag van de vrijstelling betaal je als werkgever geen RVU-heffing. De vrijstellingen worden jaarlijks geïndexeerd en gelden alleen als de werknemer niet eerder dan drie jaar voor de AOW-leeftijd stopt met werken. Stopt de werknemer eerder of is de uitkering

hoger dan het drempelbedrag, dan betaal je de pseudo-eindheffing RVU.

### 16. Nieuwe toelatingsplicht bij het uitlenen van personeel

Vanaf 1 januari 2027 geldt de Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten (Wtta). Deze wet introduceert een verplicht toelatingsstelsel voor uitzendbureaus, detacheerders en andere ondernemingen die personeel of zzp'ers uitlenen. De Nederlandse Autoriteit Uitleenmarkt (NAU) verleent de toelating of ontheffing.

Het jaar 2027 geldt als overgangsjaar. Inleners kunnen vanaf 1 juli 2027 in het openbare register van de NAU controleren of een uitlener is toegelaten, ontheffing heeft of nog onder de overgangsregeling valt. Bedrijven die werknemers willen blijven uitlenen, moeten wel tussen 1 mei 2027 en 30 juni 2027 een toelating aanvragen. Het beoordelen van bedrijven begint vanaf 1 juli 2027.

**Let op!**
Uitleners moeten zich tussen 1 november en 31 december 2026 aanmelden voor de overgangsregeling. Als zij dan van 1 mei 2027 tot en met 30 juni 2027 een aanvraag tot toelating doen, kunnen zij personeel blijven uitlenen gedurende de tijd dat hun aanvraag door de NAU beoordeeld wordt. Een uitlener die op 30 juni 2027 een SNA-keurmerk heeft, moet wel een aanvraag tot toelating doen, maar hoeft zich niet aan te melden voor de overgangsregeling.

Het toelatingsstelsel kent ook uitzonderingen. Zo valt collegiale uitleen waarbij geen winst wordt gemaakt, niet onder het toelatingsstelsel. Hetzelfde geldt voor in- en uitleen binnen concernverband.

**Tip!**
Bedrijven die in zeer beperkte mate arbeidskrachten ter beschikking stellen, kunnen om ontheffing vragen. Hiervoor geldt als voorwaarden dat de inkomsten uit het uitlenen minder dan 10% van de totale inkomsten in een jaar bedragen én die inkomsten niet hoger zijn dan € 5 miljoen per jaar. Daarbij moet een accountant dan jaarlijks verklaren dat deze drempels niet worden overschreden.

**Let op!**
Een dga die zich via de bv uitleent bij andere bedrijven kan ook onder de Wtta vallen!

## 5 Tips voor de automobilist

### 1. Bekijk je zakelijke wagenpark: 12% extra belasting fossiele auto van de zaak

Werkgevers, dus ook de bv die een auto ter beschikking stelt aan de dga, gaan vanaf 1 januari 2027 extra belasting betalen, een zogenaamde pseudo-eindheffing, als ze een fossiele auto van de zaak aan hun werknemer ook voor privégebruik ter beschikking stellen. Woon-werkverkeer telt daarbij als privégebruik, ook met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. De extra belasting bedraagt 12% over de cataloguswaarde; bij auto's ouder dan 25 jaar gaat het om 12% over de marktwaarde. 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. Lopende lease- en koopcontracten vallen nog onder een overgangsperiode, maar vanaf 1 januari 2027 moet je rekening houden met extra kosten bij nieuwe contracten.

De regeling geldt niet voor:

- Nulemissieauto's
- 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 1 januari 2031
- Bestelauto's, vrachtwagens en tractors (personenbusjes vallen er wel onder)
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting (wel voor hun personeel)
- Vervangende auto's tijdens onderhoud, reparatie, bandenwissel of schadeherstel, voor een periode van maximaal 14 kalenderdagen per onderhouds- of
- reparatieperiode
- Fossiele huur- of deelauto's voor één periode van maximaal zeven aaneengesloten dagen per kalenderjaar (tot en met uiterlijk 31 december 2030)
- Handgeschakelde lesauto's van rijscholen

**Tip!**
Overweeg vóór 2027 nog fossiele auto's voor het eerst ter beschikking te stellen of juist te kiezen voor emissievrije auto's. Overweeg dit ook als je nu of in de toekomst een leasecontract gaat afsluiten met een looptijd van vijf jaar.

**Tip!**
Veel leasecontracten kennen een looptijd van vijf jaar. Vandaar dat de overgangsregeling ook ongeveer vijf jaar geldt vanaf Prinsjesdag 2025. Het is dus zaak om snel in actie te komen, want nieuwe leasecontracten kunnen er vanaf 1 januari 2027 al door worden geraakt.

**Let op!**
De overgangsregeling volgt de auto. Stelde je een auto al vóór 1 januari 2027 ter beschikking aan een werknemer, dan is de overgangsregeling van toepassing op iedere werknemer die de auto vanaf 1 januari 2027 gebruikt (tot uiterlijk 1 januari 2031). Anderzijds, als een werknemer vanaf 1 januari 2027 van baan wisselt en de auto 'meeneemt', is de overgangsregeling niet van toepassing.

### 2. In 2027 voor het laatst korting op bijtelling auto zonder uitstoot

Voor privégebruik van auto's van de zaak geldt de bekende bijtelling. In 2026 geldt voor auto's zonder CO2-uitstoot nog een korting op de bijtelling van 4%. Vanaf 2027 wordt de korting verlaagd met 2% en vanaf 2028 vervalt de korting op de bijtelling voor alle nieuwe auto's – elektrisch én niet-elektrisch – en geldt er een bijtelling van 22% over de volledige cataloguswaarde.

Het bijtellingspercentage bij de eerste toelating van de auto blijft zestig maanden van toepassing. Dat betekent dat je bij aanschaf in 2026 van een elektrische auto, een auto op waterstof of een auto op zonnecellen (dus datum eerste toelating uiterlijk 31 december 2026) nog gedurende vijf jaar profiteert van de lagere bijtelling van 18%. Bij aanschaf in 2027 profiteer je nog vijf jaar lang van de lagere bijtelling van 20%.

In 2026 bedraagt de bijtelling voor een elektrische auto 18% tot een cataloguswaarde van € 30.000. Voor auto's op waterstof of zonnecellen bedraagt de bijtelling 18% over de hele cataloguswaarde.

In 2027 bedraagt de bijtelling voor een elektrische auto 20% tot een cataloguswaarde van € 30.000. Voor auto's op waterstof of zonnecellen bedraagt de bijtelling 20% over de hele cataloguswaarde.

**Tip!**
2027 is het laatste jaar waarin je een auto kunt aanschaffen met een lager bijtellingspercentage.

### 3. Mrb: in 2026 hogere korting elektrische auto, daarna afbouw

Elektrische auto's zijn door het gewicht van accu's voor de voortbeweging zwaarder dan vergelijkbare auto's met fossiele brandstoffen. In verband hiermee krijgen elektrische auto's in 2026 nog een korting van 30% op de mrb (motorrijtuigenbelasting) en wordt deze korting tot en met 2028 gehandhaafd. In 2029 wordt de korting verlaagd naar 25% en per 2030 helemaal afgeschaft.

### 4. Wijziging regeling youngtimers

Rijd je als ondernemer, dga of werknemer in een auto van de zaak die minstens 16 jaar oud is, dan bedraagt de bijtelling in 2026 vanwege privégebruik 35% van de waarde in het economisch verkeer (wev). Dit is veelal gunstiger dan een bijtelling op basis van de cataloguswaarde. Deze zogenaamde youngtimerregeling wordt in 2027 verder aangescherpt en geldt dan alleen voor auto's die minstens 17 jaar oud zijn. Vanaf 2028 wordt de regeling opnieuw aangescherpt en geldt die alleen nog voor auto's van 20 jaar en ouder.

**Let op!**
Voor degenen aan wie al op 31 december 2025 een youngtimer ter beschikking stond, bestaat een overgangsregeling. Zij kunnen het hele jaar 2026 en 2027 van de 35% bijtelling op basis van de wev blijven profiteren, dus ook als hun auto pas in de loop van 2026 of 2027, 16 respectievelijk 17 jaar oud wordt.

### 5. Youngtimer overbrengen naar privé?

Vanwege de gewijzigde regeling voor youngtimers, kan de bijtelling vanaf 2028 fors toenemen. Het is daarom te overwegen de auto in privé over te nemen.

Ondernemers in de inkomstenbelasting kunnen de auto dan aanmerken als privévermogen. De Belastingdienst heeft inmiddels laten weten dat de wijziging van de bijtelling voor het privégebruik van de auto een bijzondere omstandigheid vormt die een keuzeherziening rechtvaardigt. Dit betekent dat het overbrengen van de auto naar privé fiscaal is toegestaan. Je moet als ondernemer dan wel aannemelijk kunnen maken dat je bij de aanschaf van de auto deze dan niet als ondernemingsvermogen aangemerkt zou hebben, maar als privévermogen. Dga's kunnen de auto tegen de werkelijke waarde overnemen van hun bv. Werknemers kunnen de auto overnemen van hun werkgever als deze hiermee instemt om de hogere bijtelling te voorkomen.

**Let op!**
Ga bij overname van de auto in privé uit van de werkelijk waarde. Wil je discussie met de inspecteur voorkomen, dan is het een optie de auto te laten taxeren.

### 6. Bijtelling vergeten levert niet automatisch boete op

Als je een auto van de zaak ter beschikking hebt, krijg je te maken met de bekende bijtelling. Deze bijtelling kan volgens de rechter echter niet aangemerkt worden als een algemeen bekend feit. Vergeet je de bijtelling in je aangifte op te nemen, dan kan de inspecteur daarom niet automatisch een vergrijpboete opleggen. De inspecteur zal hiervoor moeten bewijzen dat er sprake is van grove schuld, wat betekent dat hij zal moeten bewijzen dat je bij het doen

van de aangifte redelijkerwijs had moeten of kunnen begrijpen dat dit tot gevolg kon hebben dat je te weinig belasting zou betalen.

### 7. Meer voertuigen vallen onder de oldtimervrijstelling

Vanaf 1 januari 2027 wordt de oldtimervrijstelling in de mrb structureel gekoppeld aan een datum van eerste toelating vóór 1 januari 1988. Heeft je motorrijtuig een datum van eerste toelating vóór die datum? Dan kan het vanaf 2027 blijvend voor de vrijstelling in aanmerking komen als het ook aan de overige voorwaarden voldoet.

Deze aanpassing stond oorspronkelijk gepland voor 1 januari 2028, maar wordt een jaar vervroegd. Eigenaren van deze voertuigen betalen daardoor vanaf 2027 geen mrb meer.

### 8. SPRILA nog mogelijk

Ondernemers die op eigen terrein of op gehuurd terrein een infrastructuur aanleggen voor het laden van elektrische voertuigen, konden vanaf 20 januari 2026 SPRILA (Subsidieregeling Private Laadinfrastructuur bij bedrijven) aanvragen. Het budget voor de SPRILA is in 2026 verdubbeld ten opzichte van 2025. Op dit moment is er nog budget beschikbaar. Je bedrijf moet ingeschreven staan bij de KVK en in Nederland gevestigd zijn. De regeling geldt voor ondernemers met eigen elektrische voertuigen of bouwwerktuigen. Ook ondernemers met werknemers die elektrisch rijden, ondernemers met klanten met elektrische voertuigen en vastgoedeigenaren met huurders die laadinfrastructuur nodig hebben, kunnen van de SPRILA gebruikmaken.

**Let op!**
Aanvragen van de SPRILA kan tot 18 december 2026 12.00 uur. Het is nog niet bekend of de subsidie ook in 2027 beschikbaar is.

### 9. Houd rekening met wijziging lage bijtelling na zestig maanden

Het percentage aan bijtelling voor de auto van de zaak geldt gedurende een termijn van maximaal zestig volle kalendermaanden. Daarna is het dan geldende percentage van toepassing (bij auto's van vóór 2017 moet je zelfs uitgaan van 25% in plaats van 22%). Heb je een elektrische auto van de zaak die in 2022 op kenteken is gezet, houd er dan rekening mee dat de lage bijtelling van 16% tot een cataloguswaarde van € 35.000 in 2027 wijzigt. Vanaf dat moment geldt voor die auto een bijtelling van 20% tot een cataloguswaarde van € 30.000.

**Tip!**
Door de hogere bijtelling is het wellicht voordeliger de auto in privé te gaan rijden. Deze optie bestaat voor dga's en overige werknemers, maar in beginsel niet voor de ondernemer in de inkomstenbelasting. Als je ondernemer bent in de inkomstenbelasting, moet je namelijk een bijzondere reden hebben om de auto voortaan tot het privévermogen te rekenen. Gebruik je de auto vanaf 2027 echter minder dan 10% zakelijk, dan ben je zelfs verplicht de auto als privé aan te merken. Op deze manier kun je de bijtelling dus wel ontgaan. Bij overname van de auto in privé vervalt de bijtelling, moeten alle autokosten privé betaald worden en kan voor zakelijke kilometers, inclusief woon-werkverkeer, een belastingvrije vergoeding van € 0,25/km worden gegeven.

**Tip!**
Wordt de bijtelling in 2027 fors hoger, dan kun je ook overwegen de auto vanaf 1 januari 2027 aantoonbaar nog maximaal 500 km privé te gebruiken en zo de bijtelling voorkomen.

### 10. Vergoed werkelijke oplaadkosten elektrische auto

Als je je werknemer een elektrische auto van de zaak ter beschikking hebt gesteld, mag je de oplaadkosten belastingvrij vergoeden. Wordt de auto thuis opgeladen, dan kun je uitgaan van de integrale kostprijs. Om die te berekenen, moeten de vaste en variabele kosten gedeeld worden door het aantal verbruikte kWh aan elektriciteit. De vermindering van energiebelasting kun je buiten beschouwing laten, voor zover deze al wordt opgebruikt door het privégebruik van de stroom door de werknemer. Gebruikt de werknemer zonnepanelen om elektriciteit op te wekken, dan maakt een evenredig deel van de afschrijvingskosten deel uit van de kostprijs en kun je dit ook onbelast vergoeden. Een eventueel prijsplafond vermindert de kosten en dus ook de onbelaste vergoeding. Je kunt ook met je werknemer een contract afsluiten omtrent de te vergoeden kostprijs. In een dergelijk contract zal het tarief in combinatie

met de duur van het contract in overeenstemming moeten zijn met de prijs in de markt. Daarbij is het moment waarop je afspraken maakt, bepalend. Gebruikt de werknemer voor het opladen een openbare laadpaal, dan kunnen deze kosten ook onbelast worden vergoed. Bij discussie over de vraag of je meer hebt vergoed dan de kostprijs, ligt de bewijslast bij de inspecteur. Plaats je als werkgever een laadpaal bij de werknemer thuis voor een auto van de zaak, dan is deze onbelast. Dit is zelfs zoals de bijtelling nihil is vanwege het geringe privégebruik van de auto.

Als je een elektrische auto thuis oplaadt met een eigen laadpaal, dan kun je onder voorwaarden in aanmerking komen voor een vergoeding via zogenoemde ERE-certificaten. Dit zijn digitale bewijzen waaruit blijkt hoeveel CO2-uitstoot er is bespaard door elektrisch te rijden. De Belastingdienst neemt het standpunt in dat de vergoeding voor ERE-certificaten onbelast is, ook als het een auto van de zaak betreft. De vergoeding wordt namelijk niet betaald in opdracht en komt voor rekening van de werkgever. Met de vergoeding moet wel rekening worden gehouden bij het vergoeden van de laadkosten door de werkgever. Daarbij is de prijs van energie op de markt van belang op het moment dat werkgever en werknemer hierover afspraken hebben gemaakt. Het moment van de gemaakte afspraak is daarvoor dus bepalend.

### 11. Hoge afkoopsom bestelauto

Voor een ter beschikking gestelde auto geldt in beginsel een bijtelling bij het inkomen, waarover belasting moet worden betaald. Deze bijtelling geldt ook voor bestelauto's. Er bestaat wel een uitzondering voor bestelauto's die door meerdere werknemers doorlopend afwisselend worden gebruikt, waardoor het privévoordeel moeilijk is vast te stellen. Via de bekende bijtelling wordt rekening gehouden met het voordeel dat de belastingplichtige heeft van een ter beschikking gestelde auto die ook voor privédoeleinden kan worden gebruikt. Dit voordeel is geringer als een bestelauto door meerdere werknemers zakelijk en privé kan worden gebruikt. Daarom geldt er dan geen bijtelling, maar betaalt de werkgever in 2026 via een eindheffing een bedrag van € 438. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd.

### 12. Minst vervuilende bestelauto langer toelaten tot zero-emissiezone

In zero-emissiezones mogen geen zakelijke vracht- en bestelauto's rijden die schadelijke stoffen uitstoten. Op dit moment zijn er in negentien steden, waaronder alle grote steden, zero-emissiezones en ook Schiphol is als zodanig aangewezen. Er gelden wel overgangsregelingen voor bestaande vracht- en bestelauto's, zodat ondernemers op de nieuwe regels kunnen anticiperen. Het kabinet stelt voor om de overgangsregeling voor bestelauto's met emissieklasse 6 en een Datum Eerste Toelating (DET) van vóór 2025 met één jaar te verlengen. Genoemde bestelauto's mogen nu nog tot 1 januari 2028 in zero-emissiezones rijden, maar als het voorstel doorgaat, wordt dit 1 januari 2029. De verlenging betreft de grootste en minst vervuilende groep bestelauto's. Bestelauto's met een emissieklasse 5 hebben tot 1-1-2027 toegang tot de zero-emissiezones en dit blijft ongewijzigd.

### 13. Boetes vrachtwagenheffing vanaf 1 januari 2027 verdubbeld

Via de vrachtwagenheffing moet vanaf 1 juli 2026 op bijna alle snelwegen en op een aantal andere wegen een heffing per gereden kilometer worden betaald. De omvang van de heffing hangt onder meer af van de uitstoot van CO2. Ondernemers kunnen rekenen op forse boetes als ze de vrachtwagenheffing geheel of deels niet betalen. De vrachtwagenheffing wordt elektronisch geregistreerd en geïnd. Ondernemers die hiervoor geen contract met een aanbieder hebben afgesloten, kunnen tot 1 januari 2027 rekenen op een boete van € 400. Vanaf 1 januari 2027 geldt hiervoor een boete van € 800. Ook bij fouten

met tolkastjes die de vrachtwagenheffing registreren, gelden vaste boetes. Staat het tolkastje uit, werkt het niet goed of rijd je met een tolkastje dat bij een andere vrachtwagen hoort, dan bedraagt de boete tot 1 januari 2027 € 250. Vanaf 1 januari 2027 wordt ook deze boete verdubbeld tot € 500.

### 14. Houd mrb-boetes tegen het licht

Als je met een auto van de openbare weg gebruikmaakt, ben je motorrijtuigenbelasting (mrb) verschuldigd. Gebruik je een auto tijdelijk niet, dan kun je het kenteken laten schorsen en hoef je ook de mrb tijdelijk niet te betalen. Maak je tijdens de schorsing toch gebruik van de openbare weg, dan kan dit bij controle een naheffing met boete opleveren. De boete bedraagt in principe 50% van het bedrag van de naheffing. De rechter besliste echter ook dat deze boete wordt gematigd tot 25% als sprake is van een relatief zwaar voertuig. Een zwaar voertuig resulteert namelijk automatisch in een hoog bedrag aan naheffing en dus ook automatisch in een hoge boete. De hoogte van de boete mag echter niet afhangen van het gewicht van de auto. Als je per ongeluk van de openbare weg gebruikmaakt en dit meldt bij de Belastingdienst voordat dit bij een controle wordt geconstateerd, kunnen de naheffing en boete geheel komen te vervallen.

## 6 Tips voor de woningeigenaar

### 1. Hoge tarief overdrachtsbelasting wordt verminderd

Vanaf 1 januari 2027 wordt de overdrachtsbelasting verlaagd van 8 naar 7% voor woningen die niet als hoofdverblijf dienen. Dit tarief komt voornamelijk om de hoek kijken bij de aanschaf van vakantiewoningen en woningen voor verhuur. Op deze manier wordt het investeren in woningen voor verhuur aantrekkelijker gemaakt. Ook wordt de aanschaf van een tweede woning zoals een vakantiehuis hierdoor voordeliger.

**Tip!**
Overweeg je de aanschaf van een tweede woning, stel de aankoop dan minstens uit tot 1 januari 2027.

**Let op!**
Het tarief van 10,4% blijft in 2027 gehandhaafd voor de aanschaf van bedrijfspanden en kantoren.

Koop je een woning die nog verbouwd moet worden, dat is voor het tarief van de overdrachtsbelasting voor woningen wettelijk bepaald dat een pand bij de juridische overdracht naar zijn aard als woning bestemd moet zijn om ook als zodanig te worden aangemerkt. Daarbij is van belang waarvoor het pand oorspronkelijk is gebouwd. Is een woning verbouwd voor een andere vorm van gebruik, dan blijft het naar zijn aard alleen een woning als er maar beperkte aanpassingen nodig zijn om het weer voor bewoning geschikt te maken.

### 2. Los je geringe hypotheekschuld af

Als je geen hypotheekrente in aftrek brengt, hoef je slechts een gering deel van het eigenwoningforfait bij te tellen. Om die reden kan het verstandig zijn om een lage hypotheekschuld af te lossen.

Bijkomend voordeel is dat hiermee ook je box 3-vermogen lager wordt en je hierdoor mogelijk minder belasting in box 3 betaalt. In box 3 levert dit vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Uiteraard moet je dan wel zorgen dat je uiterlijk 31 december 2026 aflost.

**Let op!**
Deze regeling wordt vanaf 2019 over een periode van dertig jaar geleidelijk afgeschaft. Je voordeel zal dus per jaar kleiner worden en uiteindelijk verdwijnen.

**Let op!**
Bedenk vooraf of je mogelijk op een later moment geen ander bestedingsdoel hebt voor het voor de aflossing gebruikte box 3-vermogen. Als je later opnieuw een hypotheek voor je woning afsluit, is de rente namelijk niet meer aftrekbaar.

### 3. Onderzoek rentemiddeling

Met rentemiddeling wordt bedoeld dat je je huidige rentevaste periode openbreekt en dat je andere afspraken maakt met je hypotheekverstrekker. Dit kan zonder dat ineens de boeterente vanwege vervroegd aflossen betaald hoeft te worden. Bij rentemiddeling is de boeterente namelijk niet ineens verschuldigd, maar wordt deze uitgesmeerd over de nieuwe rentevaste periode. Hiermee wordt een lagere hypotheekrente ineens bereikbaar voor een veel grotere groep. Onderzoek daarom of in jouw situatie rentemiddeling een mogelijkheid is.

De boeterente bij rentemiddeling is eveneens aftrekbaar. Naast de boeterente kan het rentepercentage ook verhoogd worden met andere opslagen die geen verband houden met de boeterente. Bijvoorbeeld een opslag voor het risico van vroegtijdig aflossen van de hypotheekschuld.

Deze andere opslagen, boven op de hypotheekrente en de boeterente, mogen in totaal niet hoger zijn dan 0,2%. In dat geval is er ook sprake van renteaftrek voor de andere opslagen.

**Let op!**
Als het percentage van de andere opslagen hoger is dan 0,2, kan over de gehele andere opslag geen rente worden afgetrokken. Je moet dan de betaalde rente herrekenen naar de rente die je mag aftrekken als betaalde hypotheekrente.

### 4. Aflossingsvrije hypotheken beperkt

Banken beperken in toenemende mate het verstrekken van een aflossingsvrije hypotheek. Dit is naar aanleiding van

een waarschuwing van toezichthouders dat er in Nederland te veel aflossingsvrije hypotheken worden verstrekt. Men is bang dat bij dalende huizenprijzen de bezitters van een aflossingsvrije hypotheek met een hoge schuld blijven zitten. Bij een aflossingsvrije hypotheek lost de bezitter van de woning zijn hypotheek namelijk niet af en betaalt dus alleen rentekosten. Een voordeel is dat hierdoor de maandelijkse lasten minder groot zijn, zodat een woning eerder betaalbaar is. Een nadeel is dat de schuld altijd blijft bestaan. Een ander nadeel is dat de rente van aflossingsvrije hypotheken die vanaf 1 januari 2013 zijn afgesloten, niet fiscaal aftrekbaar is. Daardoor kunnen de lasten van een dergelijke hypotheek een stuk hoger zijn dan die van niet-aflossingsvrije hypotheken. Een vijftal banken heeft inmiddels besloten dat klanten nog maar maximaal 30% van hun hypotheek aflossingsvrij mogen lenen. Bij de meeste andere banken is dit maximaal 50%.

Voor degenen die nu al een aflossingsvrije hypotheek bezitten, verandert er niets. Deze hypotheken worden gewoon voortgezet onder de afgesproken voorwaarden. Wil je echter bij het aflopen van de aflossingsvrije hypotheek in het huis te blijven wonen, of tegen die tijd verhuizen en de hypotheek opnieuw voor een deel aflossingsvrij financieren, dan moet je er rekening mee houden dat wellicht een geringer deel van de hypotheek aflossingsvrij gefinancierd kan worden.

**Tip!**
Is deze situatie voor jou van toepassing, ga dan tijdig na of je bij jouw bank je aflossingsvrije hypotheek kunt voortzetten.

### 5. Betaal hypotheekrente vooruit

Word je inkomen in 2027 lager belast dan in 2026 en/of wil je je box 3-vermogen verlagen, dan is het wellicht financieel aantrekkelijk om in 2026 je hypotheekrente vooruit te betalen. De aftrek van je hypotheekrente levert in 2026 dan een groter voordeel op en je box 3-vermogen zal per 1 januari 2027 lager zijn. In box 3 levert dit overigens vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Ga wel bij je bank na of dit kan en wat de voorwaarden en kosten zijn.

**Let op!**
Je mag maximaal de in 2026 vooruitbetaalde hypotheekrente van het eerste halfjaar van 2027 in 2026 in aftrek brengen. Een beperkt nadeel van vooruitbetalen van hypotheekrente is dat je deze in 2026 nog kunt aftrekken tegen een maximaal tarief van 37,56% en in 2027 tegen een maximaal tarief van 38,16%. Neem dit tariefverschil in je berekeningen mee.

### 6. Gebruik verruimde uitzendregeling eigen woning

De uitzendregeling eigen woning zorgt ervoor dat je recht houdt op aftrek van hypotheekrente ondanks dat je tijdelijk niet in je eigen woning woont. Goedkeurend beleid over deze regeling is per 2026 in de wet opgenomen in ruimere vorm.

Voorwaarden voor toepassing:

- Je moet een verzoek doen om de uitzendregeling toe te passen
- Jij bent (of je fiscale partner is) al minimaal één jaar eigenaar van de woning, en
- de woning vormt ook al minimaal één jaar je hoofdverblijf op het moment dat je tijdelijk ergens anders gaat wonen in verband met een uitzending of overplaatsing, en
- je gaat na afloop van de uitzending of overplaatsing weer in de woning wonen, en
- je gaat tijdens de uitzending of overplaatsing niet in een andere, eigen woning als hoofdverblijf wonen, en
- er wonen in principe geen anderen in je woning in de periode dat je elders woont

Bepaalde personen mogen wel in je woning wonen. Het gaat daarbij om je kinderen, kinderen van je fiscale partner of van een persoon die direct voorafgaand aan je uitzending of overplaatsing je fiscale partner is. Verder geldt de goedkeuring ook als je fiscale partner of een persoon die door je uitzending of overplaatsing niet meer kwalificeert als je fiscale partner, in de woning woont. Ook andere bloed- en aanverwanten in de rechte neergaande lijn mogen in de woning wonen.

Dit betekent dat bijvoorbeeld ook je kleinkind of achterkleinkind in je woning kan wonen tijdens je uitzending. Hetzelfde geldt voor personen die al minimaal

één jaar tot je huishouden ho(o)r(d)en op het moment dat je tijdelijk ergens anders gaat wonen, zoals een hulpbehoevende ouder. Om van de goedkeuring gebruik te kunnen maken, mogen deze personen geen huur of andere vergoeding aan je betalen.

### 7. Verhuur tweede woning aan je kind(eren)

Heb je al dan niet studerende kinderen die nauwelijks een betaalbare huur- of koopwoning kunnen vinden en beschik je over voldoende privévermogen in box 3? Overweeg dan vanaf 2027 een woning te kopen en aan hen te verhuren. Dit heeft verschillende fiscale voordelen.

**Let op!**
De aankoop van een woning voor je kinderen wordt vanaf 2027 nog maar belast met 7% overdrachtsbelasting in plaats van 8% nu.

De eventuele waardestijging van de woning is onbelast, de ontvangen huur eveneens. Je kinderen hebben mogelijk recht op huurtoeslag, dus je kunt hier met de huur rekening mee houden en iets meer huur vragen. De huur moet wel zakelijk zijn, maar is de huur ondanks de huurtoeslag toch nog te hoog voor je kinderen, dan kun je een deel van de huur terugschenken. Een schenking tot € 6.908 per kind is in 2026 onbelast, in 2027 geldt een bedrag van € 7.088.

**Let op!**
Koppel de schenking wel los van de huurbetalingen en ga dit bijvoorbeeld niet met elkaar verrekenen!

De komende jaren zal een box 3-heffing worden ingevoerd op basis van het werkelijke rendement. Daarmee zullen waardestijgingen van vastgoed ook worden belast, maar pas op het moment dat je het vastgoed verkoopt. Deze wetgeving wordt op z'n vroegst in 2028 ingevoerd, mogelijk zelfs nog later.

Als je je nu echter op de zogenaamde tegenbewijsregeling met betrekking tot je rendement in box 3 beroept, dien je bij de berekening van je werkelijke rendement wél rekening te houden met een waardestijging van de woning.

**Let op!**
Als je een woning bezit en deze verhuurt, mag je een correctie op de waarde toepassen vanwege de verhuurde staat, de leegwaarderatio. Het is mogelijk dat de werkelijke waarde van de woning (in verhuurde staat) nog meer dan 10% afwijkt van de WOZ-waarde na toepassing van de leegwaarderatio. Je mag dan de lagere, werkelijke waarde aanhouden. Deze versoepeling geldt echter niet als je een woning verhuurt aan een familielid en de huur niet overeenkomt met de huurprijs op de vrije markt. Neem dit mee bij de bepaling van je huurprijs.

**Tip!**
Overweeg een huur in rekening te brengen die in overeenstemming is met de huur op de vrije markt en een deel van de huur te compenseren met een schenking. Tot een bedrag van € 6.908 is in 2026 een schenking aan je kind onbelast, voor kleinkinderen en anderen geldt een bedrag van € 2.769. Deze bedragen worden in 2027 verhoogd naar € 7.088, respectievelijk € 2.841.

### 8. Bewoon tijdelijke woning bij verbouwing minstens zes maanden

Als je een woning koopt om deze duurzaam zelf te bewonen, geldt voor de overdrachtsbelasting het tarief van 2%. Onder voorwaarden kun je zelfs gebruikmaken van de startersvrijstelling. Het kan in de praktijk voorkomen dat je de woning door omstandigheden slechts kort bewoont of pas enige tijd na de aanschaf gaat bewonen. In die situaties kan de Belastingdienst ter discussie stellen of je wel van plan bent (geweest) de woning duurzaam zelf te bewonen. In de rechtspraak is dit al diverse malen aan de orde geweest. Daaruit is een beeld ontstaan dat de grens lijkt te liggen bij zes maanden. Alhoewel dit geen zekerheid biedt, is het wel aan te raden deze minimale

termijn aan te houden. Kun je niet aantonen dat je de woning 'anders dan tijdelijk als hoofdverblijf' hebt gebruikt, dan ben je alsnog 8% (of bij aanschaf vanaf 2027: 7%) overdrachtsbelasting verschuldigd.

Er is inmiddels al diverse malen geprocedeerd over de vraag of een koper van plan is de woning als hoofdverblijf te gaan gebruiken. Dat loopt meestal niet goed af voor de koper, waardoor alsnog het hogere tarief overdrachtsbelasting is verschuldigd. Alleen als echt kan worden aangetoond dat sprake is van een onvoorziene omstandigheid, ontloopt de koper dit. Anderzijds hoeft het niet altijd een probleem te zijn als eerst iemand anders kortstondig in de woning gaat wonen, als de koper bij aankoop maar van plan is er zelf te gaan wonen.

### 9. Overnemen lening VvE van invloed op overdrachtsbelasting

Koop je een appartement, dan ben je automatisch lid van de Vereniging van Eigenaren (VvE). Ben je bij de aankoop ook verplicht een last van de VvE over te nemen, zoals een lening, dan verhoogt deze de overnamesom en is daarmee van invloed op de overdrachtsbelasting. Door de hogere overnamesom betaal je meer overdrachtsbelasting, maar het gevolg kan ook zijn dat je niet meer voor de vrijstelling van overdrachtsbelasting in aanmerking komt. Die vrijstelling kent namelijk een bovengrens van € 555.000 (2026). Deze bovengrens ligt in 2027 op € 615.000. Ligt de koopsom onder deze grens maar inclusief het bedrag dat betaald moet worden voor het overnemen van de last, erboven, dan kost dit je de vrijstelling.

**Tip!**
Houd rekening met eventueel over te nemen lasten van de VvE in relatie tot de te betalen overdrachtsbelasting. Jouw aandeel in de reserves van de VvE komt overigens weer in mindering op de te betalen overdrachtsbelasting en is dus ook van invloed op de vrijstelling.

### 10. 83. Beperk de gevolgen van aanpassen van de leegwaarderatio

Sinds 2023 levert de verhuur van een woning minder voordeel op als gevolg van de aanpassing van de leegwaarderatio van verhuurde woningen. De leegwaarderatio betekent dat verhuurde woningen niet voor de volle 100% van de WOZ-waarde in box 3 worden meegeteld. Deze versobering van de regeling treedt op als de jaarhuur meer dan 5% van de WOZ-waarde betreft. Ook is er geen leegwaarderatio meer als de woning slechts tijdelijk (twee jaar of korter) wordt verhuurd, en ook bij te lage huren in gelieerde verhoudingen.

Verhuur je een woning aan een familielid? Dan mag je sinds 1 januari 2026 de leegwaarderatio niet meer toepassen als de huurprijs niet marktconform is en moet je uitgaan van de WOZ-waarde. Zo wordt voorkomen dat met lage huurprijzen een te lage waarde in het economisch verkeer wordt opgevoerd aan bekenden.

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

**Let op!**
De aankoop van een tweede woning wordt vanaf 2027 nog maar belast met 7% overdrachtsbelasting in plaats van 8% nu.

## 7 Btw-tips

### 1. Verwerk personeelsuitgaven en relatiegeschenken in laatste btw-aangifte

Uiterlijk eind januari moeten de meeste ondernemers de laatste btw-aangifte van het jaar 2026 indienen. Vergeet dan niet te kijken naar de uitgaven voor je personeel en relatiegeschenken. De btw op deze uitgaven is niet altijd aftrekbaar, ook niet als de onderneming prestaties verricht die belast zijn met btw. Personeelsuitgaven zijn bijvoorbeeld personeelsuitjes en het bekende kerstpakket. Relatiegeschenken kunnen verschillend van aard zijn. Een bekend voorbeeld is het kistje wijn met kerst. Voor een aantal voorzieningen geldt een uitzondering of een speciale regeling. Dit geldt in elk geval voor verhuiskosten, de auto van de zaak en voor fietsen. De btw ten aanzien van personeelsuitgaven is niet aftrekbaar als de uitgaven voor het personeelslid in een jaar meer bedragen dan € 227 (excl. btw). Blijven de uitgaven onder dit bedrag, dan is de btw wel aftrekbaar. Een eventuele eigen bijdrage van de werknemer mag je niet meer in mindering brengen bij het berekenen van het drempelbedrag van € 227.

**Let op!**
Bovengenoemde regeling betekent dat je moet berekenen wat de uitgaven aan personeelsvoorzieningen per werknemer in een jaar zijn geweest. Maak hierover afspraken met je inspecteur als je de administratieve overlast hiervan wil beperken.

Wanneer is de aftrek van btw op relatiegeschenken soms beperkt? De btw is niet aftrekbaar als de ontvanger van je geschenk – als hij het zelf zou kopen – minder dan 30% van de btw in aftrek zou kunnen brengen én je in dat jaar aan deze relatie meer dan € 227 (excl. btw) aan relatiegeschenken hebt gegeven.

Heb je op genoemde uitgaven in de loop van het jaar te veel of juist te weinig btw in aftrek gebracht, dan dien je dit in de laatste btw-aangifte te corrigeren.

### 2. Maak gebruik van de KOR

De kleine ondernemersregeling (KOR) is een vrijstellingsregeling. Ondernemers met een lagere jaaromzet dan € 20.000 kunnen hiervoor kiezen. De regeling is niet verplicht. De keuze voor de KOR houdt in dat je geen btw in rekening hoeft te brengen en automatisch bent ontheven van allerlei btw-verplichtingen.

**Let op!**
Je verliest ook je recht op btw-aftrek. De KOR geldt ook voor rechtspersonen, zoals bv's, stichtingen en verenigingen. Ondernemers die hebben gekozen voor de KOR en die vervolgens in de loop van enig jaar de omzetgrens van € 20.000 overschrijden, worden vanaf dat moment weer btw-plichtig.

Met name voor ondernemers die te maken hebben met afnemers/klanten die de btw niet kunnen terugvragen, kan de KOR uitkomst bieden.

Ondernemers die de KOR willen toepassen, dienen dit tijdig te melden bij de inspecteur. Het aanmeldformulier hiervoor moet uiterlijk vier weken voor de ingangsdatum van het aangiftetijdvak waarin je de KOR wil laten ingaan door de Belastingdienst zijn ontvangen.

**Let op!**
Wil je vanaf 2027 van de KOR gebruikmaken, meld je hiervoor dan uiterlijk eind november 2026 aan.

De KOR is per 1 januari 2025 flexibeler geworden, omdat je de KOR na aanmelding niet meer verplicht minstens drie jaar hoeft toe te passen. Ook hoef je niet meer drie jaar te wachten als je je opnieuw voor de KOR wilt aanmelden. Vanaf 1 januari 2025 is deze wachttijd beperkt tot de rest van het jaar waarin je je hebt afgemeld en het eropvolgende jaar. Wil je per 1 januari 2027 stoppen met de KOR? Geef dat dan uiterlijk 3 december 2026 door via het onlineformulier op Mijn Belastingdienst Zakelijk. Een andere wijziging is dat buitenlandse ondernemers met een vaste inrichting in Nederland de KOR niet meer kunnen toepassen.

Vanaf 1 januari 2025 is het ook mogelijk de KOR aan te vragen voor EU-landen waar je zaken mee doet. Je bepaalt zelf voor welke landen je de KOR aanvraagt. Je hoeft daar dan ook geen btw-aangiftes te doen. Wel moet je ieder kwartaal aan de Nederlandse belastingdienst een

overzicht verschaffen van de omzet die je in het kwartaal in de EU hebt behaald. Voor de EU-KOR is vereist dat je hoofdvestiging in Nederland ligt. Je omzet mag in alle EU-landen inclusief Nederland maximaal € 100.000 bedragen. Ook geldt voor de deelnemers de nationale omzetgrens van het EU-land waar ze de vrijstelling willen toepassen. In Nederland bedraagt deze € 20.000.

### 3. Meld je op tijd aan voor de One-Stop-Shop (OSS)

Als je een webshop hebt of anderszins goederen of digitale diensten verkoopt aan particulieren in de EU, dan moet je bij het overschrijden van een totale EU-omzetdrempel van € 10.000 de btw voldoen in de lidstaten van je klanten. Om te voorkomen dat je je in de verschillende lidstaten moet registeren, bestaat de mogelijkheid de buitenlandse btw-aangifte(s) via het zogenaamde One-Stop-Shop-systeem in te dienen. Je moet je aanmelden bij de Belastingdienst. Met behulp van eHerkenning log je daartoe in bij de ondernemingsportal 'Mijn Belastingdienst Zakelijk'. Doe dat tijdig. Raadzaam is om dat te doen voorafgaand aan het btw-tijdvak waarin je bijvoorbeeld de EU-omzetdrempel overschrijdt. Voorbeeld: als je vanaf 1 januari 2027 gebruik wenst te maken van het nieuwe OSS-aangiftesysteem, raden wij je aan je vóór 1 januari 2027 aan te melden bij de Belastingdienst.

### 4. Houd de herzieningstermijn in de gaten

Als je in de afgelopen tien jaar een onroerende zaak met btw hebt aangeschaft, let er dan op dat de in aftrek gebrachte btw in het jaar van ingebruikname en de negen opvolgende jaren in bepaalde gevallen moet worden gecorrigeerd. Dit is het geval als de verhouding van het gebruik van de onroerende zaak voor btw-belaste versus btw-vrijgestelde prestaties voor meer dan 10% is gewijzigd ten opzichte van het gebruik waarvan je uitging op het moment van aanschaf. Dit heeft tot gevolg dat je mogelijk btw moet terugbetalen of juist terugkrijgt van de Belastingdienst. Deze herzienings-btw geef je op in de laatste btw-aangifte van het jaar.

**Let op!**
Ook voor roerende zaken waarop dient te worden afgeschreven, geldt een herzieningstermijn. De termijn hiervoor bedraagt echter het jaar van ingebruikname en de vier jaren erna.

### 5. Vanaf 2026 nieuwe regeling herziening verbouwingsuitgaven vastgoed

Btw op goederen en diensten die je gebruikt voor je btw-belaste activiteiten, mag je aftrekken. Dit aftrekrecht bepaal je in het jaar van ingebruikname aan de hand van het feitelijk (on)belaste gebruik. Bij bedrijfsmiddelen wordt het gebruik gedurende tien jaar (vastgoed) of vijf jaar (overige bedrijfsmiddelen) gevolgd. Ga je in deze periode het bedrijfsmiddel anders belast gebruiken, dan moet je mogelijk een deel van de voorbelasting terugbetalen of krijg je alsnog een aanvullend deel van de voorbelasting terug.

Voor diensten geldt deze herzieningsregeling sinds 1 januari 2026 ook. Bij een investeringsdienst van minimaal € 30.000, moet je die sinds 1 januari 2026 vijf jaar volgen. Gewijzigd gebruik leidt dan mogelijk ook tot gedeeltelijke terugbetaling of een aanvullend aftrekrecht.

### 6. Vraag de btw op oninbare vorderingen terug

Als je afnemers/debiteuren je niet betalen, kun je de al in rekening gebrachte en afgedragen btw onder voorwaarden terugkrijgen. Het moet dan duidelijk zijn dat je afnemer niet zal betalen, zoals bij een faillissement. Bij fictie is een niet-betaalde vordering sowieso één jaar na de opeisbaarheid daarvan oninbaar. Je doet er dan verstandig aan de btw in dat tijdvak via de btw-aangifte terug te vragen. Een later ingediend verzoek om teruggaaf biedt minder zekerheid. Soms is ook al eerder duidelijk dat je niet meer op betaling hoeft te rekenen.

**Tip!**
Als een vordering één jaar na opeisbaarheid nog niet is betaald, kun je de btw in ieder geval terugvragen. De andere kant van de medaille is dat je de btw op een inkomende factuur weer moet terugbetalen aan de Belastingdienst als je de factuur nog niet hebt betaald en sinds het verlopen van de betaaltermijn ervan al een jaar is verstreken.

**Let op!**
De btw op de vordering kan in de reguliere aangifte worden teruggevraagd in het tijdvak waarin de vordering oninbaar is gebleken.

## 7. Vergeet btw privégebruik auto niet in je laatste btw-aangifte

Voor auto's van de zaak die ook privé gebruikt worden, moet in de laatste btw-aangifte van het jaar btw over het privégebruik betaald worden. Daar staat tegenover dat je door het jaar heen de btw op alle autokosten in aftrek kunt brengen, althans, als je de auto gebruikt voor btw-belaste omzet. Voor de btw geldt woon-werkverkeer ook als privé.

Voor het btw-privégebruik moet je in beginsel uitgaan van de verhouding tussen de zakelijke en privékilometers, afgezet tegen de vooraftrek. Als je deze gegevens niet kunt ontlenen aan je administratie, kun je gebruikmaken van een forfaitaire regeling. Ga daarbij uit van een btw-heffing van 2,7% van de catalogusprijs van de auto, inclusief btw en bpm.

**Tip!**
Voor de auto van de zaak die meer dan vier kalenderjaren (ná het jaar van ingebruikneming) in de onderneming is gebruikt, geldt een lager forfait van 1,5%. Datzelfde percentage geldt ook als je bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek kon brengen.

**Let op!**
Je mag de forfaitaire regeling alleen toepassen als het privégebruik niet kan worden vastgesteld. Je moet dan de btw betalen over het werkelijke privégebruik. Dit kan soms voordeliger zijn. Je moet dan wel een (globale) kilometerregistratie bijhouden. Houd er rekening mee dat in dit geval woon-werkverkeer als privé wordt gezien.

**Tip!**
De niet-aftrekbare btw in verband met het privégebruik is een kostenpost voor je bedrijf en dus aftrekbaar van de winst.

**Wij zijn Ardent!**
Onze drijfveer is om ondernemers echt te helpen. Dat doen wij anders dan anderen. Wij doen dat zoals we zijn: betrokken, echt, betrouwbaar en vitaal. Wij vinden dat je als ondernemer in actie moet komen op de zaken waar jij het verschil kan maken. Daar moet je niet mee wachten. Wij helpen je graag tijd vrij te maken om vooruit te komen en om de kansen te benutten die er zijn. Tijd om te ondernemen! Ardent werkt vooral voor ambitieuze DGA's van MKB-bedrijven. In de praktijk bevinden onze klanten zich vooral in de regio Amsterdam, Haarlem en Alkmaar. De wereld waarin we wonen en werken. We hebben daar een uitstekend netwerk van bedrijven die aan dezelfde hoge eisen voldoen als die we aan onszelf stellen. En dat netwerk stellen we open voor onze klanten.

Mocht je vragen of opmerkingen hebben, neem dan direct contact met ons op.

Met vriendelijke groet,

**Lex Krijnen**
Fiscaal adviseur
E-mail: l.krijnen@ardent.nl
Telefoon: 020-5818134

Tijd om te ondernemen!

**Disclaimer**
Onze organisatie aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden en/of onjuiste informatie. Onze organisatie aanvaardt bovendien geen enkele aansprakelijkheid voor directe of indirecte (gevolg)schade welke voortvloeit uit of samenhangt met het gebruik van de informatie.

Ardent Adviseurs en Accountants
Radarweg 513 1043 NZ Amsterdam
Telefoon: 020-5818130 - e-mail: info@ardent.nl - web: www.ardent.nl