16 SEPTEMBER 2025

PRINSJESDAG 2025

Op dinsdag 16 september 2025 (Prinsjesdag) zijn door het kabinet het Belastingplan 2026 en aanvullende fiscale wetsvoorstellen bekend gemaakt.

Hoewel de handelingsvrijheid van het kabinet door haar demissionaire status enigszins was beperkt, kan de uitwerking van enkele wijzigingen toch van belang zijn voor onze cliënten. In deze bijdrage worden de meest in het oog springende maatregelen daarom op hoofdlijnen nader besproken.

dirkzwager
legal & tax



Belastingplan 2026

Het Belastingplan 2026 en de overige wetsvoorstellen dienen nog te worden behandeld en goedgekeurd door het Nederlandse Parlement (Eerste en Tweede Kamer) en kunnen dus nog aan verandering onderhevig zijn.

Indien u naar aanleiding van één of meerdere maatregelen vragen heeft of als u meer gedetailleerde informatie wenst, dan kunt u uiteraard contact opnemen met uw vaste contactpersoon bij Dirkzwager. Indien u geen vaste contactpersoon heeft, dan vindt u op de laatste pagina's van dit document de contactgegevens van onze fiscale specialisten.

1. Vennootschapsbelasting

2. Minimumbelasting (OESO Pijler 2)

3. Inkomstenbelasting

4. Schenk- en erfbelasting

5. Bedrijfsopvolging

6. Btw

7. Overdrachtsbelasting

8. Loonheffingen

9. Overige ontwikkelingen

1. Vennootschapsbelasting (1/2)

Tarief

Het vennootschapsbelastingtarief blijft in 2026 ongewijzigd.

Belasting	Tarief
€ 0 - € 200.000	19,00%
€ 200.001 >	25,80%

Overgangsrecht transparante fondsen voor gemene rekening

Vanaf 1 januari 2025 zijn beleggingsfondsen, waaronder mede worden begrepen personenvennootschappen (zoals CV's), belastingplichtig (niet-transparant) voor de heffing van vennootschapsbelasting, indien zij kwalificeren als fonds voor gemene rekening (FGR). De nieuwe definitie voor een vpb-plichtige leidt tot verschillende knelpunten in de praktijk. Momenteel wordt de definitie van een vpb-plichtige FGR door het kabinet heroverwogen. Het streven daarbij is om de fiscale transparantie van beleggingsfondsen zoveel mogelijk te waarborgen. De beoogde wetswijziging kan echter pas op zijn vroegst vanaf 1 januari 2027 in werking treden.

Om kortstondige belastingplicht voor de heffing van vpb over de periode van 1 januari 2025 tot en met 1 januari 2027 te voorkomen, is in het Belastingplan 2026 overgangsrecht opgenomen waaronder fiscale transparantie voor beleggingsfondsen vanaf 1 januari 2025 behouden kan blijven. Voor toepassing van het overgangsrecht gelden de volgende cumulatieve voorwaarden:

- Het beleggingsfonds was onmiddellijk voorafgaand aan 1 januari 2025 transparant (niet-belastingplichtig).
- Het beleggingsfonds zou met ingang van 1 januari 2025 niet-transparant (belastingplichtig) zijn geworden.
- Alle participanten moeten uiterlijk op 28 februari 2026 instemmen met de keuze van het beleggingsfonds om transparant te blijven.

De laatstvermelde voorwaarde is niet van toepassing, indien het fonds voor 1 januari 2025 haar intentie heeft vastgelegd (via bijvoorbeeld notulen en/of correspondentie) dat zij voornemens is om de inkoopvoorwaarden op te nemen in de fondsvoorwaarden (het reeds in 2024 geïntroduceerde overgangsrecht).

1. Vennootschapsbelasting (2/2)

Het voorgestelde nieuwe overgangsrecht zal naar verwachting gelden tot 1 januari 2028 en geldt ook voor beleggingsfondsen die in 2024 geen gebruik hebben gemaakt van het eerdere overgangsrecht.

Beleggingsfondsen die op basis van de huidige regeling vpb-plichtig zijn en geen gebruik willen maken van het voorgestelde overgangsrecht, dienen het beleggingsfonds als vpb-plichtige FGR aan te melden bij de belastingdienst en een aangifte vpb over het jaar 2025 in te dienen.

Samentelbepaling energie-investeringsaftrek

Vanaf 1 januari 2026 geldt een samentelbepaling voor de energie-investeringsaftrek (EIA), zodat het investeringsplafond van € 151 miljoen per belastingplichtige per jaar geldt. Hierdoor tellen energie-investeringen in de eigen onderneming en in samenwerkingsverbanden niet langer apart mee voor dit plafond.

Vereenvoudiging aftrek gemengde kosten

Per 1 januari 2026 zal een kleine aanpassing worden doorgevoerd in de regels rondom aftrek van gemengde kosten. Door de invoering van de werkkostenregeling werd het loonbegrip ingewikkelder en werden onbedoeld meer kosten in aftrek beperkt. Voortaan wordt aangesloten bij het loon waarover daadwerkelijk loonbelasting wordt ingehouden.

Beperking bezwaarmogelijkheid niet verrekende belasting

Onder bepaalde omstandigheden is het mogelijk om buitenlandse belasting drukkend op de winst van een laag belaste buitenlandse beleggingsonderneming, een laag belaste buitenlandse beleggingsdeelneming of een buitenlands gecontroleerd lichaam met de in Nederland verschuldigde vennootschapsbelasting te verrekenen. Als daarvoor in enig jaar onvoldoende ruimte beschikbaar is, bijvoorbeeld doordat in een verliessituatie in Nederland geen of te weinig vennootschapsbelasting is verschuldigd, dan kan het resterende te verrekenen bedrag naar het volgende jaar worden overgebracht. Jaarlijks wordt het per het einde van het jaar gecumuleerde over te brengen bedrag vastgesteld bij voor bezwaar vatbare beschikking. Vanaf 1 januari 2026 zal alleen nog bezwaar (en beroep) openstaan tegen het aldus vastgestelde bedrag aan over te brengen belasting voor zover dat ziet op het laatste jaar en niet op het bedrag dat al eerder bij beschikking is vastgesteld.

2. Minimumbelasting (OESO Pijler 2)

Tweede Wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024

De Wet minimumbelasting 2024 (WMB 2024) is op 31 december 2023 in werking getreden en heeft als doel multinationale en binnenlandse groepen met een omzet van € 750 miljoen of meer over hun winst ten minste tegen een effectief tarief van 15% belasting te laten betalen.

De WMB 2024 is de Nederlandse implementatie van de EU-richtlijn 'Minimumniveau van Belastingheffing' en is gebaseerd op de zogenoemde Pijler 2 Modelregels zoals aangenomen door het OESO *Inclusive Framework on BEPS* (IF). In het onderhavige wetsvoorstel worden de resterende onderdelen uit de sinds december 2023 door het IF gepubliceerde Administratieve Richtsnoeren opgenomen in de WMB 2024. Dit betreft onder andere:

- Een nadere invulling van de begrippen 'doorkijkentiteit' en 'hybride entiteit';
- een verduidelijking van de tijdelijke kwalificerendlandenrapportvereiligehavenregeling; en
- een regeling bij afwijkende verslagjaren bij niet-meegeconsolideerde groepsentiteiten.

Implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling ('DAC9')

Multinationale groepen met een omzet van meer dan € 750 miljoen moeten in beginsel in elke staat waarin een groepsmaatschappij is gevestigd een zogenoemde bijheffing-informatieaangifte indienen. Om de hieruit voortvloeiende administratieve last zo veel mogelijk te beperken regelt de EU richtlijn 'DAC 9' dat de groep als geheel in slechts één lidstaat een dergelijke informatieaangifte hoeft in te dienen, waarna deze lidstaat zorgt voor verspreiding van de informatie naar relevante andere lidstaten. Het onderhavige wetsvoorstel regelt de implementatie van de EU richtlijn in de Nederlandse wetgeving. Daarnaast voorziet dit wetsvoorstel in uitwisseling van de informatie met niet-lidstaten op basis van de door de OESO ontwikkelde Multilateral Competent Authority Agreement (MCAA). Het wetsvoorstel legt in dit kader twee verplichtingen op aan de bijheffing-informatieaangifte indienende groepsentiteit. Ten eerste moet die entiteit gebruikmaken van een specifiek daarvoor beschikbaar gestelde formulier. Ten tweede moet zij vaststellen welke delen van de bijheffing-informatieaangifte met andere landen moeten worden uitgewisseld.

3. Inkomstenbelasting (1/4)

Tarief box 1

De in 2026 geldende tarieven en tariefschijven voor belastbaar box 1 inkomen zijn hieronder opgenomen. Dit is het gecombineerde tarief van de inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen. Voor AOW-gerechtigden en voor belastingplichtigen geboren vóór 1 januari 1946 gelden separate tabellen.

Inkomen (box 1)	Tarief
€ 0 - € 38.883	35,70%
€ 38.884 - € 79.137	37,56%
€ 79.138 >	49,50%

MKB-winstvrijstelling

De MKB-winstvrijstelling blijft in 2026 ongewijzigd en bedraagt 12,7%.

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt in 2026 verlaagd naar € 1.200. In 2027 zal deze aftrek nogmaals worden verlaagd, dan naar € 900.

Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting (maximaal € 3.115) geldt voor iedere belastingplichtige en wordt vanaf € 29.736 aan inkomen afgebouwd tot nihil.

Arbeidskorting

De arbeidskorting (maximaal € 5.712) is afhankelijk van het arbeidsinkomen en neemt tot € 45.593 arbeidsinkomen stapsgewijs toe en vanaf dat punt bij stijging van het arbeidsinkomen weer af.

Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)

De IACK (maximaal € 3.032) is een heffingskorting die ouders met kinderen jonger dan 12 jaar onder voorwaarden mogen toepassen.

Samentelbepaling energie-investeringsaftrek

De wijzigingen in de energie-investeringsaftrek zijn beschreven onder Vennootschapsbelasting (2/2).

3. Inkomstenbelasting (2/4)

Tarief box 2

De in 2026 geldende tarieven en tariefschijven voor belastbaar box 2-inkomen zijn hieronder opgenomen.

Inkomen (box 2)	Tarief
€ 0 - € 68.843	24,50%
€ 68.843 >	31,00%

Voor fiscaal partners geldt een gezamenlijke eerste tariefschijf van € 137.686.

Aanpassing lucratiefbelangregeling

De wetgever introduceert twee maatregelen met betrekking tot het toepasselijke tarief voor inkomen uit middellijk gehouden lucratieve belangen, die moeten zorgen voor een evenwichtige heffing van inkomstenbelasting over dergelijk inkomen.

Tot op heden worden de voordelen uit een lucratief belang gehouden via een vennootschap waarin de belastingplichtige een aanmerkelijk belang heeft niet in box 1 maar in box 2 belast, indien aan de zogenoemde ‘doorstootverplichting’ wordt voldaan.

Onder de nieuwe grondslag verbredende maatregel worden dergelijke inkomsten in box 2 vermenigvuldigd met een multiplier, waardoor het te belasten inkomen en het effectieve belastingtarief toeneemt.

Het effectieve belastingtarief over lucratief belang inkomen is progressief. Het begint bij 28,45% maar loopt snel op richting 36%. Voordelen die niet worden ‘doorgestoten’ (maximaal 5% van het lucratief belang inkomen per jaar) zullen effectief belast blijven tegen de geldende reguliere box 2 tarieven.

Bestaande vaststellingsovereenkomsten met de Belastingdienst komen volgens de Staatssecretaris als gevolg van deze wetswijziging niet te vervallen.

Daarnaast wordt een maatregel voorgesteld om onwenselijke structuren met middellijk gehouden lucratieve belangen tegen te gaan. Wanneer een lucratief belang wordt gehouden via een vennootschap waarin net voor de exit een aanmerkelijk belang (minimaal 5% van het geplaatste kapitaal) ontstaat, kan het inkomen uit aanmerkelijk belang (nagenoeg) geheel worden uitgehold, waardoor slechts beperkt belasting wordt geheven. Door de maatregel wordt de waardestijging tot het moment waarop een aanmerkelijk belang ontstaat alsnog in box 1 belast.

3. Inkomstenbelasting (3/4)

Tarief box 3

Het tarief in box 3 bedraagt in 2025 36% en is dus ongewijzigd gebleven.

Heffingsvrij vermogen

Het heffingsvrijevermogen wordt in 2026 verlaagd naar € 51.396 (€ 102.792 voor fiscaal partners gezamenlijk).

Forfaitair rendement – overige bezittingen

Het forfaitair rendement voor overige bezittingen (beleggingen) in box 3 is gebaseerd op langjarige gemiddelde historische marktrendementen. De berekeningswijze van dit forfaitaire rendement wordt aangepast, waardoor het forfaitaire rendement in 2026 uitkomt op 7,78% in plaats van 6,00%.

Vrijstelling groene beleggingen

De vrijstelling voor groene beleggingen wordt per 1 januari 2026 verlaagd naar € 26.715 (€ 53.430 voor fiscaal partners).

De vrijstelling voor groene beleggingen zou per 1 januari 2027 komen te vervallen. In lijn met de vertraagde beoogde invoering van het nieuwe box 3-stelsel, is de datum van de afschaffing verplaatst naar 1 januari 2028.

Leegwaarderatio

Bij de waardering van woningen in box 3 wordt in principe aangesloten bij de WOZ-waarde. Voor met huurbescherming verhuurde woningen mogen de verhuurders een waardeafslag in aanmerking nemen in verband met de verhuurde staat van de woning. De hoogte van deze waardeafslag is afhankelijk van de kale jaarhuur en wordt de leegwaarderatio genoemd.

Indien bij een verhuurde woning de berekende waarde op basis van de leegwaarderatio minimaal 10% hoger uitkomt dan de werkelijke waarde van de woning, mag met terugwerkende kracht tot en met 3 april 2015 (23 september 2016 voor de schenk- en erfbelasting) uitgegaan worden van de werkelijke waarde in plaats van de berekende waarde. Hiermee worden de arresten van de Hoge Raad uit 2015 en 2016 gecodificeerd.

Met ingang van 1 januari 2026 kan de leegwaarderatio, of een lagere werkelijke waarde van de verhuurde woning, niet meer worden toegepast indien de verhuur plaatsvindt tussen gelieerde partijen en de overeengekomen huurprijs niet marktconform is.

3. Inkomstenbelasting (4/4)

Tegenbewijsregeling

In 2025 is de tegenbewijsregeling ingevoerd. Door een beroep op deze regeling te doen, kunnen belastingplichtigen middels de Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) het werkelijk behaalde rendement kenbaar maken aan de Belastingdienst. Als het werkelijk behaalde rendement op basis van de tegenbewijsregeling lager is dan het forfaitaire rendement, dan wordt de heffing in box 3 vervolgens gebaseerd op het lagere werkelijke rendement.

Heffingslek tegenbewijsregeling gedicht

De tegenbewijsregeling in box 3 wordt aangepast om een heffingslek te dichten ten aanzien van onder andere obligaties. Dit heffingslek ontstond doordat rente-inkomsten als werkelijk rendement in aanmerking werden genomen in het jaar dat deze inkomsten werden ontvangen (kasstelsel).

Door het aankopen van obligaties aan het eind van het jaar waarbij de rente in het daaropvolgende jaar wordt uitbetaald, wordt in het jaar van aankoop de meegekochte rente als negatief werkelijk rendement in aanmerking genomen. Hiermee kan een negatief werkelijk rendement worden gecreëerd. In het jaar dat de rente wordt ontvangen en deze als werkelijk rendement zou worden aangemerkt, wordt vervolgens voor het forfaitaire stelsel gekozen.

Dit heffingslek wordt gedicht door obligaties en vergelijkbare effecten in de tegenbewijsregeling te waarderen tegen de waarde in het economisch verkeer (inclusief aangegroeide rente) en voor deze categorie dus af te stappen van het kasstelsel.

Toekomstig box 3 stelsel (vanaf 2028)

De beoogde invoering van een box 3-stelsel op basis van werkelijk rendement is met een jaar uitgesteld naar 1 januari 2028. Het is de bedoeling dat in het nieuwe box 3-stelsel zowel gerealiseerde als ongerealiseerde rendementen in aanmerking worden genomen (vermogensaanwasbelasting). Voor onroerende zaken en aandelen in start-ups en scale-ups is het echter de bedoeling om aan te sluiten bij gerealiseerde winsten (vermogenswinstbelasting).

4. Schenk- en erfbelasting (1/2)

Verlenging aangiftetermijn erfbelasting

De aangiftetermijn voor de erfbelasting wordt verlengd van 8 naar 20 maanden. Deze wijziging geldt voor overlijdens op of na 1 januari 2026. In de praktijk blijkt namelijk dat een periode van 8 maanden vaak te kort is om een volledige en correcte aangifte erfbelasting te kunnen doen. Wordt niet binnen de geldende termijn volledig en correct aangifte gedaan, dan brengt de Belastingdienst belastingrente (6,5% in 2025) in rekening, ook als het gevraagde uitstel is verleend, tenzij wordt verzocht om een voorlopige aanslag. Door de nieuwe (per 1 januari 2026) langere termijn krijgen nabestaanden meer tijd om de benodigde informatie te verzamelen en om liquiditeiten te realiseren (bijvoorbeeld via de verkoop van een woning). De gewijzigde aangiftetermijn heeft bovendien tot gevolg dat belastingrente pas verschuldigd is als na 20 maanden nog geen volledige en correcte aangifte is gedaan.

Geen schenkbelasting bij overlijden schenker binnen 180 dagen

Schenkingen die in de 180 dagen vóór overlijden zijn gedaan, worden voortaan alleen nog belast in de erfbelasting. Deze wijziging geldt voor overlijdens op of na 1 januari 2026. Nu moeten nabestaanden voor deze schenkingen zowel aangifte schenkbelasting als aangifte erfbelasting doen, waarbij de verschuldigde schenkbelasting wordt verrekend met de erfbelasting. Dat leidt vaak tot onduidelijkheid en extra administratieve lasten. Bij overlijdens op of na 1 januari 2026 hoeft voor deze schenkingen geen aangifte schenkbelasting meer te worden gedaan en vervalt de verrekening.

4. Schenk- en erfbelasting (2/2)

Gelijke fiscale behandeling voor biologische kinderen

Biologische kinderen worden vanaf 1 januari 2026 voor de schenk- en erfbelasting gelijk behandeld, ongeacht of er een juridische band met de ouder bestaat. Nu hebben alleen kinderen met een juridische band (bijvoorbeeld door geboorte tijdens huwelijk, erkenning of adoptie) recht op de verhoogde vrijstellingen en het lage tarief. Biologische kinderen zonder juridische band hebben dat niet. Vanaf 1 januari 2026 hebben alle biologische kinderen bij een schenking of erfenis van hun ouder recht op de vrijstellingen voor de erf- en schenkbelasting en geldt voor hen het lage tarief bij de schenk- en erfbelasting. Biologische kinderen zonder juridische band moeten hun afstamming met een DNA-test aantonen en kunnen alleen erven als zij in het testament zijn opgenomen. Met deze maatregel verdwijnt de ongelijke behandeling van biologische kinderen en wordt aangesloten bij een uitspraak van de Hoge Raad.

Aanpak ongelijke breukdelengemeenschap

Ongelijke breukdelengemeenschappen die zijn aangegaan op of na 16 september 2025, hebben tot gevolg dat bij ontbinding van de gemeenschap door scheiding of overlijden schenk- of erfbelasting is verschuldigd door de langstlevende echtgenoot of geregistreerd partner die meer verkrijgt dan 50% als gevolg van de ontbinding van de gemeenschap. Dit geldt ook voor partners die een ongelijke verdeling hebben afgesproken op basis van een verrekenbeding. Voor bestaande ongelijke breukdelen (of verrekenbedingen) die vóór 16 september 2025 zijn aangegaan, geldt deze nieuwe regeling niet. Bij die gevallen blijft het huidige regime van toepassing en leidt een verkrijging van meer dan 50% door de (langstlevende) echtgenoot of geregistreerd partner niet tot extra schenk- of erfbelasting.

Leegwaarderatio

Bij de waardering van woningen voor de schenk- en erfbelasting wordt in principe aangesloten bij de WOZ-waarde. Bij verhuurde woningen met huurbescherming kan op basis van de kale huur een leegwaarderatio worden toegepast. Vanaf 1 januari 2026 geldt echter dat, als de berekende (leegwaarderatio) waarde minimaal 10% hoger is dan de werkelijke waarde, de werkelijke waarde wordt aangehouden. Zie verder ook leegwaarderatio beschreven onder Inkomstenbelasting (3/4).

5. Bedrijfsopvolging (1/2)

Eerder aangenomen wijzigingen

De voorwaarden voor toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting (BOR) en de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting (DSR) zijn de laatste jaren aan verandering onderhevig. Vanaf 1 januari 2026 gelden de volgende wijzigingen die al in 2024 zijn aangenomen:

- **Definitie preferente/hybride aandelen in de BOR en DSR:** in de wet wordt een definitie opgenomen voor preferente en hybride aandelen om rechtsonzekerheid weg te nemen. Preferente aandelen kwalificeren in beginsel niet voor de BOR en DSR, tenzij ze zijn uitgegeven in het kader van een gefaseerde bedrijfsopvolging. Hybride aandelen worden deels als preferent en deels als niet-preferent aangemerkt’; het niet-preferente deel kwalificeert onder voorwaarden in ieder geval wel voor de BOR en DSR.
- **Versoepelen bezits- en voortzettingseis in de BOR:** de toepassing van de bezits- en voortzettingseis in de BOR wordt versoepeld. Hierdoor wordt het makkelijker om wijziging in de juridische structuur door te voeren zonder dat een nieuwe bezitstermijn gaat lopen of de voortzettingstermijn wordt doorbroken, mits de subjectieve gerechtigdheid van de aandeelhouder in de onderneming ongewijzigd blijft.
- **Aanpak 'rollatorinvesteringen' in de BOR:** er wordt een maatregel ingevoerd om te voorkomen dat vermogende personen op hoge leeftijd hun niet-ondernemingsvermogen (kunstmatig) omzetten in ondernemingsvermogen, om dit vervolgens met toepassing van de BOR fiscaal gunstig over te dragen aan de verkrijger. Voor schenkers en erflaters ouder dan de AOW-leeftijd + 2 jaar loopt de vereiste bezitstermijn geleidelijk op (0,5 jaar per extra jaar).
- **Aanpak dubbele BOR:** er wordt een maatregel ingevoerd om te voorkomen dat de BOR meerdere keren op dezelfde onderneming wordt toegepast, bijvoorbeeld wanneer een onderneming eerst met toepassing van de BOR aan de kinderen wordt geschonken en later na afloop van de voortzettingstermijn van drie jaar wordt teruggekocht en opnieuw geschonken. De maatregel geldt ongeacht de relatie tussen schenker/erflater en verkrijger en de uitsluiting is maximaal van toepassing tot het bedrag van de overdrachtsprijs dat betrekking had op het ondernemingsvermogen.
- **Salderen waarde TBS-pand met schuld:** bij gelijktijdige verkrijging van aandelen en een pand dat aan de eigen vennootschap ten behoeve van de onderneming ter beschikking is gesteld, wordt de BOR-vrijstelling berekend over de waarde van het pand minus eventuele bijbehorende schuld.

5. Bedrijfsopvolging (2/2)

(Mogelijke) toekomstige wijzigingen

Naast de wijzigingen die per 1 januari 2026 in werking gaan treden, zijn ook verdere wijzigingen aangekondigd die op een later bij koninklijk besluit te bepalen datum in werking zullen treden.

- **Beperken toegang BOR en DSR tot gewone aandelen:** de reikwijdte van de BOR en DSR wordt beperkt tot gewone aandelen met in beginsel een belang van ten minste 5% (al dan niet tezamen met de partner) van het totale geplaatste kapitaal. Hierdoor kwalificeren opties op aandelen, winstbewijzen, lidmaatschapsrechten in coöperaties en tracking stocks niet langer voor de BOR en DSR. Vruchtgebruik of blooteigendom van aandelen die ten minste 5% van het totale geplaatste kapitaal vertegenwoordigen blijft wel kwalificeren.
- **Afschaffing ondergrens voor verwaterde belangen:** verwaterde belangen kwalificeren momenteel voor de BOR en DSR bij een minimumbelang van 0,5%. Deze ondergrens vervalt wanneer de bedrijfsopvolger een bloed- of aanverwante in neergaande lijn is van de schenker of erflater.
- **Uitbreiding naar overige kleine familiebelangen:** de toegang tot de BOR wordt uitgebreid naar kleine familiebelangen (minder dan 5%), mits de familiegroep gezamenlijk een belang van minimaal 25% bezit in een vennootschap.



6. Btw (1/2)

Btw-herziening diensten aan onroerende zaken

In het belastingplan 2025 was al opgenomen dat de herzieningsregeling voor diensten aan onroerende zaken vanaf 1 januari 2026 wordt ingevoerd.

Voor investeringsgoederen geldt op dit moment een herzieningsregeling. De aftrek van btw op kosten wordt voor een investeringsgoed een aantal jaren na het jaar van ingebruikname gevolgd voor het geval het gebruik wijzigt. Voor onroerende investeringsgoederen is deze termijn 10 jaar. Voor investeringsdiensten die worden verricht aan onroerende zaken geldt op dit moment een herzieningstermijn van 1 jaar.

De herzieningstermijn voor investeringsdiensten wordt vanaf 1 januari 2026 aangepast waardoor de herzieningstermijn 5 jaar wordt vanaf de ingebruikname van de dienst. Op basis van rechtspraak van het Europese Hof van Justitie mag ook worden gekozen voor een termijn van 10 jaar.

Voor de vraag of de herzieningstermijn van 5 jaar van toepassing is moet per dienst worden beoordeeld of sprake is van een investeringsdienst. Dit is het geval als:

1. Het een dienst betreft aan een of meer onroerende zaken en deze dienst de onroerende zaak meerjarig dient (kwalitatieve toets); en
2. de vergoeding ten minste € 30.000 exclusief btw bedraagt (kwantitatieve toets).

Toch geen afschaffing verlaagd btw-tarief culturele goederen en diensten en sport

De aangekondigde afschaffing van het verlaagd btw-tarief van 9% voor kunst, (leveren of uitlenen van) boeken, sporten en baden, musea, podiumkunsten en sportwedstrijden is geschrapt. Het verlaagd btw-tarief van 9% blijft dus toch gelden voor deze goederen en diensten.

Verhoging btw-tarief naar 21% voor logiesverstrekkingen

Het verlaagde btw-tarief van 9% wordt met ingang van 1 januari 2026 afgeschaft voor logiesverstrekking (hotels, vakantiebestedingsbedrijven, pensions, etc.). Ook vooruitbetalingen die in 2025 worden gedaan of vouchers die nog worden uitgegeven, maar die zien op overnachtingen in 2026, zijn belast tegen 21%.
Het verlaagde btw-tarief van 9% blijft wel van toepassing op kamperen.

6. Btw (2/2)

Correctie btw-vrijstelling voor leveringen en diensten van sociale of culturele aard

De btw-wetgeving kent een vrijstelling voor sociale en culturele leveringen en diensten, mits de ondernemer geen winst beoogt en geen concurrentieverstoring veroorzaakt ten opzichte van ondernemers die wel winst beogen.
In het Uitvoeringsbesluit is bepaald dat sommige instellingen wél winst mogen beogen.

De Hoge Raad oordeelde op 14 april 2023 dat de uitzondering van het Uitvoeringsbesluit op basis waarvan winst beogen mogelijk is, onverbindend is. De basis voor deze uitzondering staat namelijk niet in de btw-wetgeving zelf.

Het wetsvoorstel herstelt dit door een wettelijke grondslag te creëren voor het onder voorwaarden mogen beogen van winst, zodat de aantekening in Bijlage B weer rechtsgeldig is.

Overgangsrecht is niet nodig: na het arrest werd namelijk door de Staatssecretaris van Financiën al goedgekeurd dat winst beogende instellingen de vrijstelling mochten blijven toepassen.

Uitbreiding verlaagde btw-tarief met radiofarmaceutica

Met deze wetswijziging worden radiofarmaceutica expliciet aangemerkt als geneesmiddelen, zodat het verlaagd btw-tarief van 9% geldt. Terugwerkende kracht is niet nodig, omdat voor de periode 1 januari 2019 tot en met 31 december 2025 via een beleidsbesluit al een beroep op het verlaagd tarief mogelijk is.

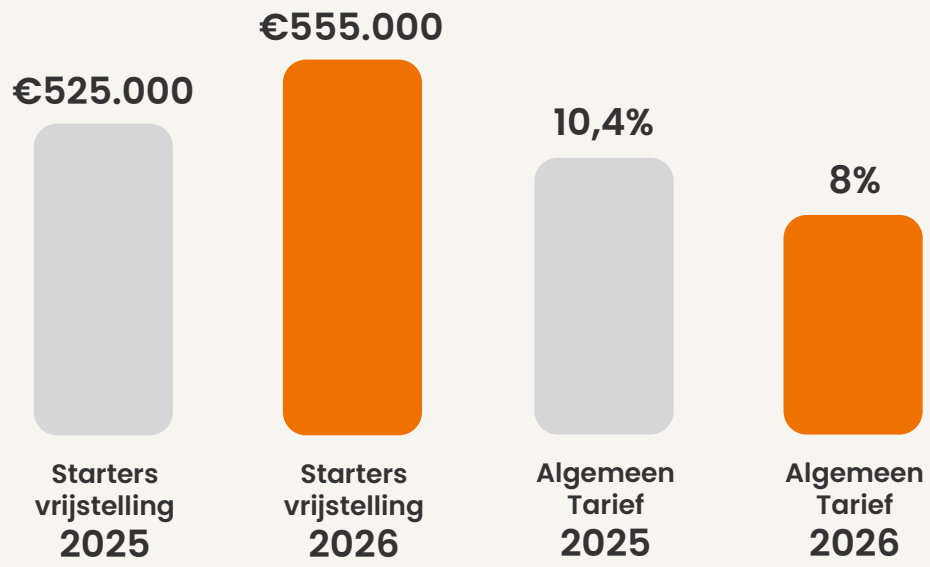
Instellen bezwaar en beroep tegen nihilaangifte

Als een btw-aangifte op nihil uitkomt blijkt het in de praktijk niet altijd duidelijk of hiertegen bezwaar en beroep kan worden ingesteld. Door een aanpassing van de wet wordt onder voldoening mede verstaan voldoening van nihil, waardoor het mogelijk is om tegen een nihilaangifte bezwaar en beroep in te stellen.

7. Overdrachtsbelasting

Verhoging drempel startersvrijstelling

De startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting is op dit moment € 525.000 voor huizenkopers tussen 18 en 35 jaar die voor het eerst een woning kopen om zelf in te wonen. Vanaf 1 januari 2026 wordt de drempel verhoogd naar € 555.000.



Verlaging algemeen tarief overdrachtsbelasting voor woningen 8%

Vanaf 1 januari 2026 wordt het algemene tarief voor de verkrijging van woningen (niet-hoofdverblijf) verlaagd van 10,4% naar 8%. Het nieuwe tarief van 8% is van toepassing op de verkrijging van een woning waarbij het verlaagde 2% tarief of een vrijstelling niet van toepassing is.

Voor de toepassing van het tarief van 8% is uitsluitend vereist dat een woning wordt verkregen.

8. Loonheffingen (1/5)

Wijziging tarieftabel loonbelasting

In overeenstemming met de tariefswijzigingen in de inkomstenbelasting wordt voorgesteld de belasting over een loontijdvak van een jaar per 1 januari 2026 vast te stellen op basis van de volgende tabel*:

Loon	Tarief
€ 0 - € 38.883	35,70%
€ 38.884 - € 79.137	37,56%
€ 79.138 >	49,50%

*Let wel, deze tabel is uitsluitend van toepassing op werknemers geboren ná 1 januari 1946. Voor werknemers geboren vóór 1946 geldt een andere tabel.

Wijzigingen Aof- en Awf-premie

Per 1 januari 2026 wordt de hoge Aof-premie verhoogd met 0,03% en de lage Aof-premie wordt verlaagd met 0,21%. De Awf-premie blijft ongewijzigd.



8. Loonheffingen (2/5)

Aanpassing 30%-regeling naar 27%-regeling per 2027

De expatregeling, nu ook wel bekend als 30%-regeling, wordt per 1 januari 2027 aangepast. De expatregeling zal vanaf die datum bestaan uit een vast forfait van 27% aan belastingvrije vergoeding. De salarisnorm gaat omhoog, van € 46.107 (cijfers 2024) naar € 50.436 voor reguliere werknemers en van € 35.048 naar € 38.338 voor werknemers jonger dan 30 jaar met een mastergraad. De salarisnormen worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de tabelcorrectiefactor. Dit betekent dat de normen die per 2027 gaan gelden hoger zijn dan de hiervoor genoemde bedragen. Voor werknemers die de expatregeling al vóór 2027 toepassen, geldt het volgende overgangsrecht:

Toepassing beschikking	In 2026	Vanaf 2027
Voor 2024	30% en geïndexeerde salarisnorm 2024	30% en geïndexeerde salarisnorm 2024
In 2024	30% en geïndexeerde salarisnorm 2024	27% en geïndexeerde salarisnorm 2024
Vanaf 2025	30% en geïndexeerde salarisnorm 2024	27% en nieuwe salarisnorm 2027

Versobering extraterritoriale kosten (ETK) per 2026

Werkgever en werknemer kunnen in plaats van de forfaitaire 30%-regeling ook de werkelijke ETK vergoeden. Voorgesteld wordt om met ingang van 2026 de extra kosten van levensonderhoud (de zogenoemde ‘cola’) en de uitgaven die een ingekomen werknemer doet voor extra gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst niet meer aan te merken als ETK. Hierdoor zal naar verwachting minder vaak de werkelijke ETK worden vergoed en vaker gebruik worden gemaakt van de forfaitaire 30%-regeling.

Verhoging fiscale bijtelling elektrische auto

In 2025 bedraagt de fiscale bijtelling voor het privégebruik van een elektrische auto 17% over de eerste € 30.000 en 22% over het meerdere van de catalogusprijs. Vanaf 2026 bedraagt de bijtelling 22% van de catalogusprijs. Heeft een elektrische auto een datum eerste toelating (DET) van voor 2026, dan blijft het bijtellingspercentage van het betreffende jaar van toepassing gedurende een periode van 60 maanden na de eerste dag van de maand volgend op de DET.

8. Loonheffingen (3/5)

Normering leasemarkt per 2027

Voorgesteld wordt om de markt voor zakelijke auto's die ook voor privédoeleinden worden gebruikt per 2027 te normeren. Het streven is dat alle personenauto's (voertuigklassificatie M1) die vanaf 2027 door een werkgever ter beschikking worden gesteld aan een werknemer voor privégebruik volledig emissievrij zijn. De normering vindt plaats via de pseudo-eindheffing. De pseudo-eindheffing is verschuldigd door de werkgever en mag niet verhaald worden op de werknemer.

De pseudo-eindheffing is vanaf 1 januari 2027 verschuldigd voor fossiele personenauto's die vanaf en na dat moment *voor het eerst* voor privédoeleinden (inclusief woon-werkverkeer) ter beschikking worden gesteld door de werkgever.

Het voorgestelde tarief van de pseudo-eindheffing is 12%:

- over de cataloguswaarde van de fossiele personenauto t/m 25 jaar;
- over de waarde in het economisch verkeer van de fossiele personenauto ouder dan 25 jaar.

De pseudo-eindheffing moet per kalendermaand worden berekend. Voor de pseudo-eindheffing geldt dat deze uiterlijk bij de aangifte over het tweede loonaangiftetijdvak van het volgende kalenderjaar moet worden betaald. Hiermee hebben werkgevers na afloop van het kalenderjaar voldoende tijd om te beoordelen of en zo ja welk bedrag aan pseudo-eindheffing verschuldigd is. Werkgevers kunnen aan het eind van het jaar het totale wagenpark beoordelen en op dat moment de omvang van de pseudo-eindheffing bepalen. Een werkgever kan de pseudo-eindheffing ook gedurende het kalenderjaar betalen.

De pseudo-eindheffing is niet over het volledige kalenderjaar verschuldigd, als de fossiele personenauto slechts een deel van het kalenderjaar ter beschikking wordt gesteld. Als de personenauto in een deel van een kalendermaand ter beschikking is gesteld voor privédoeleinden, wordt deze geacht de gehele kalendermaand ter beschikking te zijn gesteld.

Overgangsrecht

Als een werkgever vóór 2027 een fossiele personenauto ook voor privédoeleinden ter beschikking heeft gesteld aan één of meer van zijn werknemers, geldt een overgangstermijn tot 17 september 2030. De pseudo-eindheffing is dan gedurende deze termijn niet van toepassing.

8. Loonheffingen (4/5)

Verduidelijking regelgeving ter beschikking gestelde fiets

Als een werkgever een fiets ter beschikking stelt aan een werknemer, wordt deze geacht mede voor privédoeleinden te worden gebruikt als deze ook voor woon-werkverkeer wordt gebruikt. Er geldt dan een bijtelling voor privégebruik van 7% van de cataloguswaarde van de fiets. In de praktijk bleek dat veel onduidelijkheid bestond over hub-, dienst-, ov- en andere deelfietsen. Voorgesteld wordt dat als deze fietsen niet meer dan bijkomstig (< 10%) bij het woon- of verblijfadres van de werknemer worden gestald, het voordeel op nihil wordt gesteld. Deze voorgestelde wijziging heeft een terugwerkende kracht tot 1 januari 2020.

Wijzigingen inlenersaansprakelijkheid per 2027

Om de misstanden in de uitzendsector effectiever tegen te gaan, wordt de aansprakelijkstelling op grond van de fiscale inlenersaansprakelijkheid vereenvoudigd. Door de voorgestelde vereenvoudiging van de aansprakelijkstelling hoeft de ontvanger geen nader onderzoek te doen naar de precieze omvang van de aansprakelijkheidsschuld. Er worden twee vermoedens geïntroduceerd.

Het eerste betreft een vermoeden over de omvang van de aansprakelijkheidsschuld. De ontvanger kan zonder onderzoek de inlener voor 35% van de factuursom aansprakelijk stellen, tenzij de inlener dit bedrag op de g-rekening van de doorlener of uitlener heeft gestort. Aansprakelijkstelling voor een lager bedrag is mogelijk als minder dan 35% van de factuursom op de g-rekening is gestort door de inlener. De inlener kan tegenbewijs leveren over de werkelijke omvang van de aansprakelijkheidsschuld.

Het tweede vermoeden dat geïntroduceerd wordt, is het vermoeden dat een onderneming die is ingeschreven in het openbare register een uitlener is zoals bedoeld in de fiscale inlenersaansprakelijkheid.

Het gebruik van de g-rekening wordt ook gestimuleerd door een beleidsmatige vrijwaring voor inleners die arbeidskrachten inhuren van uitleners of doorleners met een toelating en vervolgens 35% van de factuursom op de g-rekening storten.

De invoering van voornoemde wijzigingen is gekoppeld aan de invoering van het wetsvoorstel Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten (Wtta). Dit wetsvoorstel zal naar verwachting per 2027 in werking treden.

8. Loonheffingen (5/5)



Akkoord ‘Gezond naar het pensioen’

De RVU-drempelvrijstelling was tijdelijk tot en met 2025 en wordt vanaf 2026 structureel, zonder einddatum, met monitoring en driejaarlijkse ijkmomenten. Het eerste ijkmoment is in 2028. Het maximale bedrag waarover een drempelvrijstelling geldt is voor 2025 € 2.273,- per maand en wordt jaarlijks gebaseerd op de netto AOW. Deze drempelvrijstelling kan verhoogd worden met een eventuele extra fiscale drempelvrijstelling van maximaal € 300,- per maand voor knellende situaties (laag inkomen of weinig aanvullend pensioen). Het is aan de werkgevers- en werknemersvertegenwoordigers om af te wegen en te onderbouwen of de extra fiscale drempelvrijstelling nodig is.

Tot 2025 is de werkgever een pseudo-eindheffing van 52% over de overschrijding van de RVU-drempelvrijstelling verschuldigd. Voorgesteld wordt om met ingang van 2026 de pseudo-eindheffing stapsgewijs te verhogen: naar 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% in 2028.

9. Overige ontwikkelingen

Wijzigingen energiebelasting

De belastingvermindering energiebelasting is een vaste korting op de verschuldigde energiebelasting voor WOZ-objecten met een verblijfsfunctie. Bij eerdere wetswijzigingen was een basispad vastgesteld voor bepaling van de hoogte van de belastingvermindering in de jaren 2025 t/m 2030. Daarbij zou de belastingkorting verminderen van € 524,95 in 2025 naar € 510,50 in 2026. Ten opzichte van het basispad wordt de belastingvermindering in 2026 verhoogd met € 9,30 waardoor de belastingvermindering in 2026 € 519,80 zal bedragen. Het basispad tot 2030 wordt in de eerder vastgestelde verhoudingen voortgezet.

Belastingen op leidingwater

Het heffingsplafond in de BoL wordt in twee stappen afgeschaft. Per 2026 gaat het heffingsplafond van 300 m3 water per aansluiting per jaar naar 50.000 m3 water per aansluiting per jaar. Per 2027 wordt het heffingsplafond helemaal afgeschaft. Dit heeft tot gevolg dat er voor elke verbruiker heffing plaatsvindt op basis van het werkelijk verbruik. Per 2027 wordt ook de belastinggrondslag versmald naar water van drinkwaterkwaliteit in combinatie met de afschaffing van de bestaande vrijstelling voor minder dan 1.000 aansluitingen.

Inzagerecht fiscaal dossier

In het Belastingplan 2024 is een inzagerecht opgenomen dat per 31 december 2025 in werking treedt. Dit recht is nieuw en bestaat straks naast het reeds bestaande inzagerecht dat een belastingplichtige heeft in de bezwaarfase rondom een belastingaanslag. De Belastingdienst moet op verzoek van elke belasting- of inhoudingsplichtige inzage geven in de gegevens die betrekking hebben op die belasting- of inhoudingsplichtige. Dit inzagerecht is op een aantal punten aangepast om het beter uitvoerbaar te maken voor de Belastingdienst.

Contact met het team



Cuno Wittrock
Fiscalist – Partner

Expertises
Vennootschaps- en inkomstenbelasting
Dividend- en bronbelasting

wittrock@dirkzwager.nl

026 353 84 78 / 06 12 96 24 74



Gerton Rademaker
Fiscalist - Partner

Expertises
Btw
Overdrachtsbelasting

g.rademaker@dirkzwager.nl

026 353 84 95 / 06 22 47 07 33



Dennis Nijssen
Fiscalist - Partner

Expertises
Vennootschaps- en inkomstenbelasting
Dividend- en bronbelasting

nijssen@dirkzwager.nl

026 353 84 93 / 06 15 89 67 64

Contact met het team



Jochem van den Berg
Fiscalist -
Associate partner

Expertises
Loonbelasting

j.vandenberg@dirkzwager.nl

026 353 84 98 / 06 34 87 72 69



Petra de Waal
Fiscalist -
Associate partner

Expertises
Btw

dewaal@dirkzwager.nl

026 353 84 84 / 06 22 15 84 67



Mats Emonts
Fiscalist –
Associate partner

Expertises
Vennootschaps- en inkomstenbelasting
Dividend- en bronbelasting

emonts@dirkzwager.nl

026 353 84 77 / 06 51 46 37 98

dirkzwager
legal & tax

+31 88 242 41 00
info@dirkzwager.nl
dirkzwager.nl
Postbus 111, 6800 AC Arnhem
Velperweg 1, 6824 BZ Arnhem