REGISTER BELASTING ADVISEURS

RB-special

Fiscale Eindejaarstips

2026

ESENDAM FISCAAL ADVIES

WWW.ESENDAMFISCAALADVIES.NL

Inhoudsopgave

1. Alle ondernemers 7

1.1 Benut resterende vrije ruimte in de WKR 8
1.2 Herzie regeling personeelskorting 8
1.3 Gerichte vrijstelling voor thuiswerken 8
1.4 Kies jaarlijks wel of geen toepassing 30%-regeling 9
1.5 Anticipeer op extra heffing op niet-elektrische personenauto's van de zaak 9
1.6 Vervroeg aanschaf elektrische auto 10
1.7 Aanpassing definitie youngtimer 11
1.8 Benut vrijstelling fietsen van de zaak die niet thuis worden gestald 11
1.9 Fiscale subsidie: gebruik het loonkostenvoordeel 11
1.10 Check of de sectorindeling voor 2027 klopt 12
1.11 Onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer wordt niet verhoogd 12
1.12 Dien uw WBSO-aanvraag op tijd in! 12
1.13 Informatieverstrekking uitbetaalde bedragen aan derden 13
1.14 Benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 13
1.15 Benut de energie- en milieu-investeringsaftrek 13
1.16 Voorkom een desinvesteringsbijtelling 14
1.17 Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel 14
1.18 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen 15
1.19 Waardeer vorderingen, bedrijfsmiddelen en voorraad af 15
1.20 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen 16

1.21 Herinvesteer op tijd 16
1.22 Kijk naar de mogelijkheid om een voorziening te vormen 16
1.23 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten 16
1.24 Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe 17
1.25 Corrigeer eerdere btw-aangiften 17
1.26 Eénloketsysteem voor afstandsverkopen 18
1.27 Herziening btw bij gemengde prestaties 18
1.28 Let op btw-herzieningsregeling op kostbare diensten 18
1.29 Let op btw in verband met privégebruik en Besluit uitsluiting aftrek (BUA) 18
1.30 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug 19
1.31 Corrigeer btw privégebruik auto in laatste aangifte 2026 19
1.32 Let op toepassing juiste btw-percentage 19
1.33 Denk aan VAT in the digital age (ViDA) 19
1.34 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening 20
1.35 Vraag tijdig een voorlopige aanslag 2026 aan 21
1.36 Bewaartermijnen: controleer uw administratie 21
1.37 Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingschulden 21
1.38 Profiteer dit jaar nog van de ISDE 21
1.39 Voorkom boetes in verband met schijnzelfstandigheid 22
1.40 Denk aan de Bedrijfsopvolgingsregeling 22
1.41 Houd rekening met DAC8 als u cryptodienstverlener bent 23
1.42 Denk aan invoering van de WTTA 23

2. IB ondernemers **24**

2.1 Zorg voor een urenadministratie 25
2.2 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3-heffing 25
2.3 Afstorten van de oudedagsreserve in lagere winstjaren 25
2.4 Beloon uw meewerkende partner 25
2.5 Sluit een arbeidsongeschiktheidsverzekering af in een gunstig jaar 26
2.6 Voorkom belastingrente en verzoek om een voorlopige aanslag 26
2.7 Overweeg voorgenomen staking onderneming naar dit jaar te verschuiven 27

3. Ondernemers met een bv **28**

3.1 Tarief aanmerkelijk belang 2026 29
3.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap 29
3.3 Benut de algemene heffingskorting van uw partner 29
3.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon 30
3.5 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon 30
3.6 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting 30
3.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies 30
3.8 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel 31
3.9 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen 31
3.10 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw 32
3.11 Profiteer van het lage VPB-tarief 32
3.12 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw 32
3.13 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe 32

3.14 Meld betalingsonmacht tijdig 33
3.15 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2026 33
3.16 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op 33
3.17 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd 33
3.18 Rapportageplicht werkgebonden personenmobiliteit voor grote werkgevers 34
3.19 Benut de giftenaftrek vpb 34
3.20 Aandelenopties bij start-up of scale-up 34

4. Particulieren **35**

4.1 Voeg aftrekposten samen 36
4.2 Overweeg giften om te zetten in periodieke giften 36
4.3 Denk aan giften aan culturele ANBI's 37
4.4 Betaal premies voor lijfrenten op tijd 37
4.5 Denk aan verzoek om middeling tot en met 2024 37
4.6 Villatax: overleg met uw RB of bezwaar maken zinvol is 38
4.7 Voorkom de (hoge) box 3-heffing 38
4.8 Ga na of toepassing tegenbewijsregeling box 3 voordeel biedt 39
4.9 Groene beleggingen fiscaal minder aantrekkelijk 40
4.10 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar 40
4.11 Los kleine schulden en/of belastingschulden nog dit jaar af 40
4.12 Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2026? 40
4.13 Stel de aankoop van de eerste eigen woning uit tot 2027 41
4.14 Stel aankoop tweede woning uit naar 2027 41

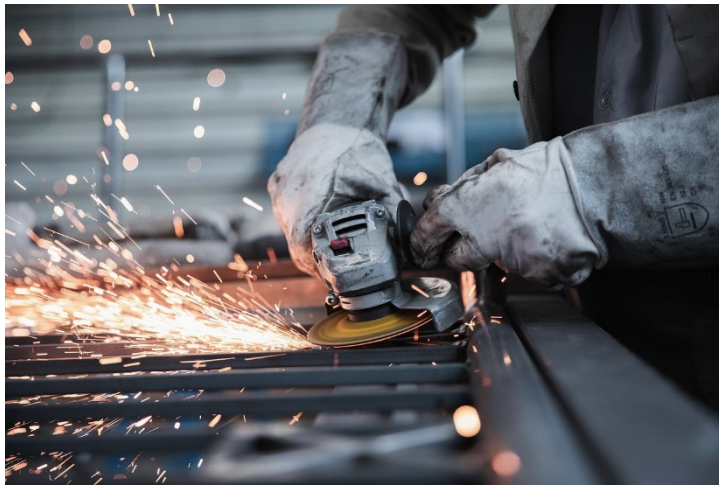
4.15 Let op leegwaarderatio bij verhuurde woningen 42
4.16 Benut de algemene heffingskorting van uw partner 42
4.17 Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) 42
4.18 Check de voorlopige aanslag inkomstenbelastingbelasting 2026 42
4.19 Denk aan de vermogenstoets toeslagen en eigen bijdrage Wlz. 43
4.20 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen 43
4.21 Schenk uw kind € 69.009 belastingvrij voor een dure studie 43
4.22 Schenk (ook) aan uw kleinkind 44
4.23 Schenking aan niet-erkend kind 44
4.24 Schenk onder schuldigerkenning 44
4.25 Schenking woning aan uw kinderen 45
4.26 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren 45
4.27 Let op bij ongelijke breukdelengemeenschap 45
4.28 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden 46

1. Alle ondernemers









1.1 Benut resterende vrije ruimte in de WKR

Benut de vrije ruimte voor de werkkostenregeling (WKR) goed. Heeft u nog ongebruikte ruimte? Dan kunt u misschien dit jaar uw werknemers nog belastingvrije vergoedingen of verstrekkingen geven. U kunt een ongebruikt deel van de vrije ruimte niet doorschuiven naar volgend jaar. U hoeft de afrekening van de werkkostenregeling over het jaar 2026 (eindheffing werkkostenregeling van 80% van de boven de vrije ruimte uitkomende als eindheffing aangewezen vergoedingen en verstrekkingen) pas mee te nemen in de aangifte loonheffingen over februari 2027. Deze aangifte verzorgt en betaalt u in maart 2027.

Tip! In 2026 is de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom 2%. Daarboven geldt een percentage van 1,18%. In 2027 wordt het percentage over de eerste € 400.000 van de loonsom 2,16%. Dreigt u de vrije ruimte te overschrijden verschuif dan een evenement of geschenk naar 2027.

Pas eventueel de concernregeling toe. Dan ontstaat in feite een gezamenlijke vrije ruimte die uitgewisseld kan worden tussen concernmaatschappijen.

***Let op!** Als u gebruik maakt van de concernregeling kan in 2026 maar één keer gebruik worden gemaakt van de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom. Raadpleeg uw RB over wat voordeliger is: het onderling uitwisselen van ongebruikte vrije ruimte of meermaals gebruik maken van de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom.*

Tip! Leg schriftelijk en tijdig (vooraf!) vast dat u vergoedingen en verstrekkingen heeft aangewezen en welke dit zijn. Dit voorkomt veel discussies met de Belastingdienst. Weet dat tot een totaalbedrag van € 2.400 per werknemer per jaar de Belastingdienst er in beginsel van uit gaat dat voldaan is aan de gebruikelijkheidstoets.

1.2 Herzie regeling personeelskorting

Vanaf 2027 vervalt volgens het Belastingplan 2027 de gerichte vrijstelling voor korting op producten uit eigen bedrijf. Nu nog geldt een korting van maximaal 20% van de consumentenwaarde, tot € 500 per werknemer per jaar, onbelast.

Tip! Vanaf 2027 vervalt volgens het Belastingplan 2027 de gerichte vrijstelling voor korting op producten uit eigen bedrijf. Benut in 2026 nog de korting van 20% over de waarde in het economische verkeer tot maximaal € 500 per werknemer.

1.3 Gerichte vrijstelling voor thuiswerken

Een werkgever mag (onder voorwaarden) aan haar werknemer een onbelaste vergoeding per thuiswerkdag geven. Voor 2026 is deze vergoeding € 2,45. Voor 2027 wordt deze vergoeding waarschijnlijk € 2,50. Voor werknemers die structureel thuiswerken geldt een praktische regeling, waardoor onder voorwaarden een vaste vergoeding mag worden gegeven.

Tip! Wilt u gebruik gaan maken van deze gerichte vrijstelling? Raadpleeg uw RB.

Let op! *Werkt de werknemer op dezelfde dag thuis en op kantoor, dan kunnen de reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding niet allebei worden toegepast. De werkgever moet kiezen tussen één van beide. Heeft de werknemer een auto of fiets van de zaak of beschikt hij over een OV-chipkaart of OV-abonnement, dan kan op de dag dat daarvan gebruik wordt gemaakt voor woon-werk verkeer, geen thuiswerkvergoeding worden gegeven. Is sprake van een vaste vergoeding voor thuiswerken en woning-werkverkeer, dan hoeven deze vergoedingen bij een incidentele afwijking van het thuiswerkpatroon niet te worden aangepast.*

1.4 Kies jaarlijks wel of geen toepassing 30%-regeling

Heeft u zogenoemde extraterritoriale (inkomende of uitgezonden) werknemers in dienst? Dan moet u jaarlijks kiezen of u hun werkelijke extraterritoriale kosten vergoedt of dat u gebruik maakt van de zogenoemde 30%-regeling. Die keuze wordt gemaakt in het eerste loontijdvak van het jaar waarin u deze kosten vergoedt. Als binnen vier maanden na de eerste tewerkstelling van een ingekomen werknemer een 30%-beschikking wordt aangevraagd, dan geldt het eerste loontijdvak na die vier maanden als keuzetijdvak voor de rest van het jaar.

Per 1 januari 2025 is de keuze voor partiële buitenlandse belastingplicht voor expats komen te vervallen. Voor werknemers die de 30%-regeling al vóór 2024 hadden, geldt overgangsrecht tot 1 januari 2027. Vanaf 2027 zijn daardoor alle werknemers met een 30%-regeling volledig belast in box 2 en box 3.

Let op! *Vanaf 2027 wordt het percentage van de 30%-regeling verlaagd naar 27%. Expats die vóór 2024 al gebruik maakten van de regeling behouden het percentage van 30%. Voor expats die in 2024 voor het eerst gebruik maakten van de 30%-regeling, gaat het forfaitaire percentage vanaf 2027 omlaag van 30% naar 27%. Voor werknemers waarvoor de 30%-regeling vanaf 1 januari 2025 wordt toegepast, gelden vanaf 2027 hogere salarisnormen om de regeling te kunnen toepassen.*

Houd er rekening mee dat als gekozen is voor vergoeding van werkelijke extraterritoriale kosten deze regeling per 2026 is versoberd in die zin dat de extra kosten van levensonderhoud (waaronder gas, water, licht en andere nutsvoorzieningen) niet meer vallen onder de gerichte vrijstelling. Ook uitgaven voor gesprekskosten voor privédoeleinden vallen niet meer onder de gerichte vrijstelling. Andere extraterritoriale kosten zoals dubbele huisvestingskosten kunnen nog wel onbelast worden vergoed of verstrekt.

1.5 Anticipeer op extra heffing op niet-elektrische personenauto's van de zaak

Vanaf 2027 komt er een pseudo-eindheffing van 12% over de cataloguswaarde (incl. btw en bpm) van een door de werkgever ter beschikking gestelde fossiele (waaronder hybride) personenauto, die de werknemer ook privé mag gebruiken. Let op dat hierbij de 500 kilometer grens niet geldt en dat woon-werkverkeer voor deze regeling geldt als privé. Voor auto's ouder dan 25 jaar wordt hierbij uitgegaan van de waarde in het economische verkeer. De werkgever mag deze eindheffing niet verhalen op de werknemer. De regeling

geldt overigens niet voor bestelauto's (met uitzondering voor personenbusjes voor zorgvervoer).

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 een deel van een kalendermaand ter beschikking is gesteld voor privédoeleinden, wordt deze wel geacht de gehele kalendermaand ter beschikking te zijn gesteld.

Er geldt een uitzondering voor lesauto's, demo-auto's en auto's die ten hoogste 14 kalenderdagen per kalendermaand ook voor privédoeleinden aan een werknemer ter beschikking worden gesteld. Denk hierbij bijvoorbeeld aan vervangend vervoer.

Voor niet-elektrische auto's die vóór 2027 aan een werknemer ter beschikking zijn gesteld geldt overgangsrecht tot 1 januari 2031, waardoor hiervoor de pseudo eindheffing niet geldt. Na die datum is de werkgever over die auto wel de pseudo-eindheffing verschuldigd. De gebruiker van de personenauto kan binnen de overgangsperiode worden gewisseld, zolang de terbeschikkingstelling van de betreffende personenauto plaatsvindt door dezelfde inhoudingsplichtige. Wisseling van inhoudingsplichtige in het kader van fusie of overname wordt hierbij wel toegestaan.

Tip! Let bij het nog dit jaar afsluiten van nieuwe leasecontracten voor fossiele personenauto's op de duur ervan. Herzie indien mogelijk uw leaseregeling voor uw werknemers.

Let op! Voor IB-ondernemers met personeel geldt bij inbreng in de bv overgangsrecht voor fossiele auto's die voor eind 2026 aan de werknemers en de IB ondernemer zelf ter beschikking zijn gesteld. IB-ondernemers zonder personeel die hun onderneming willen inbrengen in een bv dienen deze inbreng met het oog op het overgangsrecht in de pseudo-eindheffing veiligheidshalve (vanwege onduidelijkheid of voor hen het overgangsrecht ook geldt) in te brengen vóór 1 januari 2027 en ook de auto dan vóór 1 januari 2027 aan de – dan – dga ter beschikking te stellen.

1.6 Vervroeg aanschaf elektrische auto

Dit jaar is de bijtelling voor privégebruik van een elektrische auto van de zaak nog 18% tot een prijsplafond van € 30.000. Voor het bedrag waarmee de catalogusprijs meer bedraagt dan dit plafond is de bijtelling gelijk aan het reguliere tarief voor fossiele auto's van 22%. Het bijtellingspercentage is van toepassing vanaf het jaar dat de auto op naam is gesteld in het kentekenregister en blijft maximaal vijf jaar van toepassing. Bij een eerste tenaamstelling in 2027 is het verlaagde tarief voor elektrische auto's 20% en vanaf 2028 is er geen verlaagd tarief meer en geldt een bijtelling van 22% over de gehele cataloguswaarde.

Tip! Alleen het ondertekenen van een koop- of leasecontract van een elektrische auto in 2026 is niet voldoende om van het 18%-tarief te kunnen profiteren. De auto moet uiterlijk 31 december 2026 op kenteken zijn gezet.

1.7 Aanpassing definitie youngtimer

De minimumleeftijd voor de youngtimerregeling gaat stapsgewijs omhoog: van 16 jaar in 2026 naar 17 jaar in 2027, 18 jaar in 2028, 19 jaar in 2029 en 20 jaar vanaf 2030. Voor auto's die op 31 december 2025 al ter beschikking stonden aan een IB-ondernemer of aan een werknemer, blijft tot en met 2030 de "oude" regeling gelden van een bijtelling over de werkelijke waarde van de youngtimer.

De bijtelling voor youngtimers bedraagt in 2026 en 2027 nog 35%. Van 2028 tot en met 2030 bedraagt deze 45% en vanaf 2031 36%.

Tip! Indien u de youngtimer rijdt in uw IB-onderneming, dan kunt u mogelijk op grond van de wetswijziging de auto overbrengen naar het privévermogen. Overleg hierover met uw RB.

1.8 Benut vrijstelling fietsen van de zaak die niet thuis worden gestald

Voor fietsen die u als werkgever ter beschikking stelt aan uw werknemers en die zij ook privé mogen gebruiken, geldt een bijtelling van 7% per jaar over de aanschafwaarde. Woon-werkverkeer geldt voor deze regeling als privégebruik. Bij deelfietsen, OV-fietsen en dergelijke kan dit tot ongewenste bijtellingen leiden. Daarom is dit jaar de regeling ingevoerd om geen bijtelling meer toe te passen als de ter beschikking gestelde fiets niet of slechts incidenteel (niet meer dan 10% van de tijd) bij het woon- of verblijfsadres van de werknemer wordt gestald. Voor een fiets die op een station gestald is en wordt gebruikt voor de overbrugging van de laatste kilometers naar de werkplek hoeft dus geen bijtelling meer plaats te vinden.

Let op! Deze dit jaar ingevoerde nieuwe regeling werkt terug tot 1 januari 2020. Eventueel gedane bijtellingen voor fietsen die niet thuis worden gestald kunt u door de Belastingdienst laten corrigeren.

1.9 Fiscale subsidie: gebruik het loonkostenvoordeel

Als werkgever kunt u een loonkostenvoordeel (LKV) krijgen voor oudere of arbeidsgehandicapte werknemers. Ga snel na of u het LKV kunt krijgen. Het LKV wordt alleen toegekend als er een doelgroepverklaring is afgegeven aan de werknemer. Uitzondering hierop geldt voor de doelgroep banenafspraak, hiervoor is met ingang van 1 januari 2026 geen doelgroepverklaring meer nodig. Voor deze groep is het voldoende om te controleren of de medewerker in het doelgroepregister staat.
Er kan dan direct in de aangiften loonheffing rekening mee worden gehouden. De volgende loonkostenvoordelen kunnen worden aangevraagd:

- LKV oudere werknemer;
- LKV arbeidsgehandicapte werknemer;
- LKV doelgroep banenafspraak;
- LKV herplaatsen arbeidsgehandicapte werknemer;
- LKV personen met een Wajong-uitkering zonder arbeidsvermogen die werken bij een reguliere werkgever;
- LKV mensen met een IVA-uitkering die werken met loondispensatie.

Uw werknemer (of u, als uw werknemer u machtigt) moet binnen drie maanden nadat de werknemer bij u in dienst is getreden de doelgroepverklaring aanvragen bij het UWV of de gemeente. Na die

drie maanden heeft de werknemer geen recht meer op die doelgroepverklaring en kunt u geen LKV meer aanvragen voor uw werknemer.

De voorwaarden voor het LKV herplaatsen van een arbeidsgehandicapte werknemer zijn per 1 januari 2025 verruimd. Het loonkostenvoordeel voor oudere werknemers wordt stapsgewijs afgebouwd voor dienstbetrekkingen die zijn begonnen op of na 1 januari 2024. In 2026 is dit loonkostenvoordeel alleen nog mogelijk voor dienstbetrekkingen die vóór 1 januari 2024 zijn aangevangen.

Tip! Om voor uw werknemer LKV te kunnen ontvangen, moet u een kopie van de doelgroepverklaring van uw werknemer hebben. Zorg ervoor dat u uw werknemer daarvan tijdig op de hoogte brengt.

1.10 Check of de sectorindeling voor 2027 klopt

Eind 2026 ontvangt u van de Belastingdienst, als u of uw bv personeel in dienst heeft, een beschikking met uw sectorindeling en de bijbehorende premiepercentages voor de Werkhervattingskas (Whk) over 2027. Controleer of de ingedeelde sector overeenkomt met de activiteiten van uw onderneming. Een onjuiste sectorindeling kan namelijk leiden tot een aanzienlijk hogere Whk-premie.

1.11 Onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer wordt niet verhoogd

Werkgevers kunnen werknemers een belastingvrije vergoeding geven voor de kosten van het reizen van huis naar een vaste arbeidsplaats en vice versa. Deze maximale vrijgestelde reiskostenvergoeding wordt met terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2026 verhoogd van € 0,23 naar € 0,25 per kilometer. Hiermee wordt een goedkeurend beleidsbesluit gecodificeerd.

Dit geldt ook voor de forfaitaire aftrek van zakelijke reiskosten van IB-ondernemers.

Tip! Als u in, een deel van, 2026 € 0,23 per kilometer hebt vergoed aan uw werknemers, bepaal dan of u het verschil over de al gereden kilometers wilt nabetalen. U bent niet automatisch verplicht de hogere vergoeding te geven. Maar controleer de arbeidsovereenkomst en eventuele cao of daarin wordt aangesloten bij het maximaal onbelast te vergoeden bedrag. In dat geval bent u wel verplicht tot de hoger vergoeding.

Werknemers die structureel tussen woonplaats en vaste arbeidsplaats reizen, kunnen onder voorwaarden een vaste vergoeding ontvangen. Wilt u gebruik gaan maken van deze gerichte vrijstelling in combinatie met een thuiswerkvergoeding? Neem dan contact op met uw RB om te bekijken wat de mogelijkheden zijn.

***Let op!** Werkt de werknemer op dezelfde dag thuis en op kantoor, dan kunnen de reiskostenvergoeding en de thuiswerkvergoeding niet allebei worden toegepast. Zie paragraaf 1.3 voor meer informatie.*

1.12 Dien uw WBSO-aanvraag op tijd in!

Werkgevers kunnen via de WBSO een fiscale tegemoetkoming krijgen voor innovatiekosten. Dit omvat salariskosten en overige kosten van innovatie. Vraag de WBSO vooraf online aan bij RVO (www.rvo.nl).Als u over 2026 WBSO hebt aangevraagd en een S&O-

verklaring hebt ontvangen dat kan u vanaf medio februari 2027 melden wat u in 2026 hebt gerealiseerd. Deze mededeling realisatie moet u, ter voorkoming van een boete, doen vóór 31 maart 2027.

***Let op!** Dien uw aanvraag voor de eerste periode van 2027 uiterlijk 20 december 2026 in bij RVO.*

1.13 Informatieverstrekking uitbetaalde bedragen aan derden

Werkgevers zijn verplicht informatie te verstrekken aan de Belastingdienst over uitbetaalde bedragen aan derden waarop geen loonheffingen zijn ingehouden. Als u dergelijke betalingen doet aan een natuurlijk persoon, moet u de Belastingdienst informeren over een aantal zaken, waaronder: naam, adres, woonplaats, geboortedatum, burgerservicenummer (BSN) en de in het kalenderjaar betaalde bedragen inclusief kostenvergoedingen. De informatieplicht geldt niet voor, onder andere, betalingen aan werknemers, artiesten, beroepssporters, of vrijwilligers. Ook geldt de informatieplicht niet voor personen die een factuur met btw hebben uitgereikt, mits die factuur voldoet aan de eisen van de Wet op de omzetbelasting 1968. Ook als de omzetbelasting wordt verlegd, dient u een overzicht te verstrekken van de uitbetaalde bedragen. Voor 2026 kunt u de informatie aanleveren in de loop van het jaar zelf, maar uiterlijk in januari 2027.

Tip! Begin tijdig met het in kaart brengen voor welke personen u aan deze informatieplicht moet voldoen en ga na of u over alle noodzakelijke gegevens (BSN!) beschikt.

1.14 Benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Bent u van plan om te investeren in uw onderneming? Mogelijk is het voordelig om dat nog dit jaar te doen of kunt u die investering juist beter (gedeeltelijk) uitstellen tot 2027. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) en betaalt u minder belasting. Voor de KIA moet u minimaal € 2.901 aan investeringen doen.

Investeert u meer dan € 398.236 (2026), dan heeft u geen recht op de KIA. Investeringen tot € 450 tellen niet mee. De KIA geldt zowel voor nieuwe als gebruikte bedrijfsmiddelen. Voor sommige bedrijfsmiddelen kunt u geen KIA krijgen, zoals grond, woningen en personenauto's.

***Let op!** Als het bedrijfsmiddel waarin is geïnvesteerd in 2026 nog niet in gebruik is genomen, wordt de KIA beperkt tot het bedrag dat aan het eind van 2026 is betaald. Het meerdere is dan aftrekbaar in 2027. U kunt de KIA in 2026 echter nog wel optimaal benutten als u een aanbetaling doet die minimaal gelijk is aan het bedrag van de KIA voor dat bedrijfsmiddel.*

Tip! Bent u vergeten om de investeringsaftrek toe te passen in uw aangifte, dan kunt u binnen vijf jaar nog een verzoek doen om deze alsnog toe te passen.

1.15 Benut de energie- en milieu-investeringsaftrek

Naast kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunt u ook recht hebben op energie-investeringsaftrek (EIA) als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen of milieu-investeringsaftrek (MIA) als u bepaalde milieuvriendelijke investeringen doet. De EIA

bedraagt 40% van de investering. De MIA bedraagt afhankelijk van het bedrijfsmiddel 27%, 36% of 45%. Alleen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen komen voor de EIA of MIA in aanmerking. Kleine investeringen tot een bedrag van € 2.500 komen niet voor EIA of MIA in aanmerking. U krijgt alleen EIA of MIA als de investeringen binnen drie maanden na het aangaan van de verplichting digitaal via het e-loket op mijn.rvo.nl zijn gemeld. Aan de hand van de energielijst of de milieulijst (te raadplegen op de site www.rvo.nl) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

***Let op!** Op een investering kan niet zowel de EIA als de MIA worden toegepast. Hier moet dus een keuze worden gemaakt. Toepassing van de VAMIL (zie 1.15 hierna) kan wel worden gecombineerd met de MIA, maar niet met de EIA.*

Tip! Per 1 januari 2027 stijgt het plafond van de EIA naar verwachting naar € 155.000.000 en de aftrek naar 45,5%. Het kan in voorkomende gevallen dus raadzaam zijn te wachten met investeren tot na 31 december 2026. Let er wel op dat de Energielijst per jaar kan verschillen en dat daarmee ook de kwalificerende investeringen kunnen afwijken.

1.16 Voorkom een desinvesteringsbijtelling

Heeft u in de afgelopen vijf jaar investeringsaftrek toegepast? En verkoopt u het bedrijfsmiddel weer? Dan krijgt u misschien te maken met de desinvesteringsbijtelling. Dit is een bijtelling bij de winst van uw onderneming, waardoor u dus een stukje van de eerdere investeringsaftrek moet terugbetalen. De bijtelling geldt alleen als u voor meer dan € 2.900 aan bedrijfsmiddelen vervreemdt.

Tip! Heeft u in 2022 met investeringsaftrek geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel? Als u dat bedrijfsmiddel gaat afstoten, kunt u de desinvesteringsbijtelling voorkomen door de verkoop uit te stellen tot begin 2027.

1.17 Voorkom bijtelling bestelauto's voor personeel

Heeft uw onderneming bestelauto's die aan het personeel ter beschikking worden gesteld? Dan moeten de werknemers in principe belasting betalen over de bijtelling voor het privégebruik van de bestelauto.

Rijdt uw werknemer op jaarbasis minder dan 500 km privé met deze bestelauto? Dan kan de werknemer, net als voor een personenauto, voor een bestelauto een 'Verklaring geen privégebruik auto' aanvragen. Voor bestelauto's zijn er daarnaast speciale mogelijkheden om de bijtelling te voorkomen als de werknemer niet privé kan of mag rijden met de bestelauto. Denk daarbij aan:

- een niet buiten werktijd te gebruiken bestelauto (auto 'achter het hek');
- een verbod op privégebruik bestelauto;
- een 'Verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'.

U moet het privégebruik dan wel onmogelijk maken en het autogebruik controleren. Voor het verbod op privégebruik kunt u eventueel gebruik maken van een voorbeeldafspraak die u kunt downloaden van voorbeeldafspraak verbod privégebruik bestelauto (voorbeeldafspraak verbod privégebruik bestelauto).

Tip! Worden de bestelauto's doorlopend afwisselend gebruikt en is het privégebruik per werknemer niet te bepalen? Dan is een eindheffing van toepassing van € 451 (2026) per bestelauto. Deze eindheffing wordt jaarlijks geïndexeerd.

Als woon-werkverkeer niet is uitgesloten, leidt dit voor de btw wel tot een volle correctie btw voor privégebruik. Voor de btw is woon-werkverkeer namelijk privégebruik, tenzij u op verschillende plaatsen werkt en daarvoor een auto nodig hebt.

***Let op!** Als de bestelauto door zijn aard en inrichting (nagenoeg) uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen, hoeft u geen rekening te houden met een forfaitaire bijtelling. Bespreek uw situatie met uw RB.*

1.18 Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dit houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan de kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit. Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL, tot 75% van de investeringskosten), maar ook voor investeringen door startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2026 hun investeringen willekeurig afschrijven, als het maximale investeringsbedrag in 2026 € 398.236 bedraagt.

Tip! Als u in 2026 het voornemen heeft om te investeren in nieuwe bedrijfsmiddelen, dan kunt u wellicht deze investeringen naar voren halen om te profiteren van de willekeurige afschrijving in 2026.

Naar verwachting zullen per 1 januari 2027 specifiek voor agrarische bedrijven nieuwe faciliteiten worden ingevoerd in het kader van de VAMIL.

Let op! Naar verwachting wordt de startersaftrek vanaf 1 januari 2028 afgeschaft. Daarmee lijkt ook vast te staan dat "starters" als zodanig vanaf die datum niet meer in aanmerking komen voor willekeurige afschrijving.

1.19 Waardeer vorderingen, bedrijfsmiddelen en voorraad af

De bezittingen van uw onderneming staan op de (fiscale) balans voor de aankoopprijs, verminderd met de afschrijvingen. Dit noemen we de boekwaarde. Als de werkelijke waarde van de bezittingen lager is dan de boekwaarde, kunt u deze mogelijk afwaarderen. De afwaardering komt in mindering op uw winst uit de onderneming, waardoor u dit jaar minder belasting betaalt.

Let op! De waardedaling naar lagere bedrijfswaarde moet u goed kunnen onderbouwen en de oorzaak moet pas na aankoop zijn ontstaan.

1.20 Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen

Heeft uw onderneming dit jaar bedrijfsmiddelen verkocht tegen een hogere prijs dan de boekwaarde? Dan moet u over deze boekwinst waarschijnlijk belasting betalen. Dit kunt u misschien voorkomen door de boekwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR).

U moet dan wel het voornemen hebben om in hetzelfde jaar of in de drie volgende jaren nieuwe investeringen te doen.

Zolang u niet overgaat tot investeren, moet u uw herinvesteringsvoornemen aannemelijk maken. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om te herinvesteren. Bijvoorbeeld het aanvragen van offerten of via zoekopdrachten en dergelijke.

Let op! *Onder bijzondere omstandigheden kan de termijn om te herinvesteren worden verlengd. Bijvoorbeeld als de aard van het bedrijfsmiddel een langer tijdvak vereist of de aanschaffing door bijzondere omstandigheden is vertraagd. Vraag de Belastingdienst in dat geval vóór afloop van de driejaarstermijn om een verlenging van de termijn. Uw RB kan u hierbij helpen.*

1.21 Herinvesteer op tijd

Heeft u in eerdere jaren een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Dan blijft deze in principe maximaal drie jaar in stand. Als u niet binnen die tijd investeert, dan wordt de HIR weer bij de winst opgeteld en moet u hierover alsnog belasting betalen. Een herinvesteringsreserve die in 2023 is gevormd, moet daarom uiterlijk op 31 december 2026 worden gebruikt voor een nieuwe investering in bedrijfsmiddelen. Investeer daarom op tijd. Van een herinvestering is al snel sprake. Het is namelijk al voldoende als u in 2026 het contract voor de investering tekent. Het bedrijfsmiddel hoeft dus nog niet in 2026 aan u geleverd of door u betaald te zijn.

1.22 Kijk naar de mogelijkheid om een voorziening te vormen

Weet u redelijk zeker dat u in 2027 bepaalde (grote) uitgaven moet doen? Dan kunt u misschien uw winst over 2026 al verlagen door een voorziening te vormen.

Let op! *Een voorziening mag u alleen vormen voor toekomstige uitgaven, als die worden veroorzaakt door feiten en omstandigheden die zich in 2026 of eerdere jaren voordeden. De toekomstige uitgaven moeten ook toe te rekenen zijn aan deze jaren.*

1.23 Beperk de aftrekbeperking voor gemengde kosten

Gemengde kosten zijn kosten die zowel een zakelijk als een privé-element bevatten. Heeft u in 2026 gemengde kosten gemaakt? Dan zijn deze tot een bedrag van € 5.700 niet aftrekbaar. U kunt er echter ook voor kiezen deze kosten voor 80% in aftrek te brengen. Dat is voordelig als de beperkt aftrekbare kosten over 2026 minder dan € 28.500 bedragen.

Let op! *Voor ondernemingen die onder de vennootschapsbelasting vallen, gelden afwijkende regels. Drijft u uw onderneming als een bv? Dan is het bedrag van de beperkt aftrekbare kosten gelijk aan 0,4% van het belastbaar loon van werknemers met een minimum van € 5.700. Als u hiervoor bij de aangifte kiest, wordt tot het loon niet gerekend het loon uit een vroegere dienstbetrekking, zoals bij gepensioneerde werknemers. De bv kan er ook voor kiezen om de aftrekbeperking te stellen op 26,5% van de werkelijke gemengde kosten, als dit bedrag lager is.*

1.24 Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe

Ondernemers in Nederland met een btw-omzet tot € 20.000 kunnen kiezen voor de btw-vrijstelling voor kleine ondernemers: de kleineondernemersregeling (KOR). Deelname aan de KOR vermindert de administratieve verplichtingen voor de btw. De ondernemer mag dan geen btw meer in rekening brengen bij zijn afnemers én geen omzetbelasting als voorbelasting in aftrek brengen. Deze regeling geldt ook voor bv's en andere rechtspersonen, zoals stichtingen en verenigingen.

Tip! Wilt u gebruik maken van de KOR, vraag deze dan 4 weken voor aanvang van een volgende aangiftetermijn aan, dus vóór 4 december 2026 voor toepassing vanaf 2027.

Bij gebruik van de KOR is de omzetbelasting op zakelijke kosten en investeringen niet aftrekbaar. Dat geldt ook voor btw die u heeft betaald in een ander EU-land, zoals de btw over tanken in Duitsland.

Mogelijk moet u eerder in aftrek genomen btw terugbetalen, op grond van de herzieningsregels. Vraag uw RB naar de gevolgen van de KOR voor uw onderneming.

De KOR geldt ook voor andere landen binnen de Europese Unie. U zult hierbij niet meer dan € 100.000 aan omzet binnen de Europese Unie moeten hebben en ook niet meer omzet dan de drempelbedragen in iedere Lidstaat.

Tip! Wilt u de KOR vanaf 1 januari 2027 niet meer toepassen, dan kunt u zich uiterlijk op 4 december 2026 afmelden met een speciaal formulier op de website van de Belastingdienst. Het gevolg is dan wel dat u dan maximaal twee jaar lang geen gebruik kunt maken van de KOR.

1.25 Corrigeer eerdere btw-aangiften

Constateert u dat u te veel of te weinig btw heeft afgedragen? Dan moet u dat corrigeren. U kunt die correctie verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Voorwaarde is wel dat de btw-correctie niet hoger is dan € 1.000. Betreft het een grotere correctie? Dan moet u een aparte suppletieaangifte indienen.

Let op! Ter vermijding van boetes moet een btw-suppletie worden ingediend voordat u weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat de Belastingdienst bekend is met de desbetreffende onjuistheid. Daarbij geldt dat een btw-suppletie in ieder geval binnen uiterlijk 8 weken moet zijn ingediend nadat u heeft geconstateerd dat de ingediende btw-aangifte incorrect was.

1.26 Eénloketsysteem voor afstandsverkopen

Sinds 1 juli 2021 geldt de nieuwe EU-regeling btw e-commerce. Als u goederen levert aan klanten in de EU die geen btw-aangifte doen, kunt u gebruik maken van het zogenoemde éénloketsysteem. Dit scheelt een groot aantal registraties in de landen waar u de goederen levert.

Tip! Maakt u nog geen gebruik van het éénloketsysteem? Vraag uw RB naar de mogelijkheden.

1.27 Herziening btw bij gemengde prestaties

Wanneer u als ondernemer investeringsgoederen gebruikt voor zowel belaste als vrijgestelde prestaties, dan kunt u de btw op die investeringsgoederen niet volledig terugvragen. De aftrek wordt gebaseerd op de pro rata verhouding van de belaste en vrijgestelde prestaties in het boekjaar van ingebruikname. Wanneer deze pro rata verhouding in de jaren daarna wijzigt, moet u jaarlijks beoordelen of de teruggevraagde btw op de investeringsgoederen herzien moet worden. Voor roerende zaken bedraagt de herzieningsperiode 4 jaar na het jaar van ingebruikname en voor onroerende zaken 9 jaar na het jaar van ingebruikname. Het gaat voor de herziening jaarlijks om maximaal het 1/5^{e} respectievelijk 1/10^{e} deel van de teruggevraagde btw. Als het verschil met het teruggevraagde bedrag voor dat jaar minder is dan 10%, kan herziening achterwege blijven.

1.28 Let op btw-herzieningsregeling op kostbare diensten

Vanaf 2026 geldt ook een btw-herzieningsregeling voor diensten aan een of meer onroerende zaken die deze meerjarig dienen, inclusief materialen, installaties, machines en werktuigen die, na installatie of montage, als onroerend kwalificeren. Er geldt een drempelbedrag van € 30.000 exclusief omzetbelasting per investeringsdienst. De herzieningsregeling is van toepassing op investeringsdiensten die op of na 1 januari 2026 in gebruik zijn genomen. Deze investeringsdiensten worden vanaf 2026 gevolgd in het jaar van ingebruikname, plus de vier daaropvolgende jaren. Op grond van rechtspraak van het Europese Hof van Justitie kunt u kiezen voor een herzieningstermijn van tien jaar, maar dan zit u er dus wel langer aan vast. Wijzigt in die periode het gebruik voor btw-belaste en/of btw-vrijgestelde prestaties, dan wordt de btw-aftrek op de investeringsdienst herzien.

Tip! De nieuwe herzieningsregeling is van toepassing op investeringsdiensten die op of na 1 januari 2026 in gebruik zijn genomen. Het is daarom aan te raden de investeringsdienst en het moment van ingebruikname goed vast te leggen in de administratie.

1.29 Let op btw in verband met privégebruik en Besluit uitsluiting aftrek (BUA)

Gebruikt u of uw personeel goederen of diensten van uw onderneming voor privégebruik? Of gebruikt u deze voor het voeren van een zekere staat, relatiegeschenken of giften aan niet-aftrekgerechtigden of voor personeelsvoorzieningen? Dan bent u hierover mogelijk btw verschuldigd als u één of meer personeelsleden (of relaties) voor meer dan € 227 (exclusief btw) in een jaar heeft bevoordeeld. Het bedrag van een te betalen eigen bijdrage voor personeelsverstrekkingen, relatiegeschenken of andere giften mag niet in mindering worden gebracht op het totaal van de uitgaven dat wordt getoetst aan het drempelbedrag van het BUA.

1.30 Vraag BTW van niet-betalende debiteuren terug

Weet u zeker dat klanten uw facturen niet meer zullen betalen? Dan kunt u de btw terugvragen, die u op die facturen in rekening heeft gebracht en afgedragen aan de Belastingdienst. Dit kunt u in ieder geval doen als de factuur een jaar na het verstrijken van de uiterste betaaldatum nog niet is betaald. Bent u geen betalingstermijn overeengekomen? Dan geldt een betalingstermijn van 30 dagen na ontvangst van de factuur door uw klant. U kunt de btw die u niet ontvangt in uw normale aangifte omzetbelasting terugvragen.

1.31 Corrigeer btw privégebruik auto in laatste aangifte 2026

De in 2026 aan u of uw bv gefactureerde btw voor aanschaf, onderhoud of gebruik van een zakelijke auto waarin u of uw werknemer rijdt, is aftrekbaar als voorbelasting mits u of uw bv belaste omzet heeft. Wel dient er in de laatste aangifte van het jaar een correctie te worden aangegeven als deze auto ook privé wordt gebruikt. Deze correctie kunt u baseren op de verhouding tussen privé kilometers en zakelijk kilometers. Als er geen kilometeradministratie is bijgehouden dan kunt u uitgaan van een correctie van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en bpm) of 1,5% voor auto's die zonder btw zijn aangekocht (marge-auto's) of auto's die bij u langer dan 5 jaar in gebruik zijn.

Let op! *Voor de omzetbelasting geldt woon-werkverkeer als privégebruik tenzij u met de auto naar wisselende werkplaatsen moet reizen.*

1.32 Let op toepassing juiste btw-percentage

Vanaf 2026 geldt het hoge btw-tarief voor het verstrekken van logies, zoals overnachtingen in hotels, vakantiewoningen, B&B's en pensions. Onder het verstrekken van logies valt niet het geven van gelegenheid tot kamperen binnen het kader van het kamp- en vakantiebestedingsverblijf aan personen die daar slechts voor een korte periode verblijf houden. Besluitvorming over de eerder aangekondigde verhoging per 1 januari 2027 van het btw-tarief op sierteeltproducten is voor 1 jaar uitgesteld. Per 1 januari 2028 zal naar verwachting het normale tarief gaan gelden voor luchtballonvaarten.

Let op! Er zal overgangsrecht van toepassing zijn voor vooruitbetalingen in 2027 voor luchtballonvaarten in 2028. Voor deze vooruitbetalingen zal in 2027 al het hoge btw-tarief van 21% worden berekend.

1.33 Denk aan VAT in the digital age (ViDA)

De komende jaren wordt het landschap in de omzetbelasting ingrijpend gewijzigd. Zo zal er een (real-time) digitale rapportage voor grensoverschrijdende handel, op basis van e-facturering worden ingevoerd. Voor Nederland zal op 1 juli 2030 een verplichting voor e-facturering gaan gelden voor zowel binnenlandse als intracommunautaire transacties. Een wetsvoorstel ter zake is inmiddels in een internetconsultatie voorgelegd. Voor de intracommunautaire transacties zal per die datum voor alle lidstaten een verplichting gelden e-facturatie/rapportage te hebben ingevoerd. Sommige lidstaten van de Europese Unie zijn nu al veel verder. In België is bijvoorbeeld vanaf 1 januari 2026 e-facturering verplicht. In

Duitsland is de acceptatie van e-facturen al sinds 1 januari 2025 verplicht en vanaf 1 januari 2027 zal ook het verplicht versturen van e-facturen gefaseerd worden ingevoerd. En ook in andere lidstaten is, of wordt de komende jaren e-facturatie ingevoerd, vaak al voor 1 juli 2030. Dit raakt ook Nederlandse bedrijven, met name indien zij in een lidstaat van de Europese Unie prestaties verrichten vanuit een in die lidstaat gevestigde rechtspersoon of vaste inrichting. Zij zullen hun factureringssystemen moeten aanpassen aan de nieuwe ViDA regels.

Er komen bijgewerkte regels voor de platformeconomie. Volgens de nieuwe regels zullen platforms die diensten in de sectoren personenvervoer – denk aan bijvoorbeeld Über – en korte termijn accommodatie – denk aan bijvoorbeeld AirBnB – faciliteren, verantwoordelijk worden voor het innen en afdragen van btw aan de belastingautoriteiten. In Nederland gaan deze regels naar verwachting in op 1 juli 2028 (het is een Europese verplichting dat de regels uiterlijk in werking treden per 1 januari 2030, maar Nederland kiest vooralsnog niet voor uitstel).

Verdere uitbouw van de regels om te komen tot één Europese btw-registratie. De Unieregeling zal met ingang van 1 juli 2028 ook van toepassing zijn op specifieke goederenleveringen, zoals leveringen in verband met installaties of montage, leveringen aan boord van schepen, luchtvaartuigen of treinen, leveringen van gas, elektriciteit, verwarming en koeling, en bepaalde binnenlandse leveringen aan consumenten. Ondernemers die deze leveringen verrichten, kunnen dan – indien gewenst – ervoor kiezen om in het vervolg gebruik te maken van de Unieregeling en de verschuldigde btw centraal en vereenvoudigd in één lidstaat aan te geven en af te dragen.

Toepassing van de OSS-regeling is optioneel. Het is dus niet verplicht om hier gebruik van te maken. Een belangrijk nadeel van de OSS-regeling is dat via deze regeling geen omzetbelasting in aftrek kan worden gebracht. Dit kan betekenen dat het verstandig is om toch geregistreerd te blijven in een andere lidstaat van de Europese Unie.

Verder geldt de huidige regeling voor de voorraad op afroep alleen nog voor goederen die uiterlijk op 30 juni 2028 naar een andere lidstaat worden vervoerd. Zie ook het prima artikel van Jeroen Bijl in het Register 2026, nummer 5.

Tip! Laat u over bovenstaande punten adviseren door uw RB.

1.34 Zorg voor liquiditeit: verzoek om voorlopige verliesverrekening

Verwacht u dat uw onderneming in 2026 een verlies lijdt, terwijl u wel een voorlopige aanslag 2026 hebt betaald? Dien dan een verzoek in om vermindering van uw voorlopige aanslag 2026. Daarmee voorkomt u namelijk dat u te veel belasting vooruitbetaalt.

Als het boekjaar voorbij is en uw aangifte is ingediend, kunt u ook een verzoek doen om een voorlopige verliesverrekening, mits de aanslag over het jaar waarmee het verlies verrekend moet worden definitief vaststaat. Het voordeel daarvan is dat u alvast 80% van het verlies kunt verrekenen met winsten uit eerdere jaren. U krijgt dan sneller geld terug. Vraag dus snel een voorlopige verliesverrekening aan.

Let op! *De voorlopige verliesverrekening wordt later verrekend met de definitieve verliesverrekening. De voorlopige verliesverrekening leidt dus eerder tot meer liquiditeit, maar niet tot een hoger bedrag.*

1.35 Vraag tijdig een voorlopige aanslag 2026 aan

Verwacht u dat uw onderneming in 2026 een winst hebt behaald en dat de verwachte belastingaanslag hoger uitkomt dan een eventuele voorlopige aanslag 2026? Dien dan tijdig (vóór 1 mei 2027) een verzoek in voor een (nadere) voorlopige aanslag. Daarmee voorkomt u namelijk dat u belastingrente moet betalen (met ingang van 1 januari 2026 5%).

1.36 Bewaartermijnen: controleer uw administratie

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren. In sommige situaties is de bewaartermijn nog langer. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van onroerende zaken waarvoor een herzieningstermijn van 10 jaar geldt. Daarvoor is de bewaartermijn langer. Controleer dus goed of u uw gegevens wel goed bewaart.

Is de bewaartermijn voorbij? Dan kunt u alles vernietigen. Let er daarbij op dat er geen privacygevoelige informatie naar buiten komt.

Let op! Voor stukken uit de administratie die ook voor toekomstige aangiften van belang kunnen zijn is het raadzaam deze niet te vernietigen, dit in verband met eventuele bewijslevering wanneer de Belastingdienst vragen stelt over aangiften over latere jaren.

1.37 Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingschulden

Veel ondernemers zijn bezig met het terugbetalen van de coronabelastingschulden. De 60 maanden betalingsregeling loopt voor de meeste coronaschulden af op **1 oktober 2027.** Heeft u moeite met aflossen van deze coronabelastingschulden? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om de betalingsregeling te versoepelen. U kunt onder voorwaarden verzoeken om betaling in kwartaaltermijnen in plaats van maandtermijnen, om een betaalpauze van maximaal zes aaneengesloten maanden of twee aaneengesloten kwartalen, om verlenging van de terugbetalingsperiode naar 7 jaar in plaats van 5 jaar, of om een combinatie van deze versoepelingen. Vraag uw RB naar de mogelijkheden en voorwaarden.

Let op! *Versoepelen van de betalingsregeling heeft gevolgen voor de te betalen invorderingsrente. De invorderingsrente bedraagt vanaf 1 juli 2022 1%, vanaf 1 januari 2023 2%, vanaf 1 juli 2023 3%, vanaf 1 januari 2024 4% en vanaf 1 januari 2026 4,3%.*

1.38 Profiteer dit jaar nog van de ISDE

Als u het voornemen heeft om in 2027 zakelijk te investeren in warmtepomp, zonneboiler en/of kleinschalige windturbines, kunt u wellicht deze investeringen naar voren halen om dit jaar nog te profiteren van de Investeringssubsidie Duurzame Energie en Energiebesparing (ISDE). Overigens blijft deze regeling ook in 2027 beschikbaar, maar wijzigen de voorwaarden en subsidiehoogtes. Raadpleeg uw RB voor de mogelijkheden.

Let op! *Voor zakelijke gebruikers gelden er bij de ISDE andere aanvraagstappen dan voor particuliere gebruikers. De belangrijkste is dat u eerst subsidie aanvraagt en dan pas een overeenkomst sluit met een uitvoerder.*

1.39 Voorkom boetes in verband met schijnzelfstandigheid

Vanaf 2025 is er een einde gekomen aan het handhavingsmoratorium. Dit houdt in dat de Belastingdienst weer is gaan handhaven op schijnzelfstandigheid, ook als geen sprake is van opzet of kwader trouw. Er is sprake van schijnzelfstandigheid als een zelfstandige (zzp'er) volgens de (wettelijke) regels eigenlijk in dienst is bij een opdrachtgever.

De Belastingdienst kan met terugwerkende kracht naar 1 januari 2025 correctieverplichtingen, naheffingsaanslagen en boetes opleggen als blijkt dat een zzp'er toch voldoet aan de criteria van een arbeidsverhouding. Daarbij gold een overgangsperiode van één jaar waarin werkgevers en werkenden nog geen vergrijpboete krijgen als zij kunnen bewijzen dat zij stappen zetten tegen schijnzelfstandigheid.

Deze zogenoemde 'zachte landing' stopt per 2027, zodat vanaf dan ook verzuimboetes mogelijk zijn als ten onrechte wordt gewerkt met een overeenkomst van opdracht terwijl feitelijk sprake is van een arbeidsrelatie. Dit geldt dan ook als er geen sprake is van opzet of kwader trouw.

Werkt een zelfstandige voor minder dan 38 euro per uur en beroept hij zich op het rechtsvermoeden, dan moet de opdrachtgever aantonen dat er geen sprake is van een arbeidsovereenkomst.

De Belastingdienst beoordeelt sinds 6 september 2024 geen modelovereenkomsten tussen opdrachtgevers en opdrachtnemers meer. Goedgekeurde overeenkomsten die op 6 september 2024 nog geldig waren, mag u nog gebruiken tot en met 31 december 2029.

Tip! Beoordeel de arbeidsrelatie met al uw zzp'ers kritisch en leg de beoordeling goed vast. Raadpleeg uw RB.

1.40 Denk aan de Bedrijfsopvolgingsregeling

Op dit momenten gelden er faciliteiten bij schenking en overlijden van personen met een eenmanszaak of met aandelen in een bv waarin een onderneming zit. De inkomstenbelastingclaim kan worden doorgeschoven en er geldt een voorwaardelijke vrijstelling voor de schenk- en erfbelasting. Heeft u al het voornemen om de onderneming binnen afzienbare tijd te schenken? Houdt dan rekening met onlangs doorgevoerde en nog komende wijzigingen in deze fiscale regelingen. Met ingang van 2026 zijn de regelingen voor bedrijfsopvolging opnieuw gewijzigd Zo is de regeling rond (cumulatief) preferente aandelen aangepast. Verder geldt er met ingang van 1 januari 2025 een voortzettingseis van drie jaar in de schenk- en erfbelasting. De regelingen voor de bedrijfsopvolging zijn ingewikkeld en zijn in de afgelopen jaren ingrijpend gewijzigd. Raadpleeg hiervoor uw RB.

1.41 Houd rekening met DAC8 als u cryptodienstverlener bent

Op 1 januari 2026 is DAC8 in werking getreden. Dit is een richtlijn die cryptodienstverleners (brokers, exchanges en aanbieders van digitale wallets) verplicht om klantgegevens en transacties vast te leggen, te controleren en te rapporteren. Als u of uw bv onder deze regeling valt, dan moet u uiterlijk 31 januari 2027 gegevens van uw cliënten, zoals naam, adres, fiscaalnummer/bsn melden alsook de uitgevoerde transacties.

1.42 Denk aan invoering van de WTTA

Per 1 januari 2027 treedt de WTTA (Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten) in werking. Op grond van deze wet moeten werkgevers die personeel uitlenen beschikken over een vergunning van de Nederlandse Autoriteit Uitleenmarkt (NAU).

Zonder vergunning mogen werkgevers vanaf 1 januari 2028 geen personeel uitlenen; doen zij dat toch, dan kunnen forse boetes opgelegd worden, zowel aan de onderneming die personeel uitleent als aan de onderneming die personeel inleent.

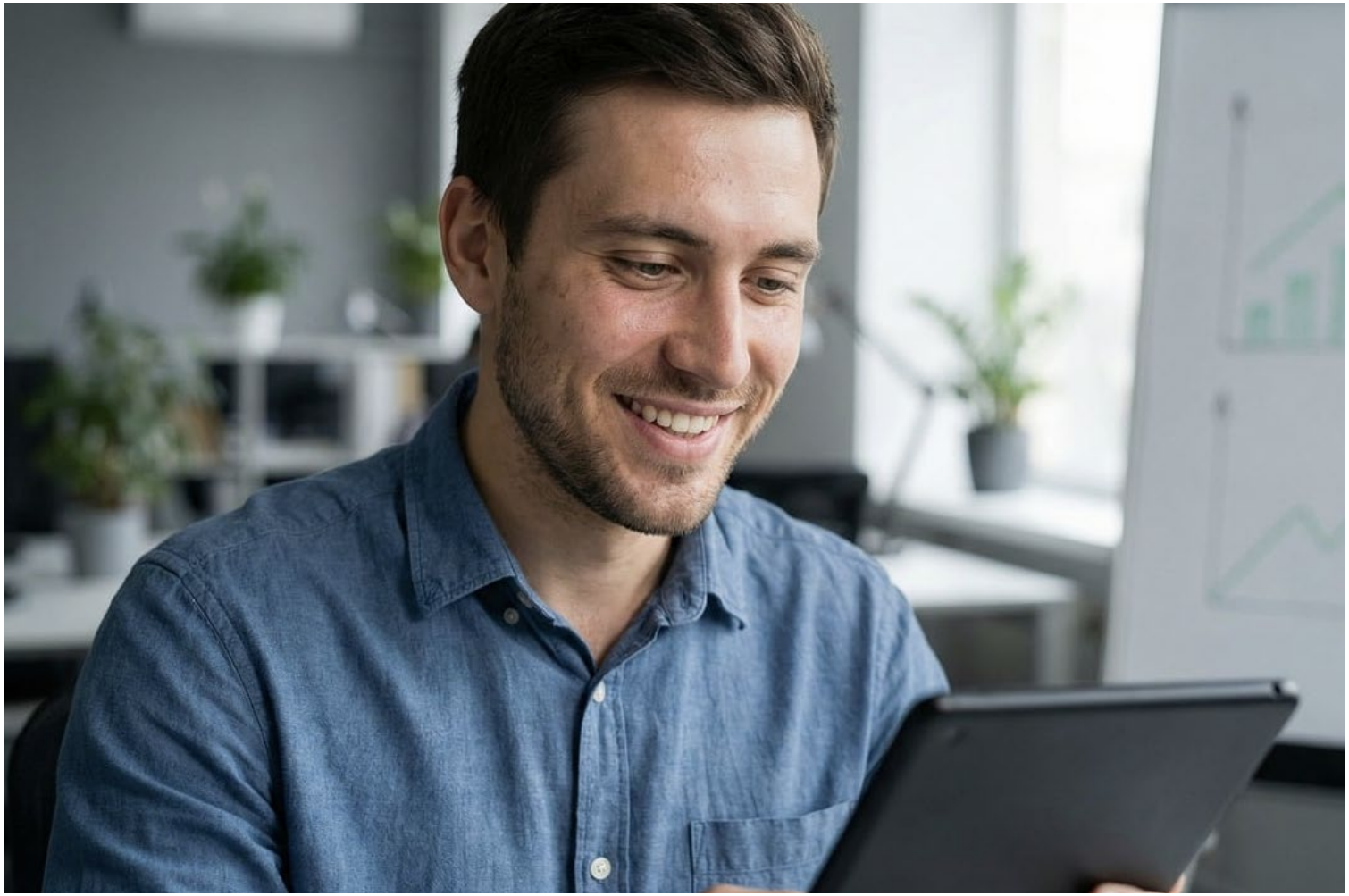
Niet elke onderneming die medewerkers uitleent valt onder het bereik van deze wet maar anderzijds kan de wet wel van toepassing zijn in situaties waarin men dat niet zou verwachten. Denk bijvoorbeeld aan een zzp'er (die al dan niet via een B.V. opereert). Zie de "beslisboom" op de site van de NAU.

Bij twijfel over de vraag of een onderneming valt onder de werkingssfeer van de wet, is het zeer aan te raden een aanmelding voor de overgangsregeling in te dienen. Daarmee wordt tijd gekocht om in 2027 een definitieve beoordeling te kunnen maken en al dan niet een procedure te starten om een vergunning of ontheffing aan te vragen.

Verder is de overgangsregeling bedoeld voor bestaande uitleners die zich voorbereiden op het nieuwe toelatingsstelsel. Valt uw klant of jijzelf onder de overgangsregeling? Dan mag uw klant dan wel uzelf werknemers blijven uitlenen terwijl de Nederlandse Autoriteit Uitleenmarkt (NAU) de aanvraag voor toelating of ontheffing beoordeelt. Dit geldt ook als de NAU op 1 januari 2028 nog geen besluit heeft genomen over de aanvraag.

Let op! De aanmelding voor de overgangsregeling moet vóór 1 januari 2027 zijn ingediend! Indienen van de aanmelding is mogelijk vanaf 1 november 2026.

2. IB ondernemers



2.1 Zorg voor een urenadministratie

Het urencriterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek. U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent en u verricht naast werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u ook aannemelijk maken dat meer dan de helft van de voor werkzaamheden beschikbare tijd is besteed aan uw onderneming.

Tip! Bent u startende ondernemer, houd al uw werkzaamheden inclusief tijdsbesteding voor uw onderneming nauwkeurig bij en raadpleeg op tijd uw RB.

***Let op!** Vanaf ingang 1 januari 2023 wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks verlaagd. De zelfstandigenaftrek bedraagt:*

2023	2024	2025	2026	Vanaf 2027
€ 5.030	€ 3.750	€ 2.470	€ 1.200	€ 900

De startersaftrek bedraagt in 2026 € 2.123 en wordt in 2027 verlaagd tot € 10, waarna deze vanaf 2028 volledig wordt afgeschaft.

2.2 Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box 3-heffing

Als u dit jaar in privé van plan bent om uw oudedagsvoorziening aan te vullen door middel van het afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst in banksparen of een lijfrenteproduct, doe dit dan vóór 1 januari 2027. Hiermee verlaagt u uw vermogen in box 3, waardoor de box 3-heffing waarschijnlijk lager wordt.

Tip! laat uw RB berekenen wat het fiscale maximum is van het af te storten bedrag.

Tip! de afstorting dient niet alleen administratief plaats te vinden, maar moet ook daadwerkelijk betaald worden. Zorg voor voldoende liquiditeit in de onderneming.

2.3 Afstorten van de oudedagsreserve in lagere winstjaren

Als u dit jaar een lage winst verwacht en u heeft liquiditeiten, dan kunt u de oudedagsreserve afstorten in een bankspaar- of lijfrenteproduct. Dit leidt tot een (gedeeltelijke) vrijval van de oudedagsreserve. Deze vrijval wordt door de mkb-winstvrijstelling tegen een lager tarief belast dan de lijfrenteaftrek. Daarnaast wordt de fiscale ondernemingswinst met de vrijval van de oudedagsreserve hoger. Hierdoor wordt mogelijk ook de arbeidskorting hoger en bespaart u extra inkomstenbelasting. Overleg met uw RB of dit voor u voordelig is.

2.4 Beloon uw meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in uw onderneming, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit vier mogelijkheden, te weten: u kunt een man/vrouwfirma aangaan, u

kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek.

Voor een civielrechtelijke dienstbetrekking met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. Kiest u ervoor om uw partner een reële arbeidsbeloning toe te kennen? Dan kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen. Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt en ook daadwerkelijk betaald wordt.

U kunt de meewerkaftrek toepassen als u als ondernemer winst geniet, aan het urencriterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar minimaal 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst kunt brengen. De aftrek bedraagt een percentage van de winst oplopend van 1,25% tot maximaal 4%, afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt. In tegenstelling tot de dienstbetrekking en de arbeidsbeloning van € 5.000 of meer, is uw partner geen belasting verschuldigd over de door u geclaimde meewerkaftrek.

Let op: in het Belastingplan 2027 is vastgelegd dat de meewerkaftrek met 75% omlaag gaat voor de jaren vanaf 2027 en met ingang van 2030 zal worden afgeschaft.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaftrek wordt bepaald door de feitelijke situatie. Laat uw RB nog voor het einde van het jaar nagaan welke mogelijkheid voor u en uw partner de beste is.

***Let op!** De meewerkaftrek is in 2026 slechts aftrekbaar tegen maximaal 37,56 % en in 2027 tegen (waarschijnlijk) maximaal 38,02%.*

2.5 Sluit een arbeidsongeschiktheidsverzekering af in een gunstig jaar

Op Prinsjesdag 2024 is bekend gemaakt dat het huidige kabinet er naar streeft om de basisverzekering arbeidsongeschiktheid zelfstandigen verplicht te stellen voor ondernemers. Oorspronkelijk was de bedoeling dit verplicht te stellen in 2027. De invoering wordt nu verwacht in 2030. De premie is fiscaal aftrekbaar.

Overleg met uw RB of, ondanks dat het thans nog niet verplicht is, het voordelig en nuttig dan wel gewenst is om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten.

2.6 Voorkom belastingrente en verzoek om een voorlopige aanslag

Over de aanslag inkomstenbelasting 2026 rekent de Belastingdienst vanaf 1 juli 2027 een rente (per 1 januari 2026) van 5% over het op dat moment vast te stellen belastbaar bedrag voor zover daarvoor nog geen voorlopige aanslag is opgelegd. Deze belastingrente kan voorkomen worden door tijdig (vóór 1 mei 2027) een voorlopige aanslag aan te vragen, waarin u de winst en overig inkomen over 2026 zo goed mogelijk inschat. Controleer dus of een opgelegde voorlopige aanslag juist is. Is de aanslag te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan.

2.7 Overweeg voorgenomen staking onderneming naar dit jaar te verschuiven

Als u nu al serieus overweegt uw onderneming te beëindigen en daarbij stakingswinst behaalt (denk aan boekwinsten, desinvesteringsbijtelling) dan is dit jaar € 3.630 daarvan niet belast vanwege de stakingsaftrek. Heeft u geen stakingswinst maar valt wel de fiscale oudedagsreserve vrij vanwege de staking van de onderneming, dan kan daarvoor ook de stakingsaftrek worden benut. In het Belastingplan is bepaald dat de stakingsaftrek per 2027 € 908 gaat bedragen en vanaf 2030 geheel zal zijn afgeschaft.

3. Ondernemers met een bv



3.1 Tarief aanmerkelijk belang 2026

Vanaf 2024 bestaat het belastingtarief in box 2 uit twee tarieven. Over de eerste € 68.843 betaalt u in 2026 24,5% belasting, daarboven 31%. Wanneer u een fiscale partner heeft, kunt u € 137.686 tegen 24,5% aan dividend uitkeren. In box 2 worden zowel vervreemdingsvoordelen (bijvoorbeeld bij verkoop van aanmerkelijkbelangaandelen) als reguliere voordelen (denk aan dividend) belast over de aandelen die u hebt (minimaal 5%) in uw bv. Let er wel op dat dividend invloed heeft op de hoogte van de algemene heffingskorting. Overleg daarom tijdig met uw RB als u plannen heeft om (in de toekomst) dividend uit te keren of uw aandelen te verkopen.

Let op! *De tarieven worden vanaf 2027 tot en met 2030 tijdelijk verlaagd. Het lage tarief wordt dan 23,5% en het hoge tarief 29%. Daarnaast geldt dat de schijfgrens vanaf 2027 tot en met 2031 'bevroren' blijft op € 68.843.*

Dividenduitkeringen kunt u bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privéschulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant met uw bv. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskorting.

Tip! Wellicht kan het nu voordelig zijn om een dividenduitkering van boven het bedrag van de eerste schijf uit te stellen naar volgend jaar. Let daarbij wel op mogelijke gevolgen voor de algemene heffingskorting. Raadpleeg op tijd uw RB.

3.2 Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Met ingang van 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen bv ingevoerd. Op peildatum 31 december toetst de Belastingdienst of u fiscaal te veel heeft geleend bij uw eigen bv. Heeft u op 31 december 2026 samen met uw partner of hebben met u verbonden personen meer dan € 500.000 geleend van uw bv? Dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Een schuld aan de bv in verband met een eigen woning wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten.

Op dit moment is nog onduidelijk of de wet excessief lenen in strijd is met Europees recht. Wellicht is het zinvol om bezwaar te maken tegen de definitieve aanslag waarin het fictieve inkomen vanwege excessief lenen is opgenomen. Overleg met uw RB of bezwaar maken tegen excessief lenen zinvol is!

Let op! *Op basis van de belastingplannen 2027 wordt het drempelbedrag van € 500.000 met ingang van 2027 in 5-jaarlijkse stappen van € 80.000 verlaagd tot uiteindelijk € 100.000 vanaf 2031. Overleg met uw RB of actie noodzakelijk is en zo ja, welke!*

3.3 Benut de algemene heffingskorting van uw partner

Wanneer uw partner geboren is na 31 december 1962, wordt de algemene heffingskorting niet aan de partner uitbetaald als de partner in 2025 geen inkomsten heeft. Laat daarom de algemene heffingskorting van 2026 (€ 3.115) niet liggen en laat uw bv in 2026 een dividend van € 12.714 uitkeren. In de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2026 wordt deze dividenduitkering als inkomen in box 2 toegerekend aan de partner. De partner is hierover 24,5% belasting (€ 3.115) verschuldigd, welke verrekend

kan worden met de algemene heffingskorting van € 3.115. Dit betekent dat de dividenduitkering in 2026 van € 12.714 belastingvrij wordt ontvangen.

3.4 Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur-grootaandeelhouder (dga)? Dan wordt u geacht ten minste een 'gebruikelijk' loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is in 2026 ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 100% van het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking';
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 58.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 58.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt en dat het evenredig deel van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking of het hoogste loon van uw werknemer lager is dan € 58.000.

Tip! Laat u hierover adviseren door uw RB.

3.5 Voorkom belasting over een extra beloning: dividend in plaats van loon

Drijft u uw onderneming via een bv en wilt u dit jaar uzelf nog een bonus uitkeren? Door dividend uit te keren in plaats van een bonus, kunt u wellicht belasting besparen. Vraag uw RB om advies.

***Let op!** Voor het uitbetalen van dividend moeten wel een balanstest en een uitkeringstoets worden gedaan. Ga dit altijd na.*

3.6 Niet te verrekenen AB-verlies: vraag om omzetting in korting

Heeft u, de dga en uw partner geen aanmerkelijk belang meer, maar nog wel niet verrekende verliezen uit aanmerkelijk belang? Vraag de Belastingdienst dan om het nog niet verrekend verlies uit aanmerkelijk belang om te zetten in een belastingkorting van 24,5% (2026) van het bedrag van dit verlies.

3.7 Liquidatie van een deelneming: pak het verlies

Als de bv een deelneming – een dochtervennootschap – liquideert, is het liquidatieverlies onder voorwaarden aftrekbaar: de deelnemingsvrijstelling is niet van toepassing op een liquidatieverlies. Het liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen als de vereffening van de dochtervennootschap is voltooid. Als uw bv nog in 2026 een liquidatieverlies wil nemen, zorg dan dat de vereffening nog in 2026 helemaal is afgerond. Kunt u het verlies fiscaal beter in een volgend jaar gebruiken? Wacht dan met het voltooien van de vereffening, dan blijft het fiscaal verlies langer verrekenbaar.

***Let op!** U kunt het liquidatieverlies alleen in aanmerking nemen als u vereffent binnen 3 jaar na het kalenderjaar waarin de onderneming van de bv is gestaakt.*

3.8 Ga een fiscale eenheid aan en behaal voordeel

Heeft u meerdere besloten vennootschappen, dan moet u voor elke vennootschap een aangifte vennootschapsbelasting indienen. Dat verandert als u verzoekt om besloten vennootschappen samen op te nemen in een fiscale eenheid. Dan hoeft er nog maar één aangifte vennootschapsbelasting te worden ingediend. Ook zijn dan de meeste onderlinge transacties voor de vennootschapsbelasting niet meer relevant. Daardoor hoeft u over de winst op deze transacties geen belasting te betalen.

Bovendien kunnen verliezen van de ene vennootschap worden verrekend met de winsten van de andere vennootschap.

***Let op!** Voor de verrekening van voorvoegingsverliezen gelden speciale regels. Raadpleeg uw RB.*

Om een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting aan te kunnen gaan, moet voldaan worden aan een aantal vereisten. Zo moet de moedermaatschappij minstens 95% van de aandelen bezitten.

Of het voordelig is om een fiscale eenheid voor de Vpb aan te gaan, is onder meer afhankelijk van het resultaat van de diverse vennootschappen. Houd er hierbij rekening mee dat vanaf een belastbaar bedrag van € 200.000 een tarief in de Vpb geldt van 25,8% in plaats van 19%. Raadpleeg uw RB.

Tip! Binnen een fiscale eenheid vennootschapsbelasting moeten de maatschappijen de verschuldigde vennootschapsbelasting verdelen. Zorg daarom voor een overeenkomst waarin de verrekening van deze vennootschapsbelasting goed is vastgelegd.

***Let op!** Raadpleeg uw RB of een fiscale eenheid voordelig kan zijn. Wilt u met ingang van 1 januari 2027 een fiscale eenheid aangaan, dan moet vóór 1 april 2027 een verzoek worden ingediend.*

3.9 Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen

Heeft u een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting? Dan kan deze veel voordelen bieden. Een fiscale eenheid kan echter ook nadelen hebben. Alle vennootschappen zijn namelijk hoofdelijk aansprakelijk voor de vennootschapsbelastingschuld van de fiscale eenheid. Dit nadeel kunt u voor toekomstige schulden voorkomen door de fiscale eenheid te verbreken.

Een verzoek om de fiscale eenheid te verbreken moet worden gedaan vóór het gewenste moment van verbreking. Dus als u de fiscale eenheid per 1 januari 2027 wilt verbreken, dan moet u het verzoek uiterlijk op 31 december 2026 hebben gedaan. Ook hier geldt dat de hoogte van het belastbaar bedrag van de fiscale eenheid van invloed kan zijn op de keuze om de fiscale eenheid wel of niet te verbreken. Wanneer in de afgelopen zes jaren (im)materiële vaste activa binnen fiscale eenheid zijn overgedragen van de ene vennootschap naar de andere vennootschap, dan kan de verbreking tot winst leiden. Raadpleeg uw RB.

3.10 Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw

Bestaat uw onderneming uit meerdere bv's die een fiscale eenheid voor de omzetbelasting vormen? En verkoopt u een van die bv's? Dan verbreekt deze fiscale eenheid. U moet dat wel melden bij de Belastingdienst, anders blijven de overgebleven bv's aansprakelijk voor de btw-schulden van de verkochte bv, ook voor de btw-schulden van de verkochte bv die ná de verkoop van de aandelen ontstaan.

3.11 Profiteer van het lage VPB-tarief

Houd de winst van uw bv onder € 200.000 om te profiteren van het lage VPB-tarief van 19%. Haal kosten naar voren en stel opbrengsten uit om vennootschapsbelasting te besparen. Bijvoorbeeld door gebruik te maken van de kostenegalisatiereserve, de herinvesteringsreserve, voorzieningen of van vervroegd afschrijven. Overleg met uw RB of dit voor u mogelijk is.

3.12 Overweeg verbreking fiscale eenheid btw

Het kan zijn dat uw onderneming in zwaar weer zit. Draait een van uw werkmaatschappijen slecht? Vreest u dat die dochtervennootschap het niet gaat redden? Als uw holding met die werkmaatschappij een fiscale eenheid voor de btw vormt, kunt u overwegen om die eenheid te verbreken. Als uw werkmaatschappij het niet redt, moet uw holding namelijk opdraaien voor de btw-schuld van de werkmaatschappij. U zult het verbreken van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting wel schriftelijk moeten melden bij de Belastingdienst. Anders blijven de diverse onderdelen van de oude fiscale eenheid aansprakelijk voor elkaars omzetbelastingschulden. Zie ook paragraaf 3.10 hierboven.

***Let op!** De verbreking van de fiscale eenheid btw vergt een ingreep in de feitelijke verhoudingen. Overleg met uw RB of dat wenselijk is en hoe u dat in uw situatie het beste kunt aanpakken.*

3.13 Pas de fiscale stimuleringsmaatregelen voor innovatie toe

Drijft u een onderneming via een bv? Dan kunt u misschien de innovatiebox toepassen. Winst die uw onderneming behaalt met innovatieve activiteiten, wordt dan slechts tegen een tarief van 9% belast. Er zijn ook andere fiscale stimuleringsmaatregelen die (veel) liquiditeiten kunnen opleveren. Denk bijvoorbeeld aan de afdrachtvermindering voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O-regeling).

Voor het gebruik maken van deze regelingen gelden vaak termijnen. Overleg met uw RB.

Tip! Kies voor de forfaitaire regeling in de innovatiebox. Bv's mogen onder deze regeling 25 procent van hun winst aanmerken als kwalificerende voordelen in de innovatiebox, die dan effectief tegen een vpb-tarief van 9 procent worden belast. Het maximale forfaitaire bedrag aan kwalificerende voordelen bedraagt nu nog € 25.000. Vanaf 2027 gaat dit omhoog naar € 100.000. Hierdoor kan de regeling per 2027 interessanter worden voor uw bv.

3.14 Meld betalingsonmacht tijdig

Kan uw bv de verschuldigde loonheffing en/of omzetbelasting niet op tijd betalen? Zorg er dan voor dat u als bestuurder van de bv die betalingsonmacht tijdig meldt bij de Belastingdienst. Doet u dat niet, dan kunt u als bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de bv. De melding moet snel gebeuren: over het algemeen binnen twee weken nadat de bv de belasting had moeten betalen.

Tip! Mogelijk is het een optie om te verzoeken om (versoepeling van) een betalingsregeling voor belastingschulden.

***Let op!** Neem bij liquiditeitsproblemen zo snel mogelijk contact op met uw RB om te bespreken of, wanneer en hoe een melding moet worden gedaan.*

3.15 Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2026

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 1 januari 2026 het tarief van 5% (afhankelijk van de ECB-rente). U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Heeft uw bv in 2026 beter gedraaid dan u dacht? Blijkt uit de (voorlopige) cijfers dat de bv over 2026 vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan tijdig om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2026. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

***Let op!** Belastingrente voorkomt u door vóór 1 mei 2027 een verzoek om een voorlopige aanslag over 2026 in te dienen, of de aangifte vennootschapsbelasting over 2026 vóór 1 juni 2027 in te dienen.*

3.16 Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als er geen aflossingsschema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst. Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser en kom die afspraken ook daadwerkelijk na. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.

3.17 Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

De dga en de bv worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de bv en de dga schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.

Tip! Als u toch bezig bent met de schriftelijke vastlegging: controleer of uw personeelsleden allemaal een schriftelijke arbeidsovereenkomst hebben. Zonder schriftelijke arbeidsovereenkomst is het tarief voor de WW-premie hoger.

3.18 Rapportageplicht werkgebonden personenmobiliteit voor grote werkgevers

Als uw organisatie 250 of meer werknemers heeft, bent u over 2026 verplicht te rapporteren over het zakelijke verkeer en het woon-werkverkeer van uw medewerkers. Met ingang van 1 januari 2026 is de grens verhoogd van 100 naar 250 of meer werknemers. Deze rapportageverplichting is ingesteld om inzicht te krijgen over de CO2-uitstoot in Nederland, met het oog op een vermindering daarvan. Uiterlijk 30 juni 2027 dient u de gevraagde gegevens over 2026 in.

3.19 Benut de giftenaftrek vpb

In de vennootschapsbelasting bestaat een regeling voor de giftenaftrek. Deze aftrek 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 die is 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 was in het verleden goedgekeurd dat dit niet leidt tot een verkapte dividenduitkering. Hierover was dus geen dividend- en inkomstenbelasting verschuldigd. Het is niet zeker of deze goedkeuring nog steeds geldt. Vooroverleg met de Belastingdienst is hier raadzaam.

Tip! Overweegt u een gift aan een ANBI te doen vanuit de bv boven het maximaal aftrekbare bedrag? Overweeg dan de gift te vervangen voor een bedrag aan sponsoring of reclame. Dergelijke uitgaven waar een tegenprestatie tegenover staat, zijn onder voorwaarden geen gift en daarom gewoon aftrekbaar van de winst. Houd er hierbij rekening mee dat de ontvanger van de sponsoring of reclame mogelijk omzetbelasting is verschuldigd. Dit is nadelig voor u als u de omzetbelasting niet in aftrek kunt brengen.

3.20 Aandelenopties bij start-up of scale-up

Met ingang van 2027 komt er een gunstigere regeling voor aandelenopties bij startups en scale-ups. Een onderneming is een start-up of scale-up als zij beschikt over een beschikking van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). De fiscale tegemoetkoming bestaat uit een beperking van de heffingsgrondslag tot 65% van het vervreemdingsvoordeel. Het heffingsmoment verschuift als hoofdregel naar het moment van vervreemding van de aandelen. De regeling kan ook gelden voor opties die op of na 17 april 2025 zijn toegekend, zolang ze per 31 december 2026 nog niet in de loonbelasting zijn belast. Overweeg daarom om waar mogelijk niet in 2026 al te kiezen voor het betalen van belasting. De startup of scale-up moet dan wel uiterlijk 31 december 2027 een RVO-beschikking hebben aangevraagd.

4. Particulieren



4.1 Voeg aftrekposten samen

Voor bepaalde aftrekbare kosten moet u rekening houden met een inkomensafhankelijke drempel. Dit geldt bijvoorbeeld voor uw zorgkosten en de giften aan bepaalde verenigingen en goede doelen die een anbi of steunstichting sbbi zijn. Het kan dan voordelig zijn om kosten of giften naar voren te halen of juist uit te stellen, zodat u maar één keer te maken krijgt met een drempel

Let op! Persoonsgebonden aftrekposten (partneralimentatie, aftrekbare giften, specifieke zorgkosten en kosten voor tijdelijk verblijf (weekend) thuis van iemand met een ernstige handicap) zijn aftrekbaar van het box 1 inkomen (tegen maximaal het tarief van de tweede schijf, in 2026 37,56%). Is dat inkomen niet toereikend, dan komen die aftrekposten in mindering op het box 3 inkomen en als daarna nog een bedrag openstaat van het box 2 inkomen.

Tip! Vanaf 2028 wordt de aftrek van uitgaven voor specifieke zorgkosten versoberd en meer gericht op chronisch zieken en gehandicapten. De volgende aftrekmogelijkheden vervallen: tandheelkundige hulp, verpleging in ziekenhuis of instelling, vaccins en vaccinaties, alternatieve geneeswijzen, homeopathische geneesmiddelen, vruchtbaarheid gerelateerde zorg en hulpmiddelen zoals gehoorapparaten, pacemakers, protheses, beugels, kronen, bruggen en steunzolen. Over 2026 en 2027 kunt u deze kosten nog aftrekken, voor zover ze uitkomen boven de drempel. Plan en bundel grote uitgaven daarom liever in 2026 of 2027.

4.2 Overweeg giften om te zetten in periodieke giften

Er geldt een plafond voor aftrek van giften aan goede doelen (ANBI's) van 10% van het verzamelinkomen vóór aftrek van de persoonsgebonden aftrekposten. Komen de giften in een jaar naar verwachting boven dat plafond uit, dan kunt u de giften beter over meerdere jaren splitsen. De drempel waarboven giften aftrekbaar zijn is 1% van het genoemde verzamelinkomen. Bundelen van giften kan dan helpen om boven die drempel uit te komen. Bij fiscale partners worden de relevante giften en drempelinkomens gezamenlijk beoordeeld.

Voor periodieke giften geldt geen drempel. Hiervan is sprake als voordat de gift wordt betaald er een schriftelijke overeenkomst (hoeft geen notariële akte te zijn) is opgesteld met vaste jaarlijkse giften gedurende ten minste vijf jaar. De aftrek is wel begrensd tot € 1,5 miljoen per jaar (voor overeenkomsten van vóór 4 oktober 2022 om 16.00 uur is 2026 het laatste jaar dat dit maximum niet geldt).

Een gewone gift aan een Sociaal Belang Behartigende Instelling (SBBI), zoals een sport- of muziekvereniging, is in de regel niet aftrekbaar. Uitzonderingen gelden voor periodieke giften aan kwalificerende verenigingen. Gewone of periodieke giften aan steunstichtingen van een SBBI zijn wel aftrekbaar.

Tip! Overweeg uw jaarlijks terugkomende giften om te zetten in een periodieke gift. Uw RB kan u daarbij helpen.

***Let op!** Contante giften zijn niet langer aftrekbaar. Betaling per bank is dus noodzakelijk voor aftrek.*

4.3 Denk aan giften aan culturele ANBI's

Giften aan culturele ANBI's worden voor de giftenaftrek verhoogd met 25%, maar ten hoogste met € 1.250. Sinds 2023 geldt deze maximale verhoging voor fiscale partners samen.

4.4 Betaal premies voor lijfrenten op tijd

Heeft u een extra pensioenpotje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente misschien een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen voor extra inkomen naast of in plaats van pensioen. U kunt hiervoor gebruik maken van hetzij een lijfrenteverzekering hetzij banksparen. De betaalde premie of inleg mag u aftrekken. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2026, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2026 betalen.

***Let op!** De betaalde premie is alleen aftrekbaar als u een pensioentekort heeft. Dit wordt bepaald aan de hand van de jaarruimte en reserveringsruimte. Uw RB kan bepalen of u een pensioentekort heeft en u informeren of de premie of inleg voor een lijfrente aftrekbaar is.*

Na de invoering van de Wet toekomst pensioenen is de ruimte voor lijfrentepremieaftrek groter geworden. Als u in de hoogste schijf van de inkomstenbelasting valt, is de lijfrentepremie tegen 49,50% aftrekbaar.

Tip! Door nog dit jaar de premie of inleg voor lijfrente te betalen, zijn uw banktegoeden op 1 januari 2027 lager, waardoor u over 2027 wellicht ook minder belasting in box 3 betaalt. Raadpleeg uw RB om na te gaan of dit interessant voor u is.

Als u stakingswinst hebt omgezet in een lijfrente, mag u de premie voor die lijfrente alsnog aftrekken in 2026, mits u de premie vóór 1 juli 2027 betaalt.

4.5 Denk aan verzoek om middeling tot en met 2024

Heeft u sterk wisselende inkomsten in drie aaneengesloten jaren gehad, dan heeft u misschien nog recht op een belastingteruggave. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren, kunt u de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt na aftrek van een drempel terugbetaald. Voor 2024 was die drempel € 545 Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1.

Tip! Raadpleeg uw RB om na te gaan of en over welke jaren middeling voor u interessant is. U mag elk jaar maar één keer in een middelingsverzoek betrekken. Uw RB kan ook het verzoek voor u indienen.

***Let op!** Middeling is per 1 januari 2023 afgeschaft. Het laatste tijdvak waarover nog middeling mogelijk is, betreft de jaren 2022, 2023 en 2024. Het verzoek tot middeling moet worden gedaan binnen 36 maanden nadat de laatste aanslag over de drie jaren onherroepelijk vaststaat.*

4.6 Villatax: overleg met uw RB of bezwaar maken zinvol is

Heeft u in 2026 een eigen woning met een WOZ-waarde van meer dan € 1.350.000 (2025: € 1.330.000), dan wordt voor de waarde boven dit bedrag een verhoogd eigenwoningforfait van 2,35% in aanmerking genomen. Dit wordt de villatax genoemd. Deze villatax is mogelijk in strijd met het Europese recht. Ontvangt u een definitieve aanslag inkomstenbelasting en wordt daarbij de villatax in aanmerking genomen? Overleg met uw RB of bezwaar maken zinvol is! Dit moet binnen 6 weken na dagtekening van de aanslag.

4.7 Voorkom de (hoge) box 3-heffing

Het heffingvrije vermogen in box 3 is per 1 januari 2026 € 59.357 (per 1 januari 2027 € 60.280). Fiscale partners betalen tot een vermogen van € 118.714 (2027: € 120.560) geen belasting. Daarboven betaalt u 36% (ook in 2027 en vooralsnog ook voor 2028) belasting over de inkomsten in box 3. Een eerder aangekondigde verlaging van het heffingvrije vermogen in 2027 naar € 30.846 is niet doorgegaan.

De inkomsten in box 3 worden als volgt berekend. Eerst wordt een forfaitair inkomen berekend voor drie vermogenscategorieën: banktegoeden, beleggingen/overige bezittingen en schulden. De forfaitaire percentages voor 2026 voor banktegoeden en schulden worden pas in februari 2027(!) bekend gemaakt Op basis van voorlopige cijfers bedragen deze forfaits 1,28% voor banktegoeden en 2,70% voor schulden. Het forfaitaire percentage voor beleggingen bedraagt in 2026 6,00% (2027: naar verwachting 6,37%, een eerder aangekondigde verhoging met 1,5% is niet doorgegaan). Deze forfaitaire inkomsten worden bij elkaar opgeteld en gedeeld door uw totale vermogen (rendementspercentage). Dit rendementspercentage vermenigvuldigt u met uw vermogen boven uw heffingvrije vermogen.

Over de zo berekende inkomsten in box 3, betaalt u in 2026 36% (2027: 36%) belasting.

***Let op!** Contant geld, aandeel in het VvE-reservefonds en derdengeldenrekening notaris/deurwaarders wordt belast op grond van het forfaitaire rendement voor banktegoeden.*

Tip! De forfaitaire percentages voor beleggingen zijn hoger dan voor banktegoeden en schulden. Het kan voordelig zijn voor de heffing in box 3 om beleggingen te gebruiken om schulden af te lossen, dan wel na verkoop van beleggingen de opbrengst aan te houden als banktegoed. Doe dit dan wel vóór de peildatum van 1 januari 2027.

***Let op!** In verband met antimisbruikbepalingen moet u een verlaging van de beleggingen in het laatste kwartaal van 2026 ten gunste van uw banktegoed tenminste drie maanden handhaven. Tenzij u aannemelijk kunt maken dat hieraan zakelijke motieven ten grondslag liggen. Anders worden deze transacties op de peildatum van 1 januari 2027 genegeerd.*

Tip! In 2027 (en 2028) mag u ook kiezen voor belastingheffing op basis van het werkelijk behaalde rendement (zie hierna). Door de stijging van het forfaitaire rendement op overige bezittingen kan dit eerder voordelig uitpakken.

4.8 Ga na of toepassing tegenbewijsregeling box 3 voordeel biedt

In de zogenaamde 6-juniarresten van 2024, heeft de Hoge Raad beslist dat het Rechtsherstel box 3 (2017-2022) en de Overbruggingswet box 3 (2023 en verder) niet door de beugel kunnen. De Hoge Raad vindt dat rechtsherstel geboden moet worden door aan te sluiten bij het werkelijke rendement. Inmiddels biedt de wet tegenbewijsregeling box 3 hiertoe de mogelijkheid. Het is voordelig hierop een beroep te doen als het totale werkelijke rendement over het jaar lager is dan het forfaitair bepaald rendement. De rekenregels voor bepaling van het werkelijke rendement zijn gegeven door de Hoge Raad. Ongerealiseerde waardestijgingen behoren bijvoorbeeld ook daartoe en kosten, uitgezonderd rente, zijn niet aftrekbaar. Daarnaast geldt dat geen rekening wordt gehouden met het heffingvrij vermogen. Raadpleeg uw RB om te bepalen of beroep op de Wet tegenbewijsregeling box 3 voor u zin heeft!

Let op! *Het is mogelijk om voor de jaren 2017 tot en met (zoals het er nu naar uitziet) 2028 gebruik te maken van de tegenbewijsregeling. Voor de jaren 2017 tot en met 2020 kan dit alleen als definitieve aanslag op 24 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond én u tijdig bezwaar hebt gemaakt of tijdig een verzoek om ambtshalve vermindering hebt ingediend. Het is nu nog mogelijk vóór het einde van het jaar een verzoek om ambtshalve vermindering in te dienen voor het jaar 2021. Een dergelijk verzoek moet namelijk binnen 5 jaar na afloop van het betreffende aangiftejaar door de Belastingdienst ontvangen zijn. Neem hiervoor contact op met uw RB.*

Om een beroep te doen op de tegenbewijsregeling moet u verplicht het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) gebruiken. De Belastingdienst verstuurt sinds juli 2025 gefaseerd brieven om belastingplichtigen per jaar te informeren of het formulier mag worden ingediend. Ontvangt u zo'n brief? Neem dan zo snel mogelijk contact op met uw RB. In sommige gevallen is de reactietermijn namelijk maar twaalf weken! In bepaalde gevallen is uitstel hiervoor mogelijk.

Tip! Als het werkelijk rendement in box 3 voor een bepaald jaar hoger is dan het forfaitaire rendement dan hoeft u niets te doen en geldt het lagere forfaitaire rendement. Dit is ook het geval als u voor een ander jaar wel kiest voor toepassing van het werkelijke rendement. U kunt de keuze jaarlijks maken.

Let op! *Tijdens de behandeling van het Belastingplan is een amendement aangenomen waarin is opgenomen dat op een nader te bepalen tijdstip voor onroerende zaken in box 3 een kostenaftrek wordt toegestaan, waarschijnlijk per 2028. Dit zou betekenen dat in dat jaar onderhoudskosten van dergelijke bezittingen aftrekbaar zijn, wat nu en in 2027 nog niet het geval is. Hierdoor kan het aantrekkelijk zijn om niet-dringend onderhoud uit te stellen tot na 1 januari 2028.*

De forfaitaire regeling met tegenbewijsregeling duurt waarschijnlijk tot en met 2028. Met ingang van 2029 zal een vermogenswinstbelasting worden ingevoerd voor de al eerder in de wet werkelijk rendement vermelde onroerende zaken en aandelen van en winstbewijzen in start-ups en scale-ups, maar daarnaast ook voor alle financiële instrumenten (zoals aandelen, opties, obligaties). Voor de resterende

vermogensbestanddelen geldt dan vooralsnog de vermogensaanwasbelasting, zoals voor crypto's, verzekeringsproducten, banktegoeden en vorderingen en schulden. Waarschijnlijk gaat vanaf 2030 ook voor die resterende vermogensbestanddelen de vermogenswinstbelasting gelden.

Vanaf 2029 is een tarief van 35,5% voorzien tot een belastbaar inkomen uit sparen en beleggen tot € 60.000. Daarboven zal het tarief 38,5% gaan bedragen.

4.9 Groene beleggingen fiscaal minder aantrekkelijk

Groene beleggingen worden vanaf 2027 fiscaal minder aantrekkelijk. In 2026 geldt nog een vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) bedraagt in 2026 deze vrijstelling maximaal € 26.715 per persoon (€ 53.430 voor fiscale partners). Daarnaast geldt een speciale heffingskorting van 0,1% over de vrijstelling.

Let op! *De speciale regeling in box 3 voor groene beleggingen wordt voor het jaar 2027 beperkt tot een bedrag van € 200 en wordt per 1 januari 2028 geheel afgeschaft.*

4.10 Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar

Als op dit moment uw vermogen in box 3 meer bedraagt dan het heffingsvrij vermogen en u hebt dit vermogen deels liquide, overweeg dan om nog dit jaar in privé nog een (nieuwe) auto, boot, caravan, juwelen etc. of een nieuwe inboedel voor uw huis te kopen. Dergelijke bezittingen voor persoonlijk gebruik behoren namelijk niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u een aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2027 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Mogelijk blijft u daarmee binnen het belastingvrije vermogen. Dat bespaart belasting in box 3. Raadpleeg uw RB voor de mogelijkheden.

4.11 Los kleine schulden en/of belastingschulden nog dit jaar af

Schulden verlagen de heffingsgrondslag in box 3 alleen voor het bedrag boven de schuldendrempel. Voor 2027 geldt per fiscale partner waarschijnlijk, net als in 2026, een drempel van € 3.800 per persoon. Als uw vermogen hoog genoeg is dat u belasting in box 3 betaalt en u in totaal een gering bedrag aan schulden hebt die u in box 3 kunt aangeven, dan is het aan te raden deze schulden af te lossen. Door deze kleine schulden voor de peildatum van 1 januari 2027 af te lossen vermindert u uw belaste banktegoed. En aangezien u die kleine schuld toch niet kunt aftrekken, mist u ook geen aftrekpost.

Openstaande belastingschulden tellen niet mee als schuld in box 3, uitgezonderd erfbelastingschulden. Door de openstaande belastingschulden voor 1 januari 2027 uit uw privévermogen te betalen, wordt dit geld niet meer als belast banktegoed in box 3 in 2027 meegenomen.

4.12 Koop of verkoop eigen woning en de belasting-heffing in box 3: vóór of na 31 december 2026?

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning heeft gekocht waarvoor u de verkoopopbrengst van uw huidige woning wilt aanwenden. Als u uw

woning dit jaar nog verkoopt en notarieel levert, behoort de opbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas ná de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft deze per 1 januari 2027 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing.

Als u een eigen woning wilt gaan kopen en dat huis voor een flink bedrag met eigen vermogen wilt betalen, geldt het omgekeerde. In dat geval gaat uw vermogen in box 3 over naar box 1, waardoor het juist gunstig is om nog vóór de jaarwisseling de woning te laten leveren.

4.13 Stel de aankoop van de eerste eigen woning uit tot 2027

Als u dit jaar uw (eerste) eigen woning gaat kopen dan kan het voor een starter fiscaal voordelig zijn om de notariële levering naar 2027 uit te stellen. Per 1 januari 2027 wordt namelijk de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting verhoogd van € 555.000 (2026) naar € 615.000. Met het uitstellen van de notariële levering kunt u dus 2% overdrachtsbelasting besparen over € 60.000, ofwel € 1.200. Om in aanmerking te komen voor de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting gelden de volgende voorwaarden:

- De koper van de eigen woning is tenminste 18 jaar, maar nog geen 35 jaar oud;
- De totale waarde van de eigen woning bedraagt voor 2027 maximaal € 615.000 (2026: € 555.000);
- De koper van de eigen woning heeft niet eerder de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting gebruikt.

De verkrijging van de economische eigendom van een woning is sinds 2025 niet meer uitgesloten van het 2%-tarief of van de startersvrijstelling. De startersvrijstelling kan maar één keer benut worden. Is bijvoorbeeld bij de verkrijging van de economische eigendom de startersvrijstelling benut, dan kan deze niet opnieuw benut worden bij de latere verkrijging van de juridische eigendom.

Een sleutelovereenkomst wordt vaak gesloten om voorafgaande aan de juridische verkrijging werkzaamheden in de woning te kunnen verrichten. Als hiermee het risico van waardeverandering in enige mate overgaat op de koper, is er sprake van verkrijging van de economische eigendom. Deze verkrijging is belast met overdrachtsbelasting.
Sinds 1 januari 2025 wordt een sleutelovereenkomst niet langer aangemerkt als een verkrijging van de economische eigendom en is deze daardoor niet belast mits de juridische levering van de woning binnen 6 maanden plaatsvindt en het een woning betreft die valt onder het 2%-tarief of de startersvrijstelling.

Let op! *Voor de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting is ook vereist dat de koper duidelijk, stellig en zonder voorbehoud schriftelijk verklaart dat hij de eigen woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken.*

4.14 Stel aankoop tweede woning uit naar 2027

Bent u van plan om een tweede woning te komen, bijvoorbeeld een vakantiewoning voor eigen gebruik of voor de verhuur? Probeer de aankoop dat uit te stellen tot 2027. De overdrachtsbelasting wordt namelijk per 1 januari 2027 verlaagd van 8% naar 7% voor woningen die niet in eigen gebruik zijn.

Let op! *Voor de aanschaf van andere panden, zoals kantoorpanden of bedrijfspanden blijft in 2027 het tarief van 10,4% gelden.*

4.15 Let op leegwaarderatio bij verhuurde woningen

Als u een woning bezit en deze verhuurt, mag u een correctie op de waarde toepassen vanwege de verhuurde staat, de leegwaarderatio. Deze regeling geldt zowel voor de inkomstenbelasting (box 3) als voor de successiewet. Als aan bepaalde voorwaarden is voldaan wordt de waarde vastgesteld op de WOZ-waarde vermenigvuldigd met de leegwaarderatio. De leegwaarderatio varieert van 73% tot 100% en is afhankelijk van het percentage van de jaarlijkse huur ten opzichte van de WOZ-waarde. Sinds 1 januari 2026 wordt bepaald dat indien de huurprijs, onderscheidenlijk pachtprijs, die tussen gelieerde partijen is overeengekomen zodanig is dat deze tussen willekeurige derden niet zou zijn overeengekomen, deze situatie al direct wordt uitgesloten van de toepassing van de leegwaarderatio en de daarbij behorende tabel.

Tip! Wanneer de werkelijke waarde van de verhuurde woning 10% of méér lager is dan de WOZ-waarde, gecorrigeerd met de leegwaarderatio, mag u onder voorwaarden uitgaan van de lagere werkelijke waarde.

4.16 Benut de algemene heffingskorting van uw partner

Wanneer uw partner geboren is na 31 december 1962, wordt de algemene heffingskorting niet aan de partner uitbetaald als de partner in 2026 geen inkomsten heeft. Laat daarom de algemene heffingskorting van 20265 (€ 3.115) niet liggen en reken een deel van uw box 3-vermogen toe aan uw partner. De partner is hierover 36% belasting verschuldigd, welke verrekend kan worden met de algemene heffingskorting van € 3.115. Vraag uw RB om advies.

4.17 Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)

In 2026 heeft u recht op IACK als u arbeidsinkomsten heeft van meer dan € 6.239, u een kind heeft dat jonger is dan 12 jaar en dat tenminste 6 maanden van een kalenderjaar op uw woonadres staat ingeschreven en (als u een partner hebt) uw arbeidsinkomen lager is dan dat van uw partner. De IACK bedraagt in 2026 maximaal € 3.032. Co-ouders kunnen onder voorwaarden ook gebruik maken van de IACK, voor hen geldt een aparte regeling. Raadpleeg hiervoor uw RB.

Let op! *De IACK wordt vanaf 2027 voor alle ouders stapsgewijs afgebouwd. Met als gevolg dat de IACK met ingang van 1 januari 2035 is afgeschaft.*

4.18 Check de voorlopige aanslag inkomstenbelastingbelasting 2026

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 2026 het tarief van 5% (afhankelijk van de ECB-rente) U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Controleer uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2026. Blijkt dat u over 2026 moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf

inkomstenbelasting 2026. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen. Raadpleeg hiervoor uw RB.

Let op! *Belastingrente kunt u ook voorkomen door vóór 1 mei 2027 de aangifte inkomstenbelasting over 2026 in te dienen.*

4.19 Denk aan de vermogenstoets toeslagen en eigen bijdrage Wlz.

Als uw inkomen onder bepaalde grenzen valt, hebt u vaak recht op toeslagen en/of verlaging van de eigen bijdrage Wlz. (voor als u in een zorginstelling bent opgenomen). Voor alle toeslagen, behalve de kinderopvangtoeslag, geldt een vermogenstoets. Dit geldt ook voor de eigen bijdrage Wlz, waarbij wordt gekeken naar het vermogen van twee jaar terug. Als uw vermogen te hoog is, kunt u uw recht op een toeslag of verlaging van de eigen bijdrage verspelen als u daarnaast wel voldoet aan de inkomenseis. Voor het vermogen wordt gekeken naar box 3 en is de toetsingsdatum 1 januari.

Tip! Als het in verband met de vermogenstoets raadzaam is uw vermogen per 1 januari 2027 te verlagen, denk dan aan het doen van schenkingen (zie hierna), aflossen van uw hypotheek voor de eigen woning of het naar voren halen van geplande, grotere aankopen .

4.20 Maak gebruik van de schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling van € 6.908 in 2026 (zelfde bedrag in 2027) én de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 33.129 in 2026 (en in 2027). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een ‘grote’ vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind. Raadpleeg uw RB voor de mogelijkheden.

Let op! *Maakt u gebruik van de eenmalig verhoogde vrijstelling van € 33.129, dan kunt u in latere jaren geen gebruik meer maken van de andere verhoogde vrijstellingen (zie hierna). Heeft u voor uw kind al een keer gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling schenkbelasting, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling.*

Let op! *U moet aangifte doen als u gebruik maakt van de eenmalige verhoogde vrijstelling. Maakt u alleen gebruik van de jaarlijkse vrijstelling, dan hoeft u geen aangifte te doen.*

4.21 Schenk uw kind € 69.009 belastingvrij voor een dure studie

Ouders kunnen een kind in 2026 eenmalig € 67.009 belastingvrij schenken voor het volgen van een dure studie. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;

- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 69.009;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten, exclusief kosten van levensonderhoud, minimaal € 20.000 per jaar bedragen;
- de bestemming van het geschonken bedrag voor de specifieke studie of opleiding en de verwachte kosten van die studie of opleiding moeten in een notariële akte zijn vastgelegd, en het geld moet uiterlijk in het tweede jaar na het jaar van schenking daaraan zijn besteed.

Let op! *U moet aangifte doen voor de schenkbelasting als u gebruik maakt van deze vrijstelling. Heeft u voor dezelfde persoon al eerder gebruik gemaakt van een verhoogde vrijstelling, dan kunt u geen gebruik meer maken van deze vrijstelling. Raadpleeg uw RB.*

4.22 Schenk (ook) aan uw kleinkind

Voor schenkingen aan kleinkinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 2.769 (zowel in 2026 als in 2027).

4.23 Schenking aan niet-erkend kind

Biologische niet-erkende kinderen krijgen sinds 1 januari 2026 voor de schenk- en erfbelasting dezelfde rechten als ‘gewone’ kinderen. Op deze manier wordt voorkomen dat biologische, niet-erkende kinderen over een schenking of erfenis meer belasting moeten betalen dan gewone kinderen. Deze wetswijziging is het gevolg van een arrest van de Hoge Raad. 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.

4.24 Schenk onder schuldigerkenning

Bij een schenking onder schuldigerkenning schenkt u ‘op papier’ aan de kinderen: u schenkt een som geld en u blijft dat geschonken bedrag schuldig. Daardoor krijgt u een schuld aan uw kinderen. De kinderen krijgen hierdoor een vordering op u. Die vordering kunnen zij meestal pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder. Deze vorm van schenking is goed toepasbaar als u niet voldoende vrije middelen ter beschikking heeft, bijvoorbeeld als het geld vastzit in uw onderneming of in beleggingen. Overigens heeft een dergelijke schenking wel gevolgen voor box 3. Bij de ouders ontstaat een schuld, bij de kinderen een vordering die tot het vermogen in box 3 wordt gerekend.

U moet over het schuldig gebleven bedrag jaarlijks een rente van **6%** per jaar aan de kinderen betalen. Doet u dat niet, dan worden de kinderen geacht het bedrag van de schenking (plus de te betalen rente) bij overlijden alsnog krachtens erfrecht te hebben verkregen. Zij moeten dan daarover toch nog erfbelasting betalen. Uw inkomen moet dus wel voldoende zijn om jaarlijks rente te betalen. Daarnaast moet de schenking in beginsel ook notarieel worden vastgelegd.

Let op! *Op grond van een tijdens de behandeling van het Belastingplan 2027 ingediend amendement is de papieren schenking vanaf 2027 fiscaal minder aantrekkelijk. Vanaf 1 januari 2027 wordt een aflossing van een schuld uit een papieren schenking alsnog in de schenk- of erfbelasting betrokken. Bij aflossing meer dan 180 dagen vóór overlijden wordt de aflossing in beginsel als schenking aangemerkt. Bij aflossing binnen 180 dagen vóór overlijden of opeisbaarheid na overlijden wordt de verkrijging in beginsel in de erfbelasting betrokken. Deze maatregel neemt zo het progressievoordeel weg. Voor de vereiste rekenrente blijft het percentage gelden dat gold op het moment van de papieren schenking. Voor bestaande papieren schenkingen blijft dat dus 6 procent. Voor papieren schenkingen na 2027 geldt vooralsnog 3 procent.*

Tip! Voor bestaande papieren schenkingen is overgangsrecht voorgesteld. Dit geldt voor schuldigerkenningen uit vrijgevigheid die vóór 11 november 2026 om 17.15 uur in een notariële akte zijn opgenomen, of die vóór 1 januari 2027 in een notariële akte zijn opgenomen én vóór die datum tot stand zijn gekomen. U kunt dit jaar dus nog gebruik maken van de 'oude' voor papieren schenkingen. U moet dit dan wel vóór het einde van dit jaar bij de notaris regelen.

Overigens is er naast het hierboven beschreven amendement nog een motie aangenomen die de regeling verzoekt de versobering van de fiscale regeling van de papieren schenking niet over te nemen. Op moment van schrijven van deze eindejaarstips is aan deze motie (nog) geen gevolg gegeven.

4.25 Schenking woning aan uw kinderen

Door het kabinet was voorgesteld om met ingang van 1 januari 2027 voor de schenkbelasting voor het bepalen van de waarde van de woning uit te gaan van de waarde in het economisch verkeer in plaats van de WOZ-waarde. In de Voorjaarsnota 2026 is echter bekend gemaakt dat dit voorstel niet doorgaat. Schenking van een woning tegen de WOZ-waarde blijft daardoor ook in 2027 en daarna mogelijk. Het verschil tussen de werkelijke waarde ne de WOZ-waarde blijft dus vrijgesteld voor de schenkbelasting.

4.26 Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop van de tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de oorspronkelijk gekozen regeling. Een periodieke heroverweging is daarom aan te bevelen, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.

Let op! *Het wijzigen of aangaan van huwelijkse voorwaarden moet via de notaris gebeuren.*

4.27 Let op bij ongelijke breukdelengemeenschap

Een ongelijke breukdelengemeenschap is een afspraak tussen echtgenoten waarbij het gemeenschappelijk vermogen niet gelijk wordt verdeeld (dus niet 50/50), maar in ongelijke delen, bijvoorbeeld

90% voor de ene en 10% voor de andere. Deze afspraak kon fiscale voordelen opleveren bij overlijden of echtscheiding, Dit werd als een manier gezien om vermogen fiscaal gunstiger over te dragen, met name als één partner verwacht werd eerder te overlijden. Bij overlijden zou dan bijvoorbeeld maar 10% van de gemeenschap belastingplichtig zijn voor de erfbelasting. De wetgever vindt een dergelijke constructie niet wenselijk en heeft vorig jaar het volgende bepaald. Bij een huwelijksgoederengemeenschap met ongelijke breukdelen wordt hetgeen aan een echtgenoot bij ontbinding (bij overlijden dan wel scheiding) van de huwelijksgoederengemeenschap meer toekomt dan de helft van die gemeenschap, belast met erf- of schenkbelasting. Dit geldt ook in het geval van een finaal of periodiek verrekenbeding waarbij vermogen of inkomen wordt verrekend op grond van een ongelijke gerechtigdheid tot dat vermogen of inkomen.

Let op! De maatregel is niet van toepassing in geval van huwelijkse voorwaarden van vóór 16 september 2025, 16:00 uur waarin reeds een ongelijke breukdelengemeenschap of een verrekenbeding met ongelijke breukdelen is overeengekomen. Als de betreffende echtgenoten na dat tijdstip hun huwelijkse voorwaarden wijzigen in die zin dat het aandeel in de huwelijksgoederengemeenschap of het te verrekenen vermogen verandert, dan verliezen zij hun aanspraak op het overgangsrecht en geldt met ingang van 1 januari 2026 de nieuwe regelgeving.

4.28 Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekenbeding opgenomen? Vergeet dan niet de verrekening met uw echtgenoot op te stellen. Als verrekening (over een reeks van jaren) achterwege is gebleven, dan kan dat bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden. Vaak wordt dan namelijk bij overlijden of echtscheiding aangenomen dat de partners in gemeenschap van goederen waren gehuwd.

Tip! Heeft u jarenlang verzuimd het periodiek verrekenbeding na te leven dan moeten dergelijke verrekenbedingen zo snel mogelijk worden 'hersteld'. Met behulp van een vaststellingsovereenkomst kunnen de bedoelingen van partijen alsnog worden gerealiseerd.

Disclaimer
De informatie in deze RB-special Eindejaarstips 2026 heeft een signalerend karakter, is niet bedoeld als advies en de ontvanger/gebruiker kan hieraan geen rechten ontlenen. Ondanks de zorgvuldige samenstelling van de inhoud van deze RB Praktijkwijzer kan het Register Belastingadviseurs geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor schade, direct dan wel indirect, ten gevolge van eventuele fouten, vergissingen of onvolledigheden van de aangeboden informatie. Deze RB-special Eindejaarstips 2026 kan verwijzen naar andere websites of andere bronnen. Het RB heeft geen controle of zeggenschap over zulke andere websites en bronnen en is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de beschikbaarheid, de inhoud en de veiligheid daarvan, noch voor eventuele inbreuken op auteursrechten of andere intellectuele eigendomsrechten via zulke websites of bronnen.
Deze RB-special Eindejaarstips 2026 is bijgewerkt naar de stand van het wetgevende proces op 20 november 2026. Dit betekent dat de stemming in de Eerste Kamer over het Belastingplan 2027 en de novelle Box 3 nog moeten plaatsvinden.