



VANLOMAN

Trusted partner in tax

Tax Alert –Belastingplan 2026

17 september 2025

VanLoman Tax Alert: Belastingplan 2026

Het demissionaire kabinet Schoof heeft op Prinsjesdag (16 september 2025) haar fiscale plannen voor 2026 bekendgemaakt.

In deze Tax Alert biedt VanLoman u een overzicht van de belangrijkste voorstellen uit het pakket **Belastingplan 2026**. Een deel van deze voorstellen is al eerder aangekondigd, bijvoorbeeld in de Voorjaarsnota.

Deze Tax Alert is verdeeld in de volgende onderwerpen:

- maatregelen ondernemingen;
- maatregelen werkgever;
- maatregelen btw & accijnzen;
- maatregelen onroerend goed;
- maatregelen auto & mobiliteit;
- maatregelen (vermogende) particulieren;
- maatregelen energie & milieu;
- maatregelen internationaal;
- overige maatregelen.

De voorgestelde maatregelen zullen per 1 januari 2026 in werking treden, tenzij anders vermeld.

Let op!

De plannen die het kabinet op Prinsjesdag heeft aangekondigd moeten nog door de Tweede Kamer worden aangenomen. Na akkoord in de Tweede Kamer zal ook de Eerste Kamer zich nog over het Belastingplan 2026 moeten buigen. Pas nadat de Eerste Kamer heeft ingestemd met de plannen zullen de voorstellen definitief worden ingevoerd.

Het is dus mogelijk dat de voorgestelde maatregelen worden verworpen of in aangepaste vorm worden aangenomen.

Online webinar

Op **donderdag 18 september 2025** van **10.00 tot 11.00 uur** is er een online webinar waarin we u in één uur bijpraten over de belangrijkste fiscale wijzigingen uit het Belastingplan 2026. Wij analyseren de gevolgen voor ondernemers, beleggers en particulieren en geven u praktische handvatten om tijdig te anticiperen op het veranderende fiscale landschap.

Gebruik onderstaande QR code om u direct aan te melden voor het webinar.



Wij helpen u graag bij het duiden van de voorgestelde maatregelen en bij het inschatten van de mogelijke impact op uw situatie. Neem gerust contact met ons op om de gevolgen te bespreken.

Snel, efficiënt en op maat.

VanLoman

Inhoud

ONDERNEMINGEN.....	3
WERKGEVER.....	3
BTW & ACCIJNZEN.....	5
ONROEREND GOED	5
AUTO & MOBILITEIT	5
(VERMOGENDE) PARTICULIEREN.....	7
ENERGIE & MILIEU	10
INTERNATIONAAL.....	11
OVERIGE MAATREGELEN.....	12

ONDERNEMINGEN

Tijdelijk overgangsrecht fgr

Het kabinet voert momenteel een onderzoek uit naar het gesignaleerde knelpunt dat bepaalde (buitenlandse) personenvennootschappen sinds 1 januari 2025 als belastingplichtig fonds voor gemeene rekening (fgr) kwalificeren. Dit onderzoek leidt mogelijk tot een nieuw wetsvoorstel waarin de definitie van het fgr op zijn vroegst met ingang van 1 januari 2027 wordt aangepast, zodat minder lichamen als belastingplichtige fgr kwalificeren. Om kortstondige belastingplicht te voorkomen in de tussenliggende periode, wordt een overgangsmaatregel voorgesteld voor fgr's die tot en met 2024 fiscaal transparant waren. Deze fgr's kunnen ervoor kiezen om met ingang van 1 januari 2025 tijdelijk, onder het huidige overgangsrecht, niet als belastingplichtig te worden aangemerkt. Voorwaarde is dat alle participanten uiterlijk 28 februari 2026 instemmen. Het overgangsrecht geldt tot uiterlijk 1 januari 2028. Als de mogelijke wijziging van de fgr-definitie met ingang van 1 januari 2027 plaatsvindt, komt het overgangsrecht mogelijk dan al te vervallen.

Aanpassing fiscale behandeling afdekken valutarisico's

De Hoge Raad heeft geoordeeld dat de liquidatieverliesregeling binnen de vennootschapsbelasting te beperkt is toegepast door de Belastingdienst. Hierdoor wordt een budgettaire derving van de vennootschapsbelasting verwacht. In de Miljoenennota staat dat de derving onder andere wordt gedekt door de fiscale behandeling van de winst op afdekkingsinstrumenten op valutarisico's aan te passen. Deze maatregel wordt eerst ter internetconsultatie aangeboden met 1 januari 2027 als beoogde inwerkingtredingsdatum.

WERKGEVER

Verduidelijking (deel)fietsregeling

De bijtelling voor een ter beschikking gestelde fiets wordt aangepast. Tot nu toe gold de forfaitaire bijtelling van 7% ook als de fiets slechts incidenteel of alleen voor een deel van het woon-werkverkeer werd gebruikt. Dit leidde tot onbedoelde belastingheffing. Voortaan geldt dat geen bijtelling verschuldigd is als de fiets niet meer dan bijkomstig (maximaal 10%) bij het woon- of verblijfadres van de werknemer wordt gestald. Denk hierbij aan deelfietsen, ov-fietsen en dienstfietsen. Voor de IB-ondernemer geldt een soortgelijke regeling: de onttrekking wordt op nihil gesteld. Zo wordt onduidelijkheid over het gebruik van de fiets van de zaak weggenomen.

Tip!

Leg in arbeidsvoorwaarden of afspraken met personeel vast dat de ter beschikking gestelde fiets niet structureel thuis mag worden gestald.

Let op!

Deze maatregel werkt terug tot en met 1 januari 2020.

Verhoging belastingdruk lucratief belang

Voordelen uit een middellijk gehouden lucratief belang via box 2 worden voortaan fictief verhoogd. Dit gebeurt aan de hand van een vermenigvuldigingsfactor (multiplier), waardoor de effectieve belastingdruk over deze voordelen stijgt van maximaal 31% naar maximaal 36%. Dit nieuwe maximale effectieve tarief is in lijn met het box 3-tarief. Typisch zullen met name managers van private equity fondsen die recht hebben op een carried interest en managers van portfolio ondernemingen van private equity fondsen met een vergelijkbaar belang, geraakt worden door deze maatregel. De voorgestelde maatregel is echter niet beperkt tot dit type managers maar geldt voor alle

belastingplichtigen met een via box 2 gestructureerd lucratief belang. De voorgestelde maatregel is echter niet beperkt tot dit type managers, maar geldt voor alle belastingplichtigen met een via box 2 gestructureerd lucratief belang. Er komt geen overgangsregeling en de wijziging geldt dus ook voor bestaande fondsen en belangen. Volgens het kabinet vormt de maatregel geen beëindigingsgrond voor reeds bestaande afspraken (gesloten vaststellingsovereenkomsten) met de Belastingdienst. In de Voorjaarsnota is een maatregel aangekondigd om medewerkersparticipaties (aandelenopties) in startups en scale-ups te stimuleren. Nader zal worden overwogen om de maatregel voor aandelenopties in startups en scale-ups niet door te laten werken naar participaties die tevens kwalificeren als lucratief belang.

Let op!

Mogelijk is het voordeliger om dit jaar nog bepaalde voordelen te realiseren. Een alternatief is het onderzoeken van andere beloningsstructuren.

Tegengaan onwenselijke structuur lucratiefbelangregeling

Er wordt een anti-misbruikmaatregel ingevoerd om ongewenste verliesneming in box 2 tegen te gaan. Dit verlies kon in specifieke situaties worden verrekend met de heffing over voordelen uit een indirect gehouden lucratief belang.

Akkoord 'gezond naar het pensioen'

Als een werkgever een bedrag voor vervroegde uittreding aan een werknemer uitkeert (RVU), is de werkgever mogelijk een pseudo-eindheffing van 52% over die uitkering verschuldigd (naast de reguliere loonheffingen verschuldigd door de werknemer). Het doel hiervan is het ontmoedigen van vervroegde uittreding. Voor de periode 2021-2025 geldt een tijdelijke regeling waardoor werknemers drie jaar voor de AOW-leeftijd kunnen stoppen, zonder dat de werkgever de pseudo-eindheffing

verschuldigd is over een RVU tot maximaal € 2.273 per maand (2025). Er wordt voorgesteld om die regeling te verlengen waarbij de RVU-drempelvrijstelling wordt verhoogd naar € 2.573 per maand (2026). De pseudo-eindheffing boven dit vrijgestelde bedrag stijgt naar: 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% vanaf 2028.

Overgangsrecht pensioenregelingen zonder AOW-franchise

Het overgangsrecht voor pensioenregelingen zonder AOW-franchise wordt verlengd tot 1 januari 2028. Hierdoor hebben bestaande regelingen langer de tijd om aan te sluiten bij het fiscale kader van de Wet toekomst pensioenen. Specifiek blijft de tijdelijke verruiming voor 18 tot en met 20-jarigen van toepassing, maar alleen voor bestaande regelingen zonder AOW-franchise. Dit is vooral van belang voor het Pensioenfonds Kappers.

Let op!

Per 1 januari 2028 vervalt het overgangsrecht definitief.

Knelpunten Wet toekomst pensioenen

Met dit voorstel worden technische fiscale knelpunten bij het invaren van bestaande pensioenrechten onder de Wet toekomst pensioenen (Wtp) opgelost. Ingegaan pre(pensioen), overbruggingspensioen, wezenpensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen blijven bij het invoeren fiscaal gerespecteerd, ook als de uitkeringsvoorwaarden na inwerkingtreding van de Wtp niet meer toegestaan zijn. Dit voorkomt fiscale gevolgen voor deelnemers als bestaande aanspraken worden voortgezet. De maatregel wordt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025 gecodificeerd.

Let op!

Controleer bij invoering van nieuwe pensioenregelingen of bestaand overgangsrecht juist wordt toegepast.

BTW & ACCIJNZEN

Aanpassing zuiveldefinitie verbruiksbelasting

De zuiveluitzondering in de verbruiksbelasting op alcoholvrije dranken wordt aangescherpt. Dranken met slechts een vleugje zuivel of toegevoegde smaakstoffen vallen voortaan onder de verbruiksbelasting. Melk, karnemelk en sojadranken met maximaal 5% suiker en 1,1% verzadigd vet blijven uitgezonderd. Ook de term 'limonade' wordt vervangen door 'overige alcoholvrije drank' voor meer duidelijkheid.

Let op!

Dranken zoals chocolademelk en vruchtendranken met zuivel worden voortaan wel belast.

Behoud verlaagd btw-tarief cultuur, media en sport

Het eerder aangenomen plan om het btw-tarief voor cultuur, media en sport te verhogen naar 21% wordt teruggedraaid. Voor deze posten blijft het verlaagde tarief van 9% gelden. Om het behoud van het verlaagde tarief te kunnen financieren, wordt de jaarlijkse inflatiecorrectie voor de inkomstenbelasting en loonbelasting in 2026 slechts gedeeltelijk toegepast. Hierdoor stijgt het besteedbare inkomen minder, maar blijven prijzen voor cultuur, media en sport lager.

Let op!

Het lage btw-tarief voor logies wordt wél afgeschaft en stijgt van 9% naar 21%.

ONROEREND GOED

Uitsluiten gelieerde partij leegwaarderatio

Verhuurde woningen waarvoor huurbescherming geldt, mogen in box 3 en de schenk- & erfbelasting

worden gewaardeerd met toepassing van de leegwaarderatio. In lijn met eerdere uitspraken van de Hoge Raad, wordt in regelgeving vastgelegd dat verhuurde woningen op de marktwaarde mogen worden gewaardeerd als deze ten minste 10 procent lager is dan de berekende leegwaarderatio. De leegwaarderatio mag alleen worden toegepast bij marktconforme verhuur. Tot nu toe konden ook gelieerde partijen bij niet-marktconforme verhuur profiteren van de afwijkende waarderingsregel en van Hoge Raad-arresten, waardoor de waarde van de woning lager werd vastgesteld. Voortaan is de leegwaarderatio niet van toepassing in situaties waarin een woning aan een gelieerde partij wordt verhuurd of verpacht tegen een niet-marktconforme (i.e. een onzakelijk lage) huurprijs. Alleen als zogenoemde gelieerde partijen marktconform handelen, blijft toepassing mogelijk.

Let op!

Controleer bij verhuur aan familie of de overgekomen huurprijs marktconform is om toepassing van de leegwaarderatio veilig te stellen.

AUTO & MOBILITEIT

Pseudo-eindheffing fossiele leaseauto

Vanaf 1 januari 2027 wordt een pseudo-eindheffing ingevoerd voor werkgevers die, mede voor privégebruik, een fossiele (waaronder ook hybride) personenauto ter beschikking stellen aan werknemers. Deze heffing is verschuldigd door de werkgever en mag niet worden verhaald op de werknemer. De pseudo-eindheffing bedraagt 12% van de cataloguswaarde voor personenauto's tot 25 jaar. Voor oudere auto's wordt uitgegaan van de waarde economisch verkeer. Voor reeds vóór 2027 ter beschikking gestelde voertuigen geldt overgangsrecht tot 17 september 2030. Bestelauto's en motorrijwielen zijn uitgesloten van de heffing. Voorts is de heffing enkel van toepassing bij een (fictieve) werkgever-werknemer relatie.

Tip!

Breng vóór 2027 het wagenparkbeleid in lijn met de nieuwe regels en maak tijdig plannen voor elektrificatie van het zakelijke wagenpark.

Emissievrije bijzondere auto's en motoren

Voor emissievrije (o.a. elektrische) bijzondere personenauto's, zoals kampeerauto's en rolstoelvoertuigen, en voor emissievrije motorrijwielen wordt de bpm tot en met 2030 aangepast. Zij krijgen een vast tarief, net als reguliere emissievrije personenauto's. Het bedrag bedraagt €667 voor de bijzondere personenauto's en €200 voor de motorrijwielen. Daarmee wordt de eerdere, onbedoelde, lastenverzwaring gecorrigeerd en blijft de stimulans voor emissievrije mobiliteit behouden.

Tip!

Controleer bij aankopen vanaf 2025 of de bpm-correctie juist is toegepast.

Autonome vergroening bpm

De bpm-tarieven worden aangepast aan de zogeheten autonome vergroening: nieuwe auto's stoten elk jaar wat minder CO₂ uit. Om de belastingopbrengst stabiel te houden, gaan de CO₂-grenzen omlaag en de tarieven omhoog (2026: -1,55%/+1,57%, 2027: -1,46%/+1,48%, 2028: -1,38%/+1,40%). Zo blijft de gemiddelde bpm per auto gelijk, blijft de fiscale prikkel tot schonere auto's behouden en is er meer duidelijkheid en voorspelbaarheid voor de sector voor de komende jaren.

Tariefkorting mrb emissievrije auto's

Er gaat een tariefkorting gelden van 30% op de motorrijtuigenbelasting (mrb) voor emissievrije personenauto's (EV) en kampeerauto's (van 2026 tot en met 2028, daarna bedraagt de korting 25%). Deze korting compenseert voor het hogere gewicht door de accu en voorkomt dat emissievrije auto's

duurder uitvallen dan vergelijkbare benzineauto's. Zo blijft de groei van elektrische auto's in het Nederlandse wagenpark op peil en wordt de klimaatdoelstelling blijvend ondersteund. Voor emissievrije bestelauto's geldt de korting niet. Provincies worden volledig gecompenseerd voor gederfde opcenten.

Let op!

De korting daalt per 2029 weer naar 25% en verdwijnt in 2030.

Verlengen verlaagde accijnsstarieven brandstoffen

De per 2022 ingevoerde accijnsverlaging op benzine, diesel en LPG wordt opnieuw verlengd. De tarieven blijven gelijk aan die van 1 juli 2023 en worden dus weer niet geïndexeerd. Hierdoor blijft autorijden tijdelijk goedkoper. Deze maatregel kost alle belastingbetalers ruim €1,7 miljard. De verwachting is dat de korting grotendeels wordt doorberekend aan de consument. Het voordeel komt daardoor vooral terecht bij 'veel-rijders', terwijl huishoudens zonder auto geen voordeel ervaren. De tarieven blijven wel boven de EU-minimumniveaus.

Let op!

De tijdelijke korting loopt uiterlijk tot 1 januari 2027.

Verbeteringen bijtelling nulemissieauto

Met het vervallen van de verlaagde bijtelling voor IB-ondernemers en werknemers met een nulemissieauto van de zaak, worden enkele technische aanpassingen doorgevoerd. Deze wijzigingen zorgen ervoor dat de fiscale wetgeving aansluit bij het vervallen van de korting op de bijtelling voor auto's die geen CO₂ uitstoten. Er geldt voortaan één bijtellingstarief van 22%.

Let op!

Voor nulemissieauto's met datum eerste toelating in 2025 geldt nog 60 maanden 17% bijtelling voor de volledige waarde van waterstof-/zonnecel-auto's of tot €30.000 cataloguswaarde voor overige auto's.

Einde teruggaafregeling vrachtauto's mrb

De teruggaafregeling voor vrachtauto's in de motorrijtuigenbelasting (mrb) wordt beëindigd bij inwerkingtreding van de Wet vrachtwagenheffing (gepland: 1 juli 2026). Door de structurele verlaging van het mrb-tarief voor vrachtauto's vervalt de noodzaak voor deze teruggaaf, die bovendien nog nauwelijks wordt gebruikt. Dit leidt tot vereenvoudiging van de regelgeving en minder administratieve lasten.

Tip!

Houd rekening met het wegvallen van de regeling bij herstructurering van het wagenpark in 2026.

Kwarttarieven mrb vervallen

De huidige kwarttarieven in de motorrijtuigenbelasting (mrb) voor voertuigen die dienen als werktuig of werkplaats en voor voertuigen van kermis- en circusexploitanten worden per 1 juli 2026 beperkt tot bestelauto's en per 1 januari 2028 volledig beëindigd. Met de komst van de vrachtwagenheffing vervalt namelijk de noodzaak van deze regelingen voor vrachtauto's.

Let op!

Houders van betrokken bestelauto's moeten vanaf 2028 rekening houden met het reguliere tarief.

(VERMOGENDE) PARTICULIEREN**Scheningen binnen 180 dagen voor overlijden**

Scheningen die binnen 180 dagen voor het overlijden door de erflater zijn verricht, worden in

fiscale zin aangemerkt als verkrijging krachtens erfrecht waardoor geen schenkbelasting meer is verschuldigd. Voor die schenking moet echter wel eerst een aangifte schenkbelasting worden ingediend en vervolgens moet die schenking worden opgenomen in de aangifte erfbelasting. Om deze dubbele administratieve lasten te voorkomen, wordt voorgesteld dat een dergelijke schenking alleen nog maar in de aangifte erfbelasting opgenomen hoeft te worden. Het indienen van een aangifte schenkbelasting is dan niet meer nodig. Deze nieuwe regels gelden voor het eerst voor scheningen die zijn gedaan vanaf 180 dagen vóór 1 januari 2026.

Verlenging aangiftetermijn erfbelasting

Er wordt voorgesteld om de aangiftetermijn voor de erfbelasting te verlengen van acht naar twintig maanden voor overlijdens die plaatsvinden op of na 1 januari 2026. Ook het startmoment voor het berekenen van de belastingrente voor de erfbelasting gaat pas in vanaf twintig maanden na het overlijden. Hiermee wordt aangesloten bij de praktijk waarin vaak nog niet alle gegevens beschikbaar zijn om tijdig een juiste en volledige aangifte te doen. Dit vermindert uitstelverzoeken, bezwaren en belastingrente, en maakt het aangifteproces eenvoudiger en beter uitvoerbaar.

Vanaf 2028 werkelijk rendement box 3

Er ligt een wetsvoorstel om vanaf 1 januari 2028 het werkelijk rendement uit vermogen in box 3 te belasten. Dit in plaats van het huidige stelsel waarbij het rendement uit vermogen forfaitair wordt vastgesteld. Voornoemde ingangsdatum kan volgens de regering alleen worden gehaald indien de Tweede Kamer uiterlijk 15 maart 2026 het wetsvoorstel aanneemt. Omdat er nog discussie bestaat over de beste manier waarop dat werkelijk rendement moet worden bepaald, is het nog niet zeker of dat gaat lukken.

Aanpassingen box 3

Het forfaitaire rendement voor overige bezittingen in box 3 wordt aangepast van 6% naar 7,78%. Daarmee wordt volgens het kabinet voortaan beter rekening gehouden met de huuropbrengsten en voordelen als gevolg van eigen gebruik van onroerende zaken. Daarnaast wordt het heffingvrije vermogen verlaagd van €57.684 naar €51.396 per belastingplichtige. Hiermee wordt de heffingsgrondslag verbreed en neemt het aantal belastingplichtigen dat box 3-heffing betaalt toe. De tegenbewijsregeling blijft van toepassing, waardoor belastingplichtigen met lagere werkelijke rendementen een correctie kunnen vragen.

Tip!

Maak gebruik van de tegenbewijsregeling als het werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement.

Reparatie tegenbewijsregeling box 3

De berekening van het werkelijke rendement in de box 3-tegenbewijsregeling wordt aangepast om misbruik met obligaties en andere effecten met kortlopende termijnen te voorkomen. Tot nu toe kon aankoop van obligaties met aangegroeide rente leiden tot verliesneming in het jaar van aankoop, waardoor de box 3-heffing werd verminderd of vermeden. De ontwijkingsmogelijkheid werd deels veroorzaakt doordat voor de berekening van de waarde van de obligatie aan het einde of begin van het jaar de meegekochte rente niet meetelt, door een vrijstelling voor kortlopende termijnen. Voorgesteld wordt om bij toepassing van de tegenbewijsregeling de vrijstelling voor kortlopende termijnen van inkomsten en de huidige waarderingsregel voor beursgenoteerde effecten te laten vervallen voor obligaties en vergelijkbare producten. De waardering tegen de waarde in het economisch verkeer vindt dan voortaan inclusief aangegroeide rente plaats. Een uitzondering geldt voor banktegoeden: lopende termijnen van rente-

inkomsten op banktegoeden blijven vrijgesteld. Deze wijziging geldt met terugwerkende kracht tot en met 25 augustus 2025, 16.00 uur.

Let op!

Voor obligaties gekocht vóór 25 augustus 2025, 16.00 uur, blijft de oude systematiek gelden tot vervreemding of invoering van het nieuwe box 3-stelsel.

Aanpassingen groen beleggen

De eerder aangenomen afschaffing van de fiscale regelingen voor groen beleggen wordt een jaar uitgesteld om uitvoeringsproblemen te voorkomen. Dit betekent dat zowel de box 3-vrijstelling als de heffingskorting voor groene beleggingen niet per 1 januari 2027, maar per 1 januari 2028 vervallen. Voor 2027 wordt echter een symbolisch lage vrijstelling van €200 (voor partners €400) vastgesteld, waardoor de regelingen de facto al zijn afgeschaft. De heffingskorting blijft formeel bestaan, maar is door de koppeling aan het verlaagde vrijstellingsbedrag verwaarloosbaar. Per 2028 vervallen de regelingen volledig.

Let op!

Voor 2027 resteert slechts een minimale vrijstelling. In de praktijk vervalt het fiscale voordeel voor groen beleggen dus al per dat jaar.

Tarieven IB 2026 niet-AOW'er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2026 nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, krijgen in 2026 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken

Tarief inkomstenbelasting 2026

Box 1-tarief	BeLink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)

Schijf 1		38.883	35,70%
Schijf 2	38.883	79.137	37,56%
Schijf 3	79.137		49,50%

Tarief inkomstenbelasting 2025			
Box 1-tarief	Belink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025 (%)
Schijf 1		38.441	35,82%
Schijf 2	38.441	76.814	37,48%
Schijf 3	76.814		49,50%

Deze percentages zijn inclusief de premies volksverzekeringen. Voor wie minder of geen premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Tarieven IB 2026 AOW'er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2026 de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt en zijn geboren na 1946, krijgen in 2026 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken:

Tarief inkomstenbelasting 2026 (AOW'ers)			
Box 1-tarief	Belink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
Tarief schijf 1		38.883*	17,80%
Tarief schijf 2	38.883	79.137	37,56%
Tarief schijf 3	79.137		49,50%

*Geboren voor 1946: schijf 1 tot €41.123

Tarief inkomstenbelasting 2025 (AOW'ers)			
Box 1-tarief	Belink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025 (%)
Tarief schijf 1		38.441*	17,92%
Tarief schijf 2	38.441	76.817	37,48%
Tarief schijf 3	76.817		49,50%

*Geboren voor 1946: schijf 1 tot €40.502

Gewijzigde heffingskortingen

Hieronder staan de verwachte heffingskortingen voor 2026. Met uitzondering van de ouderenkorting en alleenstaande ouderenkorting gaat het hier om heffingskortingen voor belastingplichtigen die jonger zijn dan de AOW-leeftijd. Voor belastingplichtigen die ouder zijn dan de AOW-leeftijd gelden lagere maxima.

Heffingskortingen	2026 (€)	2025 (€)
Algemene heffingskorting maximaal	3.115	3.068
Arbeidskorting maximaal	5.712	5.599
Inkomensafhankelijke combinatiekorting maximaal	3.032	2.986
Jonggehandicaptenkorting	923	909
Ouderenkorting	2.067	2.035

Alleenstaande ouderenkoring	540	531
--------------------------------	-----	-----

Ongelijke breukdelen bij huwelijk

Indien een echtgenoot bij ontbinding van een huwelijk op grond van de huwelijkse voorwaarden gerechtigd wordt tot meer dan de helft van het huwelijksvermogen, wordt het meerdere belast met schenk- of erfbelasting. Dit geldt ook indien een echtgenoot tijdens het huwelijk of bij ontbinding van het huwelijk op grond van een periodiek of finaal verrekenbeding gerechtigd wordt tot meer dan de helft van het te verrekenen inkomen of vermogen. Deze aanpassing geldt ook bij ontbinden van een geregistreerd partnerschap of een notariële samenlevingsovereenkomst. Er wordt voorgesteld dat deze maatregel alleen van toepassing is op huwelijkse voorwaarden die op of na 16 september 2025, 16.00 uur zijn opgesteld of gewijzigd.

Gelijkstelling biologische kinderen

De Hoge Raad heeft op 6 september 2024 geoordeeld dat een kind dat niet is erkend door de biologische vader en ook niet op andere wijze in familierechtelijke betrekking tot hem staat, voor de schenk- en erfbelasting niet als kind wordt gezien. Dit heeft tot gevolg dat een kind bij een schenking of erfenis van een biologische ouder geen recht op de 'kindvrijstelling' en het verlaagde tarief heeft. Dit is strijdig met het Europese recht. Er wordt voorgesteld om dergelijke kinderen ook als kind voor de schenk- en erfbelasting te zien, indien zij het biologische ouderschap met een DNA-test kunnen aantonen.

ENERGIE & MILIEU**Samentelbepaling maximumbedrag EIA**

De energie-investeringsaftrek (EIA) is een regeling die tot doel heeft om investeringen in

energiebesparende bedrijfsmiddelen te stimuleren. Ondernemingen kunnen 40% van hun investeringen aftrekken van de fiscale winst, tot een gezamenlijk maximum investeringsbedrag van €151 miljoen per jaar. Doordat een samentelbepaling ontbrak, kon een BV die deelnam in een samenwerkingsverband (bijv. een CV) meermaals gebruikmaken van dit maximum. Om dit te voorkomen wordt een samentelplafond geïntroduceerd. Dit plafond bestaat uit de investeringen in de eigen onderneming én investeringen in een onderneming die deel uitmaakt van een samenwerkingsverband tezamen.

Let op!

Ook investeringen gedaan door een samenwerkingsverband waar de belastingplichtige in deelneemt, tellen mee voor het maximumbedrag aan EIA.

Actualiseren SBI-codes energiebelasting

De Wet belastingen op milieugrondslag verwijst naar verouderde SBI 2008-codes in drie energiebelastingvrijstellingen. Per 6 september 2025 zijn deze vervangen door SBI 2025-codes. De wetwijziging actualiseert de verwijzingen naar SBI-codes 23, 24 en 25 in de vrijstellingen voor elektriciteit bij chemische reductie en metallurgische processen, en aardgas bij metallurgische en mineralogische processen. De inhoudelijke toepassing blijft ongewijzigd.

Tip!

Controleer na de actualisatie of op basis van de SBI 2025-codes de energiebelastingvrijstelling van toepassing is.

Heffingsplafond leidingwater

Het huidige heffingsplafond van 300m³ in de belasting op leidingwater wordt verhoogd naar 50.000m³ in 2026 en per 2027 afgeschaft. Daarmee wordt uiteindelijk belasting geheven over het

volledige verbruik. Tegelijkertijd wordt de grondslag versmald tot water van drinkwaterkwaliteit en vervalt de 1.000 klantenregeling per 2027. Dit vereenvoudigt de heffing, zorgt voor een bredere lastenverdeling en geeft grootverbruikers een prikkel tot waterbesparing. Kleine collectieve voorzieningen blijven uitgezonderd.

Tip!

Houd rekening met stijgende lasten voor grootverbruikers vanaf 2027.

Hervormingen afvalstoffenbelasting

De afvalstoffenbelasting wordt per 2027 hervormd door afschaffing van de vrijstelling voor zuiverings-slib en per 2029 door invoering van een apart, hoger tarief voor storten-met-ontheffing. Daarnaast stijgt het algemene tarief fors: van €39,70 per ton nu naar €90,21 in 2028 en structureel naar €113,81 vanaf 2035 (prijspeil 2025). Deze maatregelen verhogen de opbrengst, ontmoedigen storten en verbranden, en moeten bijdragen aan minder milieu-belasting.

Aanpassingen CO₂-heffing industrie

Het kabinet erkent de moeilijke positie voor ETS1-en lachgasinstallaties en de internationale markt waar deze bedrijven zich in begeven. Voor ETS1-en lachgasinstallaties wordt de CO₂-heffing daarom verlaagd naar €78,67 per ton, met ruimere dispensatierechten die constant blijven. Hierdoor ondervinden deze bedrijven tot 2030 nauwelijks last van de heffing. Voor afvalverbrandingsinstallaties daarentegen wordt de heffing aangescherpt: het tarief loopt op tot €295 per ton CO₂ in 2030, de vrijstelling wordt tussen 2030 en 2033 afgebouwd naar nihil en handel in rechten met andere sectoren wordt uitgesloten. Zo ontstaat een sterkere prikkel om CCS toe te passen.

Belastingvermindering energiebelasting

Huishoudens en bedrijven worden de komende jaren geconfronteerd met een verder stijgende energierekening mede door oplopende nettarieven voor elektriciteit. Als tegemoetkoming wordt de belastingvermindering in de energiebelasting structureel verhoogd ten opzichte van het basispad, oplopend van €510,50 (excl. btw) in 2026 naar €521,17 (excl. btw) in 2030. Daarvan profiteren vooral huishoudens (91%) en in mindere mate bedrijven (9%). De maatregel geldt alleen voor woningen en bedrijfspanden met verblijfsfunctie.

Vliegbelasting

Er wordt voorgesteld om met ingang van 2027 voor de vliegbelasting in plaats van een vast tarief, een gedifferentieerd tarief te hanteren. Het bestaande vlaktaksysteem (€29,40 in 2025) wordt vervangen door een progressieve tariefstructuur in drie afstandscategorieën op basis van de eindbestemming: €29,40 van 0 tot ca. 2.000 km, €47,24 tussen ca. 2.000 en 5.500 km en €70,86 van meer dan ca. 5.500 km. De indeling is omwille van de uitvoerbaarheid limitatief vastgelegd via landenlijsten, gebaseerd op de hemelsbrede afstand vanaf Amsterdam. Hiermee worden langeafstandsvluchten zwaarder belast.

INTERNATIONAAL

Koopkrachtmaatregel BES-eilanden

Op de BES-eilanden wordt het tarief van de eerste schijf in de inkomsten- en loonbelasting verlaagd en het tarief van de tweede schijf verhoogd. Hierdoor verschuift de belastingdruk van lagere en middeninkomens naar hogere inkomens. Het doel is de koopkracht van inwoners met lage en middeninkomens te versterken en inkomensverschillen te verkleinen.

Versoberen ETK-regeling

De regeling voor vergoeding van extraterritoriale kosten (ETK) wordt beperkt. Voor tijdelijk in Nederland werkende werknemers vallen de extra kosten van levensonderhoud (gas, water, licht en andere nutsvoorzieningen) en extra gesprekskosten met het land van herkomst niet langer onder de onbelast te vergoeden ETK. Voor overige kosten, zoals dubbele huisvesting en reiskosten naar het thuisland, blijft de regeling wel gelden. Voor de expatregeling (forfaitaire 30%-regeling, vanaf 2027: 27%) verandert er inhoudelijk niets, omdat deze beperking van de ETK al is begrepen in de verlaging naar 27%.

Tip!

Controleer de onkostenvergoedingen voor ingekomen werknemers: extra kosten van levensonderhoud en privégesprekskosten tellen vanaf 2026 niet meer als ETK.

Herstel tarieven Eurovignet

Enkele tarieven in de Wet belasting zware motorrijtuigen worden met terugwerkende kracht tot en met 25 maart 2025 aangepast om volledig aan te sluiten bij het Eurovignetverdrag. Zo wordt in drie gevallen het tarief voor CO₂-emissieklasse 5 met meer dan 4 assen €1 hoger en het dagtarief voor CO₂-emissieklasse 2 eveneens €1 hoger. Het maandtarief voor CO₂-emissieklasse 1 wordt €3 lager. De aanpassing heeft een beperkt financieel effect en draagt voornamelijk bij aan de naleving van de gewijzigde Eurovignetrichtlijn.

OVERIGE MAATREGELEN

Uitzondering Wmebv voor Belastingdienst en Douane

Om te voorkomen dat de Belastingdienst en de Douane (tijdelijk) handelen in strijd met de gedomerniseerde afdeling 2.3 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb), worden zij uitgezonderd van de toepassing van de Wet modernisering

elektronisch bestuurlijk verkeer (Wmebv). De Wmebv regelt dat burgers en bedrijven het recht krijgen om elektronisch berichten aan bestuursorganen te sturen en dat de papieren weg naast de digitale weg blijft bestaan. Omdat de Belastingdienst en de Douane dit nog niet volledig kunnen uitvoeren, geldt een tijdelijke uitzondering tot 1 januari 2030. Voor de Douane geldt deels een permanente uitzondering vanwege strijd met EU-recht.

Tip!

Houd bij bezwaar- en aangifteprocedures rekening met afwijkende regels voor elektronisch berichtenverkeer richting de Belastingdienst en de Douane.

Aanpassing Wet minimumbelasting 2024

De Wet minimumbelasting 2024 (WMB 2024) zorgt ervoor dat multinationals met een omzet van minimaal €750 miljoen ten minste effectief 15% belasting over hun winst betalen. Deze wet is een implementatie van een Europese richtlijn die is gebaseerd op modelregels van de OESO. Met dit wetsvoorstel worden verschillende niet-bindende administratieve richtsnoeren van de OESO in de Nederlandse regelgeving opgenomen. Daarnaast worden er diverse technische wijzigingen voorgesteld. Deze aanpassing heeft deels terugwerkende kracht tot boekjaren die aanvangen op of na 31 december 2023.

Let op!

Controleer of de codificatie met terugwerkende kracht van OESO-richtsnoeren en technische wijzigingen impact hebben op belastingplichtigen voor de WMB 2024.

Implementatie DAC9

Met dit wetsvoorstel wordt de 8e wijziging van de informatie-uitwisselingsrichtlijn (DAC9) geïmplementeerd in de Wet op de internationale

bijstandsverlening bij heffing van belastingen (WIB). DACg regelt de informatie-uitwisseling voor de uitvoering van de WMB 2024, op grond waarvan multinationals met een omzet van minimaal €750 miljoen altijd ten minste effectief 15% belasting over hun winst betalen. Met deze aanpassing van de WIB kan Nederland de WMB-aangifte internationaal delen met andere lidstaten. Hiermee hoeven ondernemingen nog slechts in één land aangifte te doen.

Let op!

In de WMB 2024 wordt ook een meldingsplicht voor de indienende entiteit toegevoegd.

Invoering CBAM in Nederland

Met dit wetsvoorstel worden de bepalingen uit de CBAM-verordening, een mechanisme voor koolstofcorrectie(heffing) aan de grens, verder uitgewerkt. De EU-verordening zelf heeft daarnaast ook nog directe werking. De minister van Financiën wordt aangewezen voor de verkoop en terugkoop van CBAM-certificaten. De Nederlandse Emissieautoriteit (NEa) wordt bevoegd om sancties op te leggen bij overtredingen, zoals het niet of onvoldoende inleveren van certificaten. Er komt tevens een wettelijke basis voor het delen van gegevens door de NEa met derden.

Let op!

Ondernemers die CBAM-goederen invoeren moeten uiterlijk vanaf 2026 toegelaten CBAM-aangever zijn.

Aanpassing minimumkapitaalregel in de vennootschapsbelasting

De minimumkapitaalregel (MKR) beperkt de aftrek van rente voor banken en verzekeraars. Per 2024 is de MKR versoepeld door rente van andere groepslichamen onder voorwaarden niet mee te nemen in de berekening voor de beperking. Per abuis bleek deze versoepeling ook van toepassing te zijn

op geldleningen aan natuurlijke personen (waar banken vaak geld ophalen). Met deze aanpassing wordt de eerdere versoepeling deels teruggedraaid en worden deze geldleningen weer relevant voor de MKR. Dit past bij het doel van de MKR om de fiscale prikkel tot financiering met vreemd vermogen te beperken.

Let op!

Controleer of leningen aan natuurlijke personen weer worden meegenomen bij de berekening van de MKR.

Inzagerecht fiscale dossiers

Belasting- en inhoudingsplichtigen krijgen voortaan actief inzage in hun fiscale dossier. Uiterlijk bij de bekendmaking van een belastingaanslag of een voor bezwaar vatbare beschikking worden alle op de zaak betrekking hebbende stukken digitaal beschikbaar gesteld via een portaal. Het inzage-recht wordt stapsgewijs per belasting ingevoerd. Via een tijdelijke regeling kan de inspecteur stukken al beschikbaar stellen voordat het inzage-recht voor een belasting geldt. Voor decentrale (bijvoorbeeld gemeentelijke) belastingen geldt het inzage-recht niet.

Tip!

Gebruik de inzagemogelijkheid, dit kan ook helpen bij bezwaarprocedures.

Eerder ingediende wetgeving, o.a.:

- Het uitstel van betaling bij omzetting van een onderneming in een BV of NV door een buitenlands belastingplichtige wordt wettelijk vastgelegd. Zo kan ook bij verdragstoepassing het geconserveerde bedrag onder voorwaarden naar box 2 worden doorgeschoven zonder directe

belastingheffing. Gedurende het uitstel geldt geen invorderingsrente.

- De regels rond lijfrente-uitkeringen worden aangepast. Niet langer kwalificerende lijfrentes blijven belast, tenzij eerder negatieve uitgaven zijn afgetrokken. Ook zijn er technische verduidelijkingen rond vormen, uitkeringsmomenten en partnerovergang.
- De maximale premiegrondslag voor lijfrentepremies in de inkomstenbelasting blijft in 2026 ongewijzigd op €137.800, net als de aftoppingsgrens voor het pensioengevend loon; wederom geen indexatie.
- Bij het ter beschikking stellen van een eigen woning aan naasten wordt een aanscherping doorgevoerd: (klein)kinderen en voormalige huisgenoten tellen niet als derde bij gebruik om niet.
- De samenloopregeling tussen werkkostenregeling en de aftrekbeperking voor gemengde kosten in de vennootschapsbelasting wordt technisch verduidelijkt.
- In de vennootschapsbelasting wordt bezwaar tegen beschikkingen voor verliesverrekening en herwaardering voortaan beperkt tot het nog niet vastgestelde bedrag.
- Het tarief overdrachtsbelasting op woningen die niet als hoofdverblijf gelden (bijvoorbeeld belegging) daalt per 2026 van 10,4% naar 8%. Het tarief van 2% voor de eigen woning blijft, net als 10,4% voor niet-woningen.
- De aansprakelijkheid van inleners bij arbeidskrachten wordt verduidelijkt: forfaitair 35% van de factuur, verminderd met G-rekeningbetalingen. Een registratie in het WAADI-register geldt als vermoeden van uitlenen.
- Voor aanbieders van cryptoactivadiensten geldt vanaf 1 januari 2026 een rapportageplicht. Zij moeten cliënt- en transactiegegevens melden bij de Belastingdienst ('DAC8').
- Per 2026 wordt de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) op meerdere punten aangepast. De bezits- en voortzettingseisen worden versoepeld: zo start bij herstructureringen geen nieuwe bezitstermijn als de economische gerechtigdheid niet wijzigt, en kan de voortzettingseis bij bepaalde gebeurtenissen als vervuld gelden. Tegelijk komt een wettelijke definitie van preferente aandelen, waarbij alleen in het kader van bedrijfsopvolging uitgegeven preferente aandelen volledig kwalificeren. Verder worden rollatorinvesteringen beperkt door een verlengde bezitstermijn bij ondernemingen gestart na de AOW-leeftijd plus twee jaar, wordt de bedrijfsopvolgingscarrousel uitgebannen en geldt de vrijstelling voor verhuurde panden enkel voor de waarde minus de schuld.