

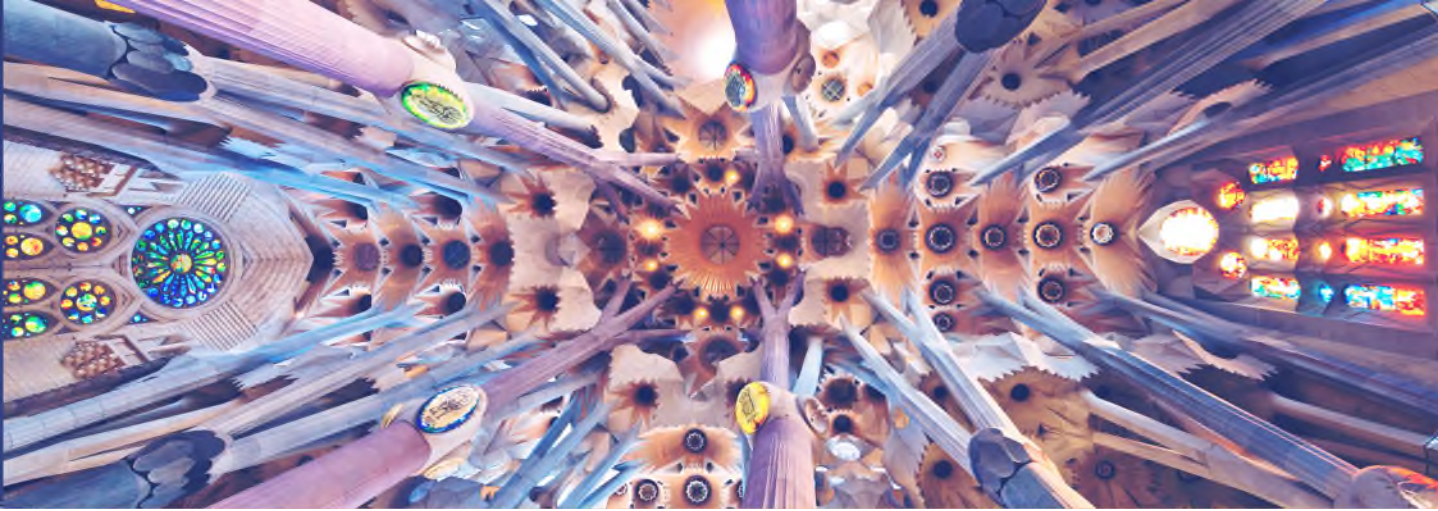


VANLOMAN

Trusted partner in tax

10 Fiscale eindejaarstips 2025 voor de directeur-groootaandeelhouder (dga) en zijn BV('s)

24 november 2025

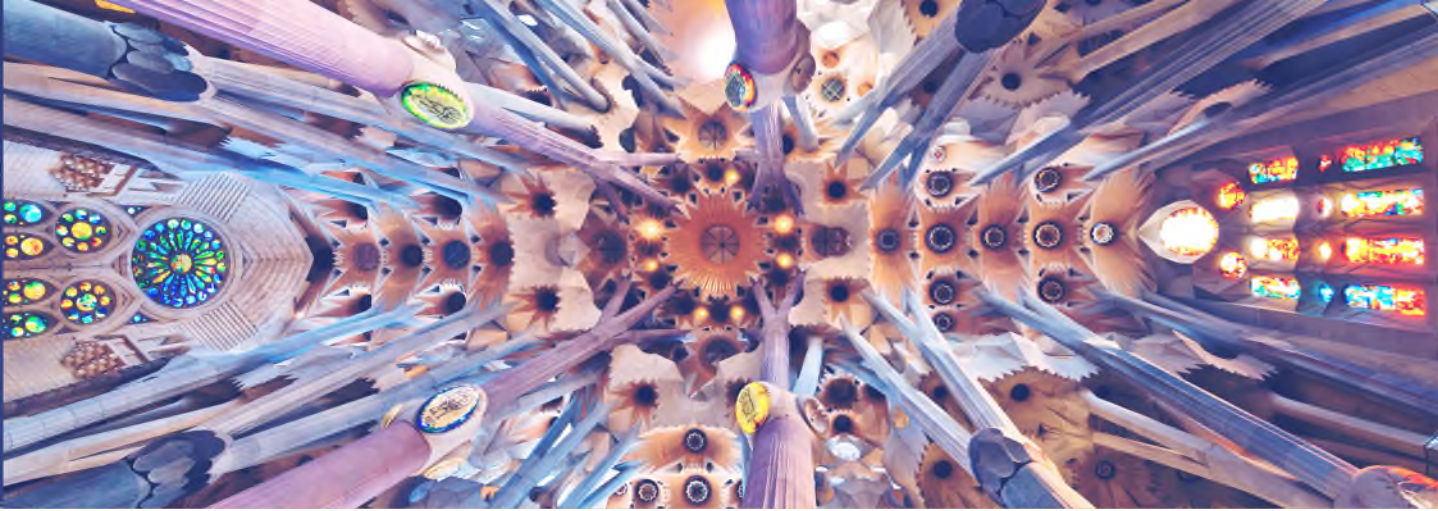


1. Dividend in 2025 of 2026 – Optimaliseren box 2 positie

In 2026 hanteert Nederland net als in 2025 twee belastingtarieven in box 2. Over het box 2 inkomen tot en met € 68.843 (voor fiscale partners € 137.686 gezamenlijk) geldt een tarief van 24,5% en boven € 68.843 geldt een tarief van 31%.

<u>Schijven box 2</u> <u>2025</u>	<u>Schijven box 2</u> <u>2026</u>	<u>Tarief</u>
Tot en met € 67.804	Tot en met € 68.843	24,5%
Boven € 67.804	Boven € 68.843	31%

Keer kleinere dividenden jaarlijks uit om het lage tarief (24,5%) te benutten. Een dergelijke beoordeling vergt maatwerk en het voordeel is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.



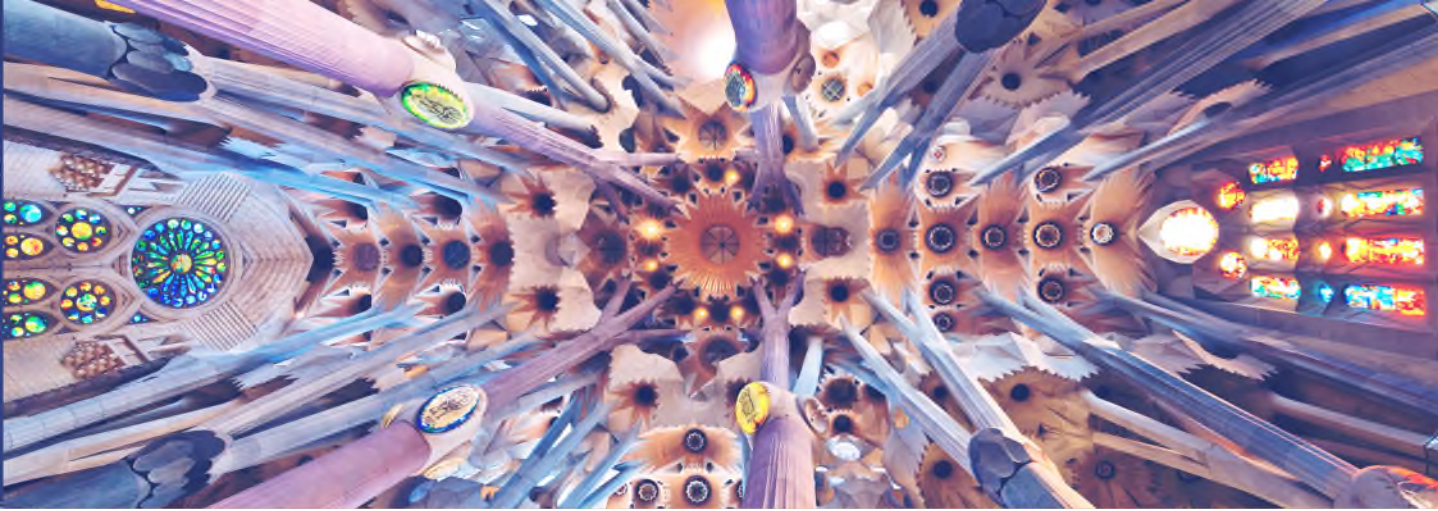
2. Wet excessief lenen – Optimaliseren schuldpositie bij BV

Een dga (samen met partner) kan als gevolg van de wet excessief lenen bij eigen vennootschap tot een drempel van maximaal € 500.000 onbelast lenen van de eigen vennootschap(pen). De peildatum voor deze wet is 31 december van het betreffende belastingjaar. In 2023 was de drempel € 700.000 en vanaf 2024 is de drempel € 500.000

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningschulden (box 1) van de dga en partner zijn uitgezonderd van de excessief lenen maatregel. Voor eigenwoningschulden die zijn aangegaan vanaf 2023 geldt in dit kader als additionele eis dat voor deze schulden hypothecaire zekerheid is verstrekt. Mocht u in 2025 geld hebben geleend van de eigen BV voor aanschaf of verbetering van de eigen woning dan is het belangrijk nog vóór 31 december 2025 een recht van hypotheek te vestigen.

Indien en voor zover de dga op jaareinde 2025 meer van zijn vennootschap heeft geleend dan € 500.000 geldt het meerdere als fictief regulier voordeel waarover in box 2 moet worden afgerekend tegen het tarief van 24,5%/31% in 2025. Ondanks dit fictieve reguliere voordeel blijft de vordering van de BV en schuld van de dga als zodanig intact. De schuld valt bij de dga in de meeste gevallen in box 3. Met een berekening op maat kan inzichtelijk worden gemaakt of het voordelig is om de excessieve schuld daadwerkelijk af te lossen, of in stand te laten met de fictieve afrekening als gevolg. Het in stand laten van de schuld per 31 december 2025 en een daadwerkelijke aflossing van de schuld met een dividenduitkering ná 2025 kan voordelig zijn.

In de fiscale literatuur wordt de wet excessief lenen bij eigen vennootschap ter discussie gesteld, omdat deze mogelijk in strijd kan met het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM). Wij adviseren u om dit mee te nemen in uw afweging om aldan niet al dan niet dividend uit te keren ter voorkoming van excessief lenen. Mocht u een definitieve aanslag inkomstenbelasting hebben ontvangen waar u voor excessief lenen wordt aangeslagen, dan adviseren wij u hier tegen in bezwaar te gaan.



3. Optimaliseren box 3 positie

Zowel in 2025 als in 2026 is voor box 3 de tijdelijke zogenoemde forfaitaire spaarvariant van toepassing, waarin drie vermogenscategorieën worden onderscheiden met elk een eigen forfaitair rendement. Vooralsnog gelden op 1 januari 2025 de volgende forfaitaire rendementspercentages: Banktegoeden 1,03% (2024), Overige bezittingen 5,88% en Schulden 2,47% (2024). In 2026 zal het rendementspercentage van overige bezittingen worden verhoogd naar 7,78%. Het box 3-tarief van 36% blijft in 2026 gelijk. Het heffingsvrije vermogen gaat per 1 januari 2026 wel om laag van € 57.684 naar € 51.396 per persoon.

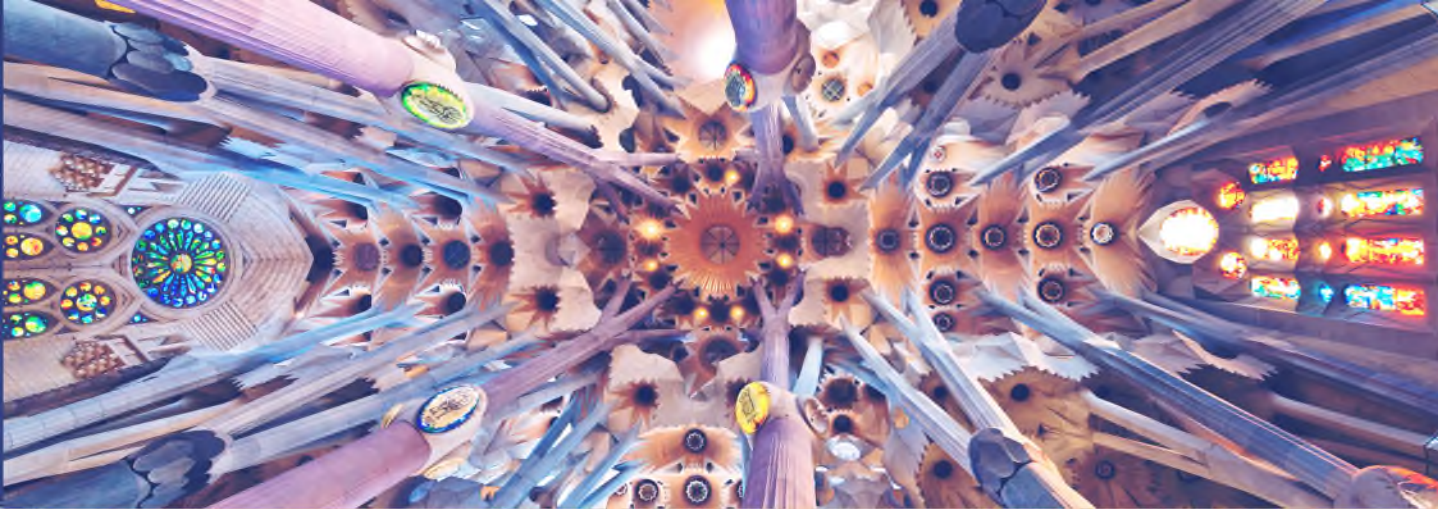
Zolang de box 3 schulden de box 3 bezittingen in waarde overtreffen of het saldo onder het heffingsvrije vermogen op peildatum (1 januari 2026) blijft, is uw belastbare grondslag voor box 3 nihil.

De Hoge Raad heeft op 6 juni 2024 geoordeeld dat ook het rechtsherstel (2017-2022) en de overbruggingswet (2023-2027) box 3 in strijd zijn met het EVRM en het eerste protocol, in de gevallen waarin het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement. Mocht u een definitieve aanslag ontvangen, dan adviseren wij ter behoud van rechten om hier tijdig bezwaren tegen te maken.

Dit jaar is de wet tegenbewijsregeling ingegaan. Belastingplichtigen krijgen hiermee de gelegenheid om aan te tonen wat hun "werkelijke" rendement is via het formulier 'Opgaaf Werkelijk Rendement'. Indien uw "werkelijke" rendement lager is dan uw forfaitair berekende rendement wordt de heffing verminderd. Daarbij attenderen wij u erop dat voor het belastingjaar 2020 het verzoek tot ambtshalve vermindering dan wel formulier opgaaf OWR uiterlijk 24 december 2025 ingediend moet zijn.

Enkele optimaliseringsmogelijkheden vóór jaareinde:

Laag renderende beleggingen of vorderingen inbrengen in de BV, beleggingen en schulden certificeren via een STAK, het niet aflossen van een excessieve box-3 schuld aan de eigen BV, of additionele schulden aantrekken van de eigen BV. Pas wel op voor peildatumarbitrage! Andere mogelijkheden om uw box 3 positie te optimaliseren kunnen zijn om kosten naar voren te halen, belastingaanslagen of zorgkosten 2026 reeds in 2025 (vooruit) te betalen.



4. Optimaliseer uw giften zowel privé als zakelijk

Waar vorig jaar nog werd aangekondigd dat de giftenaftrek zou verdwijnen, heeft het kabinet besloten de regeling juist te behouden en te verruimen.

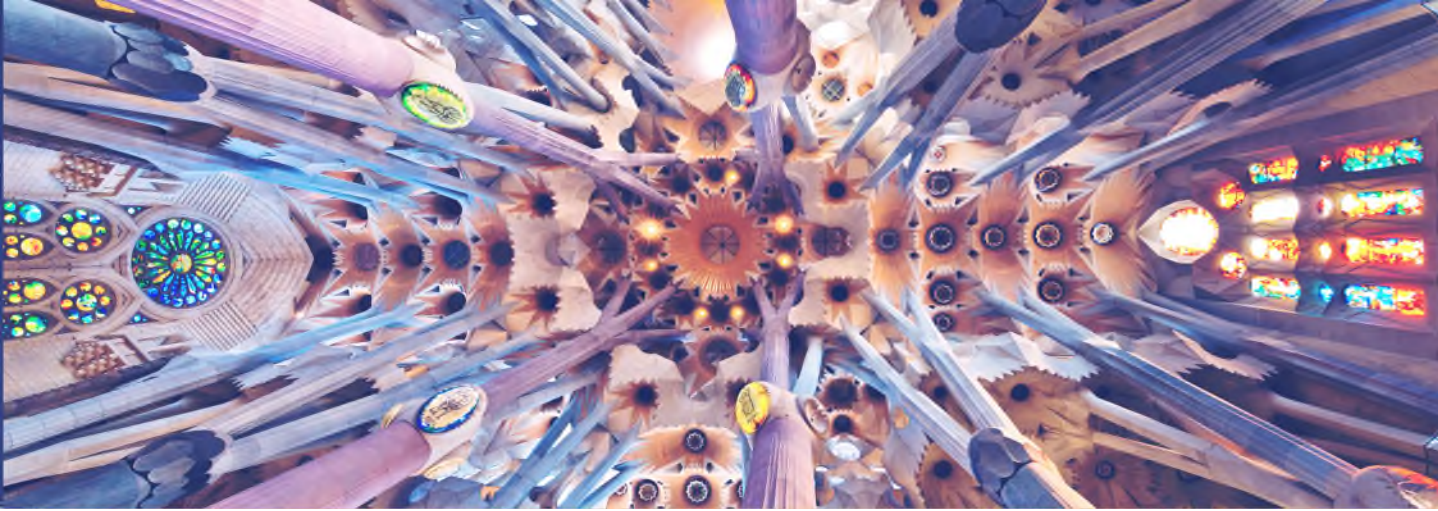
Voor de vennootschap

Giften door de vennootschap aan goededoeleninstanties (ANBI's of SBBI's) zijn in 2025 aftrekbaar tot maximaal 50% van de winst met een plafond van € 100.000 per jaar. Echter, de regeling 'geven uit de vennootschap' is afgeschaft en niet-zakelijke giften boven de genoemde grenzen worden aangemerkt als een uitdeling aan de aandeelhouder.

Voor particulieren

Voor periodieke giften geldt vanaf 2025 een nieuw plafond: een maximale aftrek tot € 1.500.000 per jaar. Voorheen lag dit plafond op € 250.000. Voor een langdurige commitment aan een goed doel is een periodieke gift dus aantrekkelijk. Deze zijn namelijk tot een maximumbedrag van € 1.500.000 volledig aftrekbaar.

De verwachting is dat de huidige regels in 2026 ongewijzigd blijven.



5. Benut uw jaarruimte 2025 – lijfrenteaftrek in de IB

Lijfrentepremieaftrek is mogelijk bij aanwezigheid van een pensioentekort. De betaalde lijfrentepremies zijn fiscaal aftrekbaar in box 1 tegen maximaal 49,5% als deze binnen uw jaarruimte blijven. Als u nog onbenutte jaarruimte uit voorgaande jaren heeft, dan kunt u bovendien gebruik maken van de reserveringsruimte.

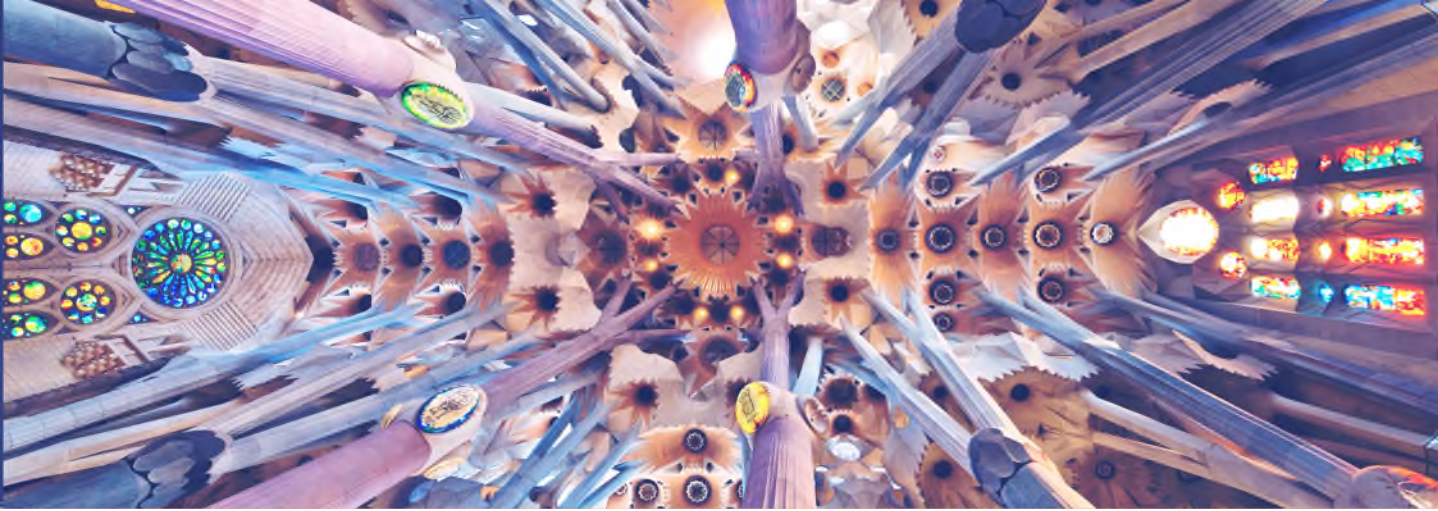
De fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies is 30% van het inkomen waarmee u spaart voor uw pensioen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2025 € 35.798. Sinds 2023 mag voor de reserveringsruimte tot 10 jaar worden teruggerekend. Hierdoor kan 'verdampte' onbenutte jaarruimte uit 2015, 2016 en 2017 alsnog in 2025 worden benut. De maximale reserveringsruimte bedraagt € 42.108 per jaar. De werkelijke maxima zullen per persoon moeten worden berekend om het maximaal aftrekbare bedrag te bepalen.

De premies dienen voor jaareinde te zijn betaald om in 2025 in aftrek te komen.

6. Voorkom belastingrente

Indien de aangiften inkomsten- of vennootschapsbelasting na 1 mei volgend op het betreffende belastingjaar worden ingediend, brengt de Belastingdienst belastingrente in rekening over het op de aanslag verschuldigde bedrag. De belastingrente daalt in 2025 voor de inkomstenbelasting van 7,5% naar 6,5% en voor de vennootschapsbelasting van 10% naar 9%.

U kunt heffing van belastingrente voorkomen door tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen. Controleer of de opgelegde voorlopige aanslag juist is en voorkom dat u deze hoge belastingrente verschuldigd wordt.



7. Benut de vrijstellingen voor de schenkbelasting 2025

A. Jaarlijkse vrijstellingen

Schenken door ouders aan kinderen zijn in 2025 vrijgesteld van schenkbelasting tot een bedrag van € 6.713. De vrijstelling 2025 voor schenkingen aan kleinkinderen bedraagt € 2.690.

Voor kinderen tussen de 18 en 40 jaar geldt een eenmalig verhoogde vrijstelling voor de schenkbelasting van € 32.195 (2025). Aan deze eenmalig verhoogde vrijstelling zijn geen aanvullende voorwaarden verbonden.

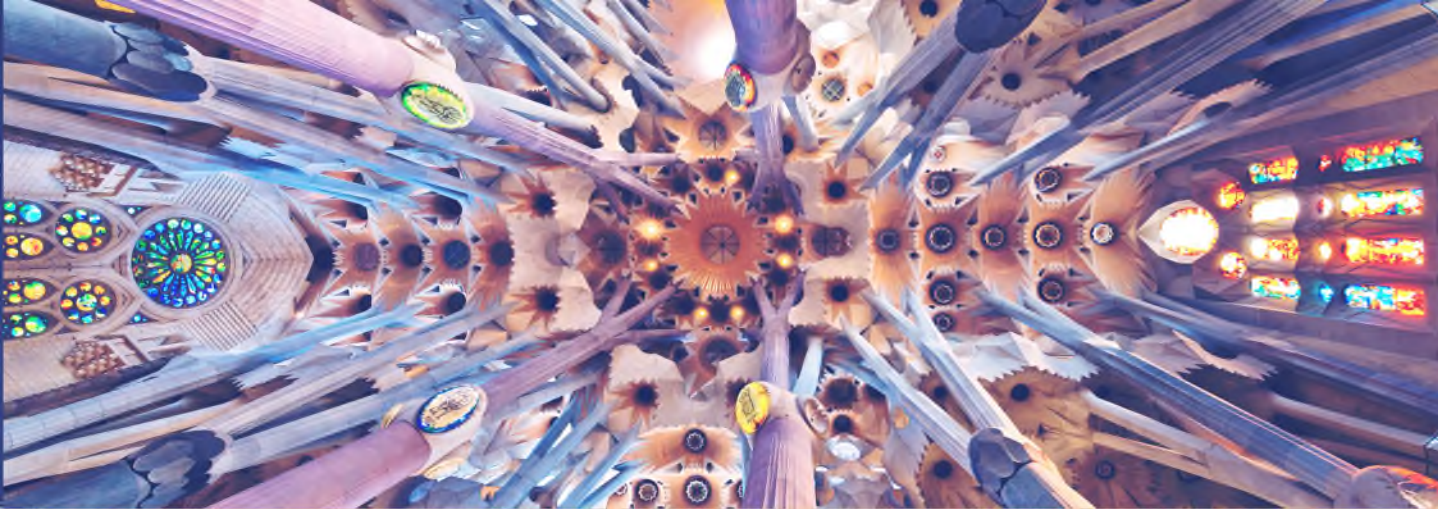
De eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning (de jubelton) is per 1 januari 2024 afgeschaft. Heeft u in 2023 een beroep gedaan op de vrijstelling a € 28.947 ten behoeve van de eigen woning, dan moet de schenking uiterlijk op 31 december 2025 zijn besteed aan de eigen woning.

B. Toepassing BOR/DSR vanaf 2026

Per 2026 wordt de bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) op meerdere punten aangepast. De bezits- en voortzettingseisen worden versoepeld: zo start bij herstructurerings geen nieuwe bezits- of voortzettingstermijn als de economische gerechtigdheid door de herstructurering niet wijzigt.

Er komt een wettelijke definitie van preferente aandelen. Er is sprake van een preferent aandeel als deze voorrang heeft op de winstverdeling of liquidatieopbrengsten. Preferente aandelen worden uitgesloten voor de toepassing van de bedrijfsopvolgingsregeling tenzij de preferente aandelen zijn ontstaan door omzetting van 5% van de gewone aandelen in het kader van de bedrijfsoverdracht (en nog enkele uitzonderingen). Om te voorkomen dat beleggingsvermogen wordt omgezet in ondernemingsvermogen geldt een verlengde bezitstermijn als op latere leeftijd (na de AOW-leeftijd) een onderneming wordt gestart, de zogenoemde rollatorinvesteringen. Daarnaast wordt 'dubbel borren' niet meer mogelijk. Voor zover de onderneming al is overgedragen kan voor dat deel niet nogmaals de vrijstelling benut worden.

In het licht van met name de nieuwe BOR-criteria ten aanzien van preferente aandelen waardoor letteraandelen (deels) kunnen kwalificeren als preferente aandelen adviseren wij u om tijdig uw ondernemingsstructuur te (laten) beoordelen.



8. Optimaliseren van investeringen in de BV

Bij een investering in bedrijfsmiddelen kan veelal een deel van het investeringsbedrag via de investeringsaftrek ten laste van de winst worden gebracht. De investeringsaftrek kent drie vormen: de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA), de energie-investeringsaftrek (EIA) en de milieu-investeringsaftrek (MIA).

Het KIA percentage wordt lager naarmate het investeringsbedrag op jaarbasis toeneemt en is nihil als het totaal investeringsbedrag € 392.230 of meer bedraagt. Heeft u dit jaar nog onbenutte KIA, dan kan het voordelig zijn om geplande investeringen naar voren te halen. Heeft u geen KIA-ruimte meer dan kan het juist voordelig zijn uw investeringen uit te stellen naar 2025, zodat u de KIA opnieuw (maximaal) kunt benutten.

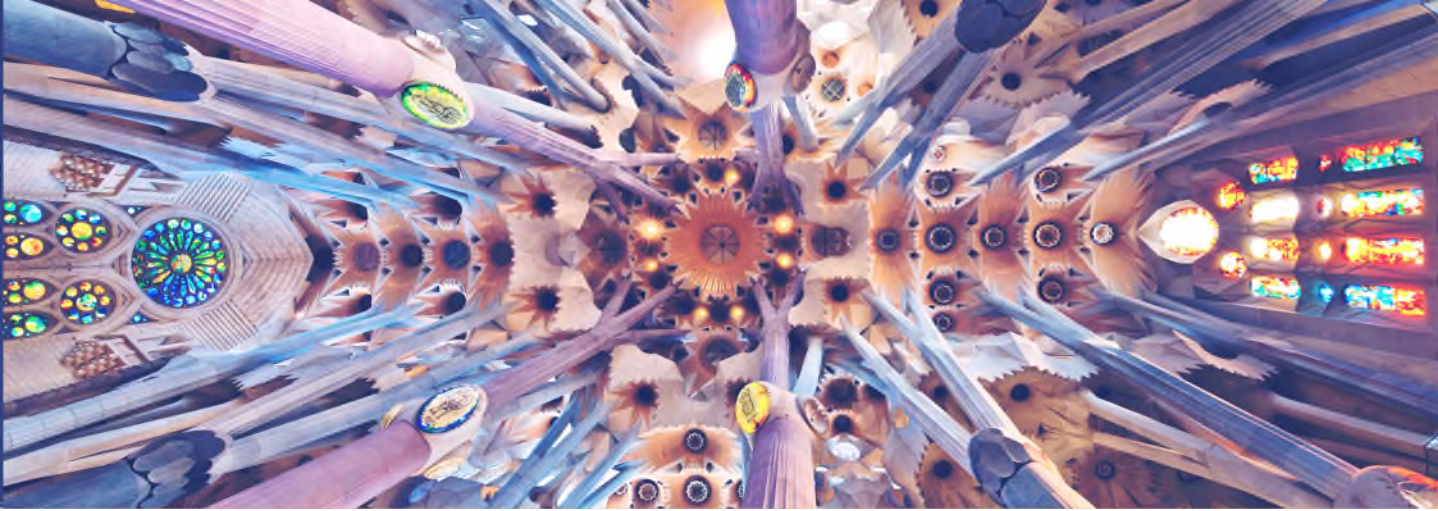
De EIA is -kortweg- een extra gunstige investeringsaftrek voor investeringen in energiebesparende bedrijfsmiddelen of in duurzame energie. De MIA en de Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (VAMIL) zijn fiscaal gunstige regelingen voor investeringen in milieuvriendelijke bedrijfsmiddelen.

De EIA en MIA zouden per 1 januari 2024 worden afgeschaft, maar de regelingen zijn tot en met 31 december 2028 verlengd. Het aftrekpercentage voor beide regelingen is in 2025 40% en blijft in 2026 ongewijzigd.

9. Benut verlaging overdrachtsbelasting

Vanaf 1 januari 2026 wordt een nieuw tarief in de overdrachtsbelasting geïntroduceerd voor woningen die niet als hoofdverblijf gelden (bijvoorbeeld vakantiewoning of ter belegging). Het tarief is 8%.

Deze aanpassing biedt de mogelijkheid om 2.4% overdrachtsbelasting te besparen door de woning die u (of uw BV) niet als hoofdverblijf ter beschikking staat in 2026 te laten leveren. Bij een levering in 2025 is het tarief nog 10,4%.



10. Optimalisatie voor de loonbelasting BV

A. Benut vrije ruimte 2025 van de werkkostenregeling (WKR)

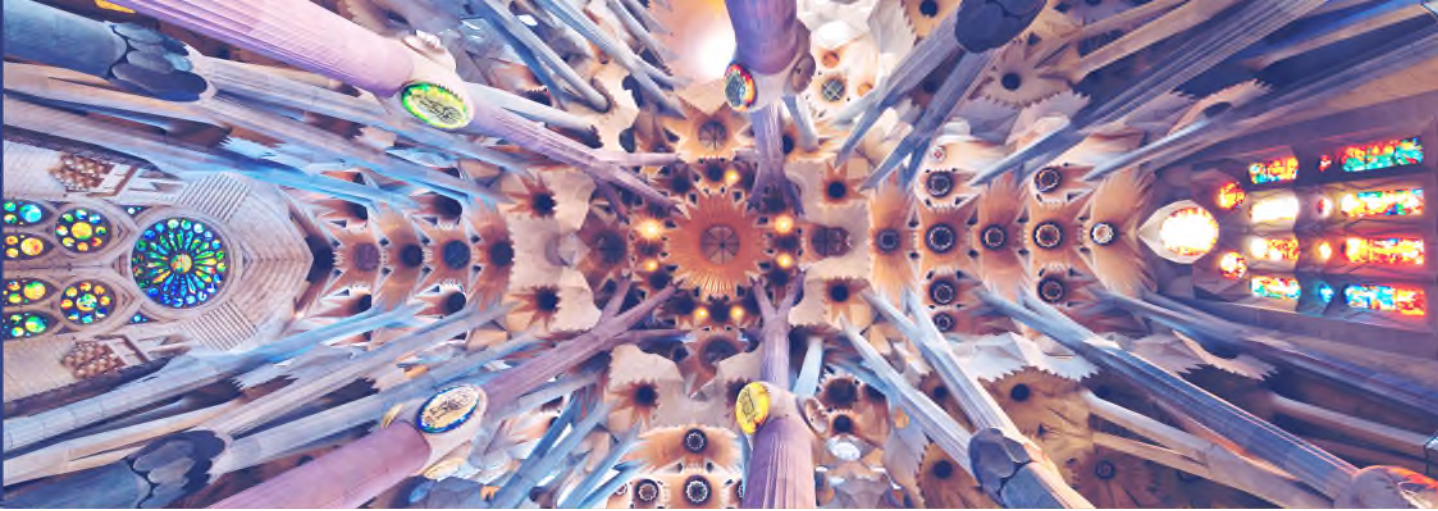
De WKR maakt het mogelijk om als werkgever vergoedingen en verstrekkingen onbelast te geven aan werknemers (bijvoorbeeld cadeaubonnen, fitnessabonnementen of kerstpakketten). Het bedrag dat onbelast mag worden verstrekt wordt de vrije ruimte genoemd. In 2025 bedraagt de vrije ruimte 2% over de fiscale loonsom tot € 400.000. Over het bedrag van de loonsom boven € 400.000 is de vrije ruimte in 2025 1,18%. Als u de vrije ruimte overschrijdt, dan is 80% eindheffing verschuldigd over de overschrijding. De vrije ruimte blijft in 2026 gelijk.

Inventariseer of u nog vrije ruimte over heeft voor 2025. Deze kunt u dan optimaal benutten door bijvoorbeeld werknemers in 2025 een gebruikelijke bonus uit te keren of een leuk kerstpakket te geven.

B. Pseudo-eindheffing fossiele leaseauto's

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.

Wij adviseren u om vóór 2027 het wagenparkbeleid in lijn met de nieuwe regels te brengen en tijdig plannen te maken voor elektrificatie van het zakelijke wagenpark, aangezien deze nieuwe heffing de kosten van leaseauto's significant kan verhogen.



C. Beoordeling arbeidsrelaties

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium opgeheven. De Belastingdienst handhaaft sindsdien weer volledig op de kwalificatie van arbeidsrelaties. Als de Belastingdienst een arbeidsrelatie herkwalificeert van een zelfstandige relatie in een dienstbetrekking, kunnen correctieverplichtingen en naheffingsaanslagen loonheffingen worden opgelegd met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025. Vanaf 2026 kunnen ook boetes worden opgelegd.

Het is van belang om de (management)overeenkomsten op basis waarvan werkzaamheden worden verricht, te beoordelen en eventueel te herzien om het risico op herkwalificatie te mitigeren. Dit is ook van belang voor overeenkomsten die tussen vennootschappen zijn gesloten.

De Boelelaan 7
1083 HJ Amsterdam
The Netherlands

T: +31 (0)20 760 4500

Delftse Poort, Weena 505
3013 AL Rotterdam

T: +31 (0)10 244 0052

www.vanloman.com



VANLOMAN

Trusted partner in tax