



Belastingplan 2026

Dat het Belastingplan 2026 dit jaar door een demissionair kabinet is aangeleverd, is niet zo bijzonder. Ook in de jaren 2021 en 2023 was dat zo. Toch is 2025 een uitzonderlijk jaar. Nadat alle NSC-bewindslieden zich onlangs hebben teruggetrokken, is in feite een 'dubbel demissionair' kabinet ontstaan. Van een demissionair kabinet hoeven doorgaans geen belangrijke politieke beslissingen te worden verwacht en dat geldt dus ook voor de huidige regering. Geheel naar verwachting blijkt dat deze Prinsjesdagstukken geen baanbrekende fiscale voorstellen bevatten. Dat neemt niet weg dat het pakket Belastingplan 2026 wel degelijk diverse interessante maatregelen bevat die een belangrijke impact kunnen hebben.

Eén van die maatregelen heeft ten doel de ingroei van volledig elektrische auto's te versnellen. Voor fossiele personenauto's die vanaf 2027 voor het eerst ter beschikking worden gesteld aan werknemers voor privégebruik of woon-werkverkeer gaat namelijk een (extra) heffing gelden in de loonbelasting. Ook is aandacht besteed aan een ander thema dat met regelmaat is opgedoken in het politieke en maatschappelijke debat: het btw-tarief voor cultuur, media en sport. Als het aan het demissionaire kabinet ligt, blijft het verlaagde tarief van 9% hiervoor behouden. Een verhoging van het btw-tarief op bijvoorbeeld de toegang tot musea en het leveren van boeken, zoals dat in het Belastingplan 2025 was opgenomen, gaat dus niet door.

Maar niet alles op het gebied van de btw is 'rozegeur en maneschijn'. Het btw-tarief op het verstrekken van logies voor een korte periode, zoals hotelovernachtingen, gaat per 1 januari 2026 omhoog van 9% naar 21%. Hotelgasten die graag een blikje frisdrank met een vleugje zuivel uit de minibar halen, worden mogelijk dubbel geraakt in de portemonnee.

Zo'n drankje valt per 1 januari 2027 namelijk niet langer onder de zuiveluitzondering in de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken en dat kan leiden tot hogere prijzen.

We moeten nu wachten op de parlementaire behandeling van alle voorstellen. Het zou kunnen dat sommige plannen worden weggestemd en dat alles in zoverre blijft zoals het is. Wij hebben (bijna) alle fiscale maatregelen uit het pakket Belastingplan 2026 voor u samengevat in deze nieuwsbrief. Hierna wordt geen melding gemaakt van fiscale maatregelen die al eerder zijn aangekondigd en per 1 januari 2026 in werking treden. Over die maatregelen informeren wij u via andere kanalen, zoals onze website.

Wij wensen u veel leesplezier en nodigen u van harte uit om met uw BDO-belastingadviseur van gedachten te wisselen over de impact van de fiscale veranderingen op de financiële huishouding van u en uw onderneming.

BDO Tax & Legal

Hierna gaan we concreet in op enkele belangrijke onderwerpen uit het pakket Belastingplan 2026. We hebben de onderwerpen ingedeeld in onderstaande categorieën, zodat u snel kunt zien welke zaken relevant voor u zijn:

- ▶ voor dga's, ondernemers en ondernemingen;
- ▶ voor werkgevers en werknemers;
- ▶ privé-gerelateerde maatregelen;
- ▶ overig.

Voor DGA's, ondernemers en ondernemingen

Inkomstenbelasting

Vanwege budgettaire redenen indexeert het kabinet heffingskortingen en schijfgrenzen in de inkomstenbelasting niet volledig met de wettelijke inflatiecorrectie.

Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting in 2026 wordt maximaal € 3.115 (2025: € 3.068).

Arbeidskorting

De arbeidskorting in 2026 wordt wat verhoogd t.o.v. 2025. (2025 € 5.599).

Tarieven inkomstenbelasting 2026 (Tussen haakjes de tarieven van 2025)

Belastingplichtigen geboren vanaf 1 januari 1946

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van meer dan	maar niet meer dan	Tarief onder AOW-leeftijd	Tarief boven AOW-leeftijd
–	€ 38.883 (€ 38.441)	35,75% (35,82%)	17,80% (17,92%)
€ 38.883 (€ 38.441)	€ 78.426 (€ 76.817)	37,56% (37,48%)	37,56% (37,48%)
€ 78.426 (€ 76.817)	–	49,50% (49,50%)	49,50% (49,50%)

Belastingplichtigen geboren voor 1 januari 1946

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van meer dan	maar niet meer dan	Tarief
–	€ 41.123 (€ 40.502)	17,80% (17,92%)
€ 41.123 (€ 40.502)	€ 78.426 (€ 76.817)	37,56% (37,48%)
€ 78.426 (€ 76.817)	–	49,50% (49,50%)

Samentelbepaling maximale investeringsbedrag energie-investeringsaftrek (EIA)

Past een ondernemer voor de inkomstenbelasting de energie-investeringsaftrek (EIA) of milieu-investeringsaftrek (MIA) toe, dan leidt dit tot een verlaging van zijn of haar winst uit onderneming. Momenteel is het mogelijk dat de toepassing van de EIA of MIA leidt tot een negatieve winst uit onderneming. De ondernemer kan die negatieve winst gebruiken om zijn of haar fiscale inkomen uit andere bronnen, zoals het voor de belastingheffing in aanmerking te nemen loon, te verlagen. De fiscale wetgever heeft geconstateerd dat deze wettelijke systematiek ruimte biedt voor ongewenste fiscale constructies. Om deze constructies (deels) tegen te gaan, wordt met ingang van 1 januari 2029 het bedrag van de EIA en MIA in een jaar gemaximeerd op de daadwerkelijk gemaakte winst van de ondernemer in de inkomstenbelasting in dat jaar. Bedragen aan EIA en MIA die in een jaar niet kunnen worden gerealiseerd, kunnen in de volgende negen kalenderjaren alsnog in aanmerking worden genomen. Deze maximering van de EIA en MIA geldt te zijner tijd uitsluitend voor ondernemers in de inkomstenbelasting en niet voor lichamen die zijn onderworpen aan de vennootschapsbelasting, zoals NV's en BV's. Het is overigens de vraag of het tot invoering van deze maatregel zal komen. Eerder is al bepaald dat de EIA en MIA per

1 januari 2029 vervallen. Voor het behoud van deze aftrekposten vanaf die datum is expliciete besluitvorming vereist.

Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt in 2026 € 1.200 (2025: € 2.470).

Box 3

Geen wijziging tarief box 3

Het tarief in box 3 blijft 36%.

Verhogen opbrengst

De Wet werkelijk rendement box 3 zal niet vóór 2028 kunnen worden ingevoerd wat tot gevolg heeft dat de belastingopbrengst lager uit zal vallen dan het kabinet wenselijk vindt. Om dat gat te beperken, wordt het effectieve rendementspercentage dat geldt voor de overige bezittingen verhoogd naar 6%% (2025: 5,88%). Ook wordt de afbouw van de zogenoemde Hillenaftrek wat versneld.

Aanpassing leegwaarderatio

Verder wordt een technische wijziging voor de waardering van binnen gelieerde verhoudingen verhuurde woningen voorgesteld. Deze wijziging is ingegeven vanuit een arrest uit 2015. Dat arrest

zegt dat als de werkelijke waarde van een verhuurde woning meer dan 10% afwijkt van de waarderingsregels zoals die uit de wet blijken, mag worden uitgegaan van die lagere waarde. Het kabinet is voornemens om de rechtsregel uit dit arrest over te nemen in een nog te nemen besluit, maar is van mening dat deze rechtsregel niet van toepassing zou moeten zijn voor woningen die binnen gelieerde verhoudingen worden verhuurd tegen een onzakelijk lage huurprijs. Daarom worden deze uitgesloten van de toepassing van de leegwaarderatio. Deze maatregel geldt overigens ook voor de Successiewet (schenk- en erfbelasting).

Dichten gat werkelijk rendement

Afgelopen zomer is ophef ontstaan over een vermeend lek in de Wet tegenbewijsregeling box 3. Gesteld werd dat elke Nederlander door het kopen van obligaties op de beurs zijn werkelijk rendement effectief tot nihil zou kunnen verlagen. Dit lek zou ontstaan doordat de obligaties worden gekocht met meegekochte rente, maar

vervolgens aan het einde van het jaar zonder die meegekochte rente worden gewaardeerd. Op deze manier zou een papieren verlies ontstaan ter grootte van de 'meegekochte' rente. Dit verlies zou in mindering mogen worden gebracht op het werkelijk rendement. Dit 'lek' wordt gerepareerd met ingang van 25 augustus 2025 16.00 uur doordat voor de tegenbewijsregeling bij de waardering van de betreffende obligaties wél rekening moet worden gehouden met de tot dat moment aangegroeide rente.

Vrijstelling groene beleggingen

De bedoeling was dat de vrijstelling voor groene beleggingen per 1 januari 2027 zou komen te vervallen. Dat blijkt echter niet uitvoerbaar zodat nu wordt voorgesteld om de vrijstelling per 1 januari vast te stellen op € 200 per persoon waar de vrijstelling voor 2025 € 26.312 bedraagt. De vrijstelling wordt per 2028 volledig afgeschaft.

Vennootschapsbelasting

Tarief vennootschapsbelasting ongewijzigd

De tarieven voor de vennootschapsbelasting wijzigen niet en zijn in 2026:

Bij een belastbaar bedrag of een belastbaar Nederlands bedrag van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt het vennootschapsbelasting-percentage
-	€ 200.000	19%
€ 200.000		25,8%

De innovatiebox verlaagt het effectieve tarief in de vennootschapsbelasting op bepaalde kwalificerende voordelen van 25,8% naar 9%.

Tijdelijk overgangsrecht fonds voor gemene rekening

Een fonds wordt in de praktijk gebruikt om samen met een aantal (rechts)personen collectief te beleggen. Zo'n fonds is zelfstandig belastingplichtig voor (onder meer) de vennootschapsbelasting indien het valt onder de wettelijke definitie van 'fonds voor gemene rekening' (fgr). Valt het fonds niet onder die wettelijke definitie, dan is het fonds in de regel niet zelfstandig belastingplichtig (fiscaal transparant) en vindt belastingheffing plaats bij de achterliggende participanten.

Per 1 januari 2025 is de definitie van het fgr aangepast. Sommige tot dan toe transparante fondsen zouden daardoor met ingang van 2025 (ongewenst) zelfstandig belastingplichtig worden. Zelfstandige belastingplicht werd vermeden indien de fondsvoorwaarden vóór 1 januari 2025 zodanig waren aangepast dat het fonds vanaf 2025 niet zou vallen onder de nieuwe fgr-definitie door een zogenoemd inkoopfonds te worden. Op grond van een overgangsregeling kregen fondsen onder voorwaarden heel 2025 de tijd om die aanpassing door te voeren. Ondanks deze overgangsregeling constateerde het kabinet dat de nieuwe fgr-definitie in de praktijk tot knelpunten leidt. Daarom werkt het kabinet aan een nieuwe definitie voor fgr's. Vermoedelijk kwalificeren door die nieuwe definitie minder fondsen als fgr,

zodat minder fondsen zijn onderworpen aan de heffing van vennootschapsbelasting. Die nieuwe definitie gaat echter pas op zijn vroegst in op 1 januari 2027. Dit kan ertoe leiden dat fondsen in de tussenliggende jaren 2025 en 2026 kortstondig zelfstandig belastingplichtig zijn voor de vennootschapsbelasting. De Tweede Kamer heeft ingestemd met een aanvullende tijdelijke overgangsmaatregel. Op grond daarvan kunnen fondsen ook gedurende deze periode onder voorwaarden als fiscaal transparant worden aangemerkt, ook als zij geen inkoopfonds zijn. Deze nieuwe overgangsregeling is tijdelijk en vervalt in beginsel op 1 januari 2028, zodat een extra jaartje vertraging alvast is ingecalculleerd.

Aanpassing minimumkapitaalregel in de vennootschapsbelasting

De minimumkapitaalregel is een specifieke renteaftrekbeperking in de vennootschapsbelasting voor banken en verzekeraars die is ingevoerd per 1 januari 2020. Het kabinet stelt nu een technische aanpassing voor in deze regeling die verband houdt met geldleningen die zijn verkregen van natuurlijk personen met betrekking tot boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2026.

Minimumbelasting (Pijler 2)

Tweede Wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024

Er worden wijzigingen voorgesteld om de Minimumbelasting weer in lijn te brengen met de OESO Pijler 2-richtsnoeren, zoals uitgebracht tot en met januari 2025. Deze aanpassing is noodzakelijk om ervoor te zorgen dat de Minimumbelasting een kwalificerende belasting blijft voor Pijler 2-doeleinden. Een deel van de maatregelen heeft terugwerkende kracht, omdat deze niet bezwaarlijk zijn voor belastingplichtigen.

De voorgestelde wijzigingen zien onder meer op belastinglatenties uit jaren voorafgaand aan de periode dat de Pijler 2-regels van toepassing zijn op een groep. Ook worden verduidelijkingen aangebracht voor situaties waarbij voor Pijler 2-doeleinden andere boekwaarden worden gehanteerd dan in de financiële verslaggeving. De tijdelijke kwalificerendlandenrapportveiligheidsregel wordt aangepast voor situaties met bepaalde hybride groepstransacties. Verder wordt een algemene maatregel van bestuur aangekondigd die nadere regels moet geven voor situaties waarin in de financiële verslaggeving belastinglatenties op geaggregeerde basis worden gerapporteerd.

EU-richtlijn gegevensuitwisseling bijheffing-informatieaangifte (DAC9)

Naast wijzigingen in de Minimumbelasting zelf wordt ook voorgesteld om per 1 januari 2026 de Richtlijn gegevensuitwisseling bijheffing-informatieaangifte (DAC9) te implementeren. De regels die hieruit voortvloeien maken het eenvoudiger om te voldoen aan de informatieverplichtingen die voortvloeien uit de Pijler 2-richtlijn. Bedrijven kunnen de Pijler 2-bijheffing-informatieaangifte centraal en op gestandaardiseerde wijze indienen binnen de EU.

BTW

Afschaffing verlaagd tarief op logies; behoud verlaagd btw-tarief op cultuur, media en sport

Het verlaagd tarief op logies binnen het vakantiebestedingsbedrijf wordt afgeschaft. Dit betekent dat per 1 januari 2026 het algemene btw-tarief van 21% van toepassing is op de verhuur van hotelkamers en gemeubileerde vakantiewoningen of stacaravans. Op vooruitbetalingen in 2025 die betrekking hebben op logies die op of na 1 januari 2026 plaatsvinden, is het algemene btw-tarief van 21% al van toepassing. De afschaffing van het verlaagd tarief geldt niet voor het gelegenheid geven tot kamperen. Het gaat hierbij om de kortdurende verhuur van percelen op kampeerterrainen en in caravanparken waarbij huurders zelf hun eigen onderkomen – zoals een tent, caravan of camper – plaatsen.

Zoals verwacht heeft het kabinet ook besloten om het verlaagde btw-tarief van 9% te behouden voor cultuur, media en sport. Dit betekent dat het btw-tarief op diensten, zoals de toegang tot musea, podiumkunsten, sportwedstrijden en het leveren van kunst en boeken, niet wordt verhoogd naar het algemene tarief van 21%, zoals in het Belastingplan 2025 eerder wel was opgenomen. Deze beslissing is genomen na brede maatschappelijke en politieke kritiek. Om het behoud van het verlaagde tarief te kunnen financieren, wordt de jaarlijkse inflatiecorrectie voor bepaalde bedragen in de inkomstenbelasting en loonbelasting beperkt toegepast. Dit heeft tot gevolg dat de lasten voor burgers stijgen. Hier staat echter tegenover dat de prijzen van onder meer sportabonnementen, boeken en concerten niet stijgen als gevolg van een hogere btw.

Voor werkgevers en werknemers

Loonbelasting

Verduidelijking fietsregeling

Als een werkgever een fiets ter beschikking stelt die ook voor privédoeleinden mag worden gebruikt, dient bij de werknemer een bijtelling van 7% van de waarde van de fiets in aanmerking te worden genomen. Die bijtelling is op grond van de wet in ieder geval van toepassing als de fiets ook voor werk-werkverkeer mag worden gebruikt. Omdat deze regeling in de praktijk in sommige gevallen tot onwenselijke gevolgen en onduidelijkheid blijkt te leiden, wordt voorgesteld om die regeling aan te passen. Die gevolgen doen zich met name voor bij zogenoemde deelfietsen.

Het kabinet stelt voor om de genoemde bijtellingsregeling aan te passen door expliciet te regelen dat als (deel)fietsen niet of slechts incidenteel (niet meer dan bijkomstig) bij het woon- of verblijfadres van de werknemer worden gestald een bijtelling van nihil geldt. Dit betekent dat over het gebruik van deze fietsen geen loon- en inkomstenbelasting verschuldigd is.

Let op: de regeling heeft terugwerkende kracht tot en met 1 januari 2020.

Pseudo-eindheffing fossiele auto's

Het kabinet versnelt de ingroei van elektrische auto's door per 2027 de zakelijke leasemarkt te normeren. Het streven is dat alle personenauto's die vanaf 2027 door een werkgever voor het eerst ter beschikking worden gesteld aan een werknemer voor privégebruik (inclusief woon-werk) volledig emissievrij zijn.

Als een werkgever vanaf 1 januari 2027 voor het eerst een niet-emissievrije (lees: fossiele) auto ter beschikking stelt aan een werknemer, is de werkgever een pseudo-eindheffing in de loonbelasting verschuldigd.

Let op: hierbij geldt dat woon-werkverkeer als privé wordt aangemerkt! Hiermee wijkt de eindheffing af van de heffing bij de werknemer in de loonstrook. Voor de bijtelling bij de werknemer kwalificeren de kilometers voor woon-werkverkeer immers voor de loonbelasting als zakelijk.

Het voorgestelde tarief van de pseudo-eindheffing bedraagt 12% over de waarde van de fossiele personenauto:

- ▶ Voor personenauto's t/m 25 jaar wordt uitgegaan van de cataloguswaarde;
- ▶ Voor personenauto's ouder dan 25 jaar wordt uitgegaan van de waarde in het economisch verkeer.

Het wetsvoorstel voorziet in een overgangstermijn. De pseudo-eindheffing is vanaf 1 januari 2027 verschuldigd voor fossiele personenauto's die vanaf dat moment voor het eerst voor privédoeleinden (dus inclusief woon-werk) door de werkgever ter beschikking worden gesteld. Als een werkgever vóór 2027 een personenauto ter beschikking heeft gesteld aan een werknemer, geldt een overgangstermijn tot 17 september 2030. Vanaf 17 september 2030 geldt de pseudo-eindheffing voor alle fossiele personenauto's die voor privédoeleinden (inclusief woon-werk) ter beschikking worden gesteld.

Zoals iedere pseudo-eindheffing moet de werkgever deze betalen; de lasten mogen niet worden doorberekend aan de werknemer.

Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)

Om regelingen voor vervroegde uittredingen (RVU's) te ontmoedigen, geldt in beginsel een pseudo-eindheffing van 52% voor de werkgever. Dit betekent dat als een werkgever een werknemer een RVU aanbiedt, de werkgever over deze RVU-uitkeringen 52% pseudo-eindheffing is verschuldigd. De pseudo-eindheffing komt bovenop de reguliere belastingheffing bij de werknemer.

In 2021 is de tijdelijke RVU-drempelvrijstelling geïntroduceerd. Deze vrijstelling houdt in dat als een werknemer maximaal drie jaar voor de AOW-leeftijd stopt, de werkgever tot een bedrag

gelijk aan de AOW-uitkering geen pseudo-eindheffing hoeft te betalen over de uitkering die wordt betaald aan deze werknemer.

Het kabinet stelt voor om de drempelvrijstelling te continueren. Ook wordt voorgesteld om het drempelbedrag van de AOW-uitkering met ingang van 2026 te verhogen met € 300 bruto per maand. Daarnaast wordt voorgesteld het tarief van de pseudo-eindheffing voor een RVU boven de RVU-drempelvrijstelling stapsgewijs te verhogen: 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% in 2028.

Versobering ETK-regeling

Voor inhoudingsplichtigen bestaat de mogelijkheid om werknemers de extra kosten van tijdelijk verblijf buiten het land van herkomst in het kader van de dienstbetrekking (extraterritoriale kosten) gericht vrijgesteld te vergoeden. Voor de onbelaste vergoeding van deze extraterritoriale kosten (ETK) zijn er twee regelingen: een forfaitaire regeling (de zogenoemde expatregeling) en een regeling op basis van de werkelijke extraterritoriale kosten (ETK-regeling). Er wordt voorgesteld om de toepassing van de ETK-regeling te beperken voor de extra kosten van levensonderhoud én de vergoeding van extra gesprekkosten met het herkomstland.

Lucratief belang

Met name binnen de private-equitypraktijk en in het kader van managementparticipatieregelingen is het mogelijk dat (fonds) managers als onderdeel van hun beloningsstructuur vermogensbestanddelen (aandelen, vorderingen of andere vermogensrechten) ontvangen waarmee zij hoge rendementen kunnen behalen. In dat geval is veelal sprake van een zogeheten lucratief belang. Voordelen uit een lucratief belang worden in beginsel belast in box 1 tegen maximaal 49,5%.

Het is mogelijk dat een belastingplichtige het belang houdt via een vennootschap; in dat geval is sprake van een middellijk lucratief belang.

▶ Maatregel 1

Voor de huidige lucratiefbelangregeling is geregeld dat als de belastingplichtige daarvoor kiest, de in een kalenderjaar genoten voordelen uit een middellijk gehouden lucratief belang, niet in box 1 worden belast (tegen 49,5%), maar in box 2 (met een maximum van thans 31%). Hiertoe is vereist dat de belastingplichtige minimaal 5% van de aandelen of andere rechten bezit in de vennootschap die het lucratief belang houdt. Daarnaast geldt als voorwaarde dat de lucratiefbelangvoordelen door die vennootschap in dat kalenderjaar tot een bedrag van ten minste 95% van die voordelen worden uitgekeerd aan de belastingplichtige en als inkomen uit aanmerkelijk belang wordt belast. Dit is de zogeheten aanmerkelijkbelangvariant.

De wetgever is tegemoetgekomen aan de wens vanuit de politiek om de aanmerkelijkbelangvariant zwaarder te belasten in box 2. In het wetsvoorstel wordt de belastingdruk op de betreffende voordelen uit een middellijk gehouden lucratief belang via een grondslagverbredende multiplier in box 2 verhoogd tot maximaal 36%. Met het tarief van 36% wordt aangesloten bij het tarief in box 3. Deze wijziging gaat pas in per 1 januari 2028.

► **Maatregel 2**

Een tweede maatregel betreft een maatregel om onwenselijke structuren tegen te gaan. De voorgestelde regeling zorgt ervoor dat het voordeel dat ontstaat bij de sfeerovergang van box 3 naar box 2 in elk geval alsnog wordt belast in box 1 als inkomen uit lucratief belang en de box 2-regeling voor lucratief belang daarvoor niet toe te kennen. Hiermee wordt onduidelijkheid voorkomen over de heffing met betrekking tot de voordelen uit lucratief belang in dergelijke situaties.

Enkele technische verbeteringen inzake de bijtelling privégebruik auto

De korting op de bijtelling voor het privégebruik van een auto van de zaak zonder CO₂-uitstoot wordt in gewijzigde vorm nog twee jaar voortgezet. Voorgesteld wordt om de korting geleidelijk te laten aflopen: de bijtelling bedraagt 22% van de catalogusprijs. De korting bedraagt 4 procentpunt in 2026, waardoor de bijtelling per saldo 18% van de catalogusprijs is voor auto's zonder CO₂-uitstoot. In 2027 bedraagt de korting 2 procentpunt (20%) en wordt deze afgeschaft per 1 januari 2028. De korting op de bijtelling wordt gemaximeerd op € 1.200 in 2026, zodat de maximale korting wordt bereikt bij een autowaarde van € 30.000. In 2027 bedraagt de maximale korting op de bijtelling € 600, eveneens bij een autowaarde van € 30.000. Als in 2026 of 2027 sprake is van een eerste toelating van een auto zonder CO₂-uitstoot en er recht ontstaat op de korting op de bijtelling, geldt deze korting voor een periode van 60 maanden, te rekenen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating.

Enkele technische fiscale knelpunten Wet toekomst pensioenen (Wtp)

De Wtp is per 1 juli 2023 in werking getreden. Als gevolg hiervan moeten alle bestaande pensioenregelingen aangepast worden vóór 1 januari 2028. Hierbij worden in het algemeen de al opgebouwde pensioenen ingebracht in de nieuwe pensioenregeling. Dit noemt men 'invaren'.

In de praktijk blijkt dat er toch enkele fiscale knelpunten zijn. Dit is het geval in drie situaties. Bij besluit was hier al een tegemoetkoming voor gegeven, maar dit wordt nu omgezet in wetgeving met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025.

Ingegane overbruggingspensioenen en ingegane prepensioenen
Het omzetten vanwege invaren van een ingegaan prepensioen of een ingegaan overbruggingspensioen kan leiden tot andere

uitkomsten in de hoogte van de pensioenuitkeringen dan waarmee is gerekend bij het laten ingaan van het prepensioen of overbruggingspensioen. Dit kan leiden tot onverwachte en onwenselijke uitkomsten voor werknemers met een op het moment van invaren ingegaan prepensioen of overbruggingspensioen. Voorgesteld wordt om dit aan te passen zodat het geen negatieve gevolgen heeft voor de betreffende werknemers.

Ingegane of - voor overgang naar de Wtp ontstane – wezenpensioenen

Een wezenpensioen kan worden verzekerd voor een kind, zodat bij het overlijden van de werknemer een wezenpensioen wordt uitgekeerd. Voor het wezenpensioen geldt dat dit vóór de inwerkingtreding van de Wtp tot uiterlijk de 30-jarige leeftijd van het kind kon worden uitgekeerd. Met de Wtp is dit aangepast naar 25 jaar. Echter, het overgangsrecht is niet helemaal goed vormgegeven, waardoor ingegane of voor overgang naar de Wtp ontstane wezenpensioenen bij invaren niet worden gerespecteerd.

Ingegaan nabestaandenoverbruggingspensioen

Een nabestaandenoverbruggingspensioen is een aanvulling op het partnerpensioen of het wezenpensioen in verband met het mogelijk ontbreken van uitkeringen ingevolge de Algemene nabestaandenwet. Bij een nabestaandenoverbruggingspensioenen kan een vergelijkbare problematiek ontstaan bij invaren. Daarom wordt het overgangsrecht ook hierop aangepast.

Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO)

Per 1 januari 2026 wordt een eenmalige indexatie van de schijfgrens doorgevoerd van € 350.000 naar € 391.020 om een inhaalslag te maken op het al jaren niet geïndexeerde bedrag.



Voor privé

Antimisbruikregeling voor breukdelengemeenschap in het huwelijksvermogensrecht

Het aangaan van een huwelijk zonder het maken van huwelijksvoorwaarden, resulteert in een wettelijke gemeenschap van goederen. Bij het einde van een huwelijk geldt dat beide echtgenoten een gelijk aandeel (50%) hebben in de onverdeelde huwelijksgemeenschap. Als echtgenoten huwelijksvoorwaarden opstellen, kunnen zij afspreken dat zij bij het einde van het huwelijk een andere gerechtigdheid in de huwelijksgemeenschap hebben, bijvoorbeeld 90% voor de ene echtgenoot en 10% voor de andere echtgenoot. Komt dan de 'minstvermogene' echtgenoot als eerste te overlijden, dan is diens nalatenschap gering in omvang. De Hoge Raad heeft beslist dat dit onder de huidige wetgeving niet tot heffing van schenkbelasting leidt en dat alleen in uitzonderlijke gevallen sprake kan zijn van belastbaarheid met erfbelasting. Door het opstellen of wijzigen van huwelijksvoorwaarden in het zicht van overlijden, konden echtgenoten dus bewerkstelligen dat de nalatenschap van de vermoedelijk eerststervende werd uitgehold. Dit wil het kabinet tegengaan.

Vanaf 1 januari 2026 wordt een ongelijke gerechtigdheid tot de huwelijksgemeenschap (anders dan 50%/50%) bij ontbinding belast met schenk- of erfbelasting. Als de huwelijksgemeenschap wordt ontbonden door overlijden van een van de partners, wordt hetgeen meer wordt verkregen dan de helft belast met erfbelasting. Als de huwelijksgemeenschap wordt ontbonden door echtscheiding, wordt hetgeen meer wordt verkregen dan de helft belast met schenkbelasting.

Deze regeling gaat ook gelden voor echtgenoten die in hun huwelijksvoorwaarden een finaal verrekenbeding van het vermogen hebben opgenomen en waarbij het vermogen anders dan 50%/50% wordt verrekend. Het deel dat een echtgenoot meer krijgt dan bij een gelijke verrekening, wordt aangemerkt als een fictieve verkrijging waarover schenk- of erfbelasting is verschuldigd. Verder geldt de regeling niet alleen voor echtgenoten, maar ook voor geregistreerde partners en ongehuwde samenwoners die kwalificeren als elkaars fiscale partner voor de Successiewet 1956.

Er is eerbiedigende werking voor alle bestaande huwelijksvoorwaarden en notariële samenlevingsovereenkomsten die zijn aangegaan vóór 16 september 2025, 16:00 uur. Aanpassen van de huwelijksvoorwaarden of de notariële samenlevingsovereenkomst op het punt van de gerechtigdheid tot de huwelijksgemeenschap of het te verrekenen vermogen ná dit tijdstip leidt tot vervallen van het overgangsrecht. Dit geldt niet als de huwelijksvoorwaarden of samenlevingsovereenkomst na het voornoemde tijdstip op andere onderdelen worden gewijzigd.

Verlengen aangiftetermijn erfbelasting

De aangiftetermijn erfbelasting wordt verlengd van acht naar twintig maanden na het overlijden. Daarmee samenhangend wordt ook het ingangstijdstip van de berekening van belastingrente erfbelasting verlaagd. De termijn van acht maanden die nu geldt, is voor burgers vaak te kort om juist en volledig aangifte erfbelasting te kunnen doen. Als na die acht maanden aangifte erfbelasting wordt gedaan, is belastingrente verschuldigd, ook als sprake is van verleend uitstel. Dit geeft onbegrip bij burgers en leidt tot bezwaren tegen de belastingrentebeschikking. De verlenging van de aangiftetermijn moet dit oplossen. De voorgestelde nieuwe termijn vindt voor het eerst toepassing met betrekking tot belastingaanslagen erfbelasting ter zake van overlijdens die op of na 1 januari 2026 plaatsvinden.

Schenken binnen 180 dagen voor overlijden

Schenken die de erflater heeft gedaan binnen 180 dagen voorafgaand aan zijn of haar overlijden, worden aangemerkt als een verkrijging krachtens erfrecht. Dat betekent dat over de schenking schenkbelasting is verschuldigd en over de erfrechtelijke verkrijging ook nog eens erfbelasting. De schenkbelasting mag wel verrekend worden met de erfbelasting om dubbele heffing te voorkomen. Voorgesteld wordt om deze bepaling zodanig aan te passen, dat alleen erfbelasting is verschuldigd; een aangifte schenkbelasting is dan niet meer nodig. De voorgestelde wijziging gaat in per 1 januari 2026.

Uitbreiding van het kindbegrip voor de schenk- en erfbelasting

Als kinderen van hun ouders een schenking of erfenis krijgen, geldt een lager tarief voor de schenk- of erfbelasting (2025: 10% over een belaste verkrijging tot ten hoogste € 154.197 en 20% over het meerdere) en een hogere vrijstelling (2025: € 6.713 voor de schenkbelasting en € 25.490 voor de erfbelasting) dan bij een verkrijging door een derde. De Successiewet gaat daarbij uit van het juridische kindbegrip, zoals dat is vastgelegd in het Burgerlijk Wetboek. Voorgesteld wordt om biologische kinderen die niet in familierechtelijke betrekking tot hun biologische ouder staan voor de toepassing van de schenk- en erfbelasting gelijk te stellen met kinderen die wel in een (civieljuridisch) familierechtelijke betrekking staan tot de schenker of erflater (hun ouder). Denk bijvoorbeeld aan een kind dat voor adoptie is afgestaan, maar waarvan de biologische ouder toch vermogen schenkt of nalaat aan het kind. Deze kinderen moeten de uitslag van een genetische test oftewel een DNA-test overleggen waaruit het biologische ouderschap blijkt.

De gelijkstelling geldt voor de tarieven en vrijstellingen, maar werkt ook door naar antimisbruikbepalingen waarin het begrip 'kind' wordt gebruikt.

Overig

Differentiatie vliegbelasting

In een apart wetsvoorstel wordt voorgesteld om de huidige vliegbelasting te differentiëren per 1 januari 2027. De vliegbelasting van thans € 29,40 wordt hoger voor vluchten met een langere afstand. In het voorstel zijn er drie verschillende tarieven van € 29,40, € 47,24 en € 70,86. Welk tarief van toepassing is, wordt bepaald door de afstand van de vlucht. De eindbestemming van de passagier is hierbij bepalend. Passagiers die alleen overstappen op Nederlandse luchthavens zijn uitgezonderd. In een bijlage is opgenomen welke landen en gebieden onder welk tarief vallen. Er is geen differentiatie op basis van reisklasse of een aparte belasting voor veelvliegers. Het gevolg van de differentiatie is dat voor vluchten met een langere afstand de ticketprijzen omhoog zullen gaan. Vanaf 2030 wordt een aanvullend tarief vliegbelasting ingevoerd voor privevliegtuigen.

Uitvoering CBAM

Het kabinet heeft een wetsvoorstel ingediend voor de uitvoering van het Carbon Border Adjustment Mechanism (CBAM) in Nederland, een EU-maatregel tegen zogenoemde koolstoflekkage. Koolstoflekkage treedt op wanneer bedrijven productie van goederen van de EU verplaatsen naar landen buiten de EU met als gevolg dat de totale wereldwijde uitstoot niet daalt, maar zich slechts verplaatst of zelfs toeneemt. CBAM is gebaseerd op een Europese verordening uit 2023. Ter uitvoering hiervan wordt nu een aantal zaken in nationale wetgeving geregeld door de Wet Milieubeheer aan te passen.

Het wetsvoorstel regelt dat de Minister van Financiën wordt belast met de verkoop en terugkoop van CBAM-certificaten. Daarnaast bevat het voorstel verboden om in strijd te handelen met een aantal bepalingen van de Europese verordening, inclusief bijbehorende boetebepalingen. De NeA (Nederlandse emissieautoriteit) krijgt de bevoegdheid om op naleving toe te zien en kan handhavend optreden door een last onder dwangsom of boete op te leggen. Daarnaast regelt het voorstel informatie-uitwisseling tussen de betrokken bestuursorganen en autoriteiten waaronder het Ministerie van Financiën, de NeA en de Douane. Rechtbank Den Haag is aangewezen als instantie van beroep bij eventuele boetebesluiten.

Maatregelen autobelastingen

In het Belastingplan wordt een aantal aanpassingen voorgesteld voor de motorrijtuigenbelasting en de belasting van personenauto's en motorrijtuigen (BPM). Het gaat om de volgende maatregelen:

- ▶ Voor elektrische motoren en 'bijzondere personenauto's' (zoals campers en rolstoelvervoer) gaan, net als voor reguliere elektrische personenauto's, vaste BPM-bedragen gelden. Voor elektrische bijzondere personenauto's bedraagt dit € 667, voor elektrische motoren € 200. Dit voorstel vormt de wettelijke vastlegging van een goedkeuring die geldt vanaf 1 januari 2025.

- ▶ De verschuldigde BPM is afhankelijk van de CO₂-uitstoot. Om de invloed van lagere CO₂-uitstoot te compenseren worden de tarieven verhoogd en de schijfgrenzen verlaagd. Per saldo leidt dit ertoe dat de geraamde opbrengst gelijk blijft.
- ▶ Voor elektrische personenauto's geldt, ter compensatie van het hogere gewicht, een korting op de verschuldigde motorrijtuigenbelasting. Per 1 januari 2025 is deze korting verlaagd van 100% naar 75%. Voor de jaren 2026 tot en met 2028 wordt een korting voorgesteld van 30%, voor 2029 van 25%.
- ▶ Een tweetal bijzondere 'kwarttarief-regelingen' in de motorrijtuigenbelasting (voor werktuigen en kermis- en circusvoertuigen) en een teruggaafregeling voor vrachtauto's wordt, mede vanwege het geringe gebruik en de complexiteit, afgeschaft.

Percentages invorderingsrente en hoog tarief belastingrente

Het invorderingspercentage voor alle rijksbelastingen wordt per 1 januari 2026 aangepast naar 4,25% (2025: 4%). Dit betreft een gefixeerd percentage, waarbij geen koppeling met de ECB-rente wordt ingevoerd (wat wel het geval is voor belastingrente). Voor het hoge tarief van de belastingrente (vennootschapsbelasting, de bronbelasting, de minimumbelasting, de solidariteitsbijdrage en het winstaandeel) wordt voorgesteld om het opslagpercentage dat bovenop de ECB-rente komt, niet te verlagen. Overigens hoeft dit niet te betekenen dat het belastingrentetarief voor 2026 niet wordt gewijzigd. Dit is immers afhankelijk van de laatste ECB-rente die is vastgesteld vóór 1 november 2025. Op dit moment worden gerechtelijke procedures gevoerd over de (Europeesrechtelijke) houdbaarheid van de belastingrentepercentages.

Wet stroomlijning fiscaal inzagerecht

Per 31 december 2025 wordt het fiscaal inzagerecht aangepast. Onder het huidige recht kan slechts inzage in de op de zaak betrekking hebbende stukken worden verleend vanaf de bezwaarfase. De wijziging houdt in dat belastingplichtigen (of inhoudingsplichtigen) recht krijgen op inzage in het fiscale dossier via een digitaal portaal op het moment dat de inspecteur een belastingaanslag of een voor bezwaar vatbare beschikking afgeeft. Het gaat hierbij om stukken die een rol hebben gespeeld bij de besluitvorming van de inspecteur of van belang kunnen zijn voor de beslechting van eventuele (toekomstige) geschilpunten.

Hoewel de Wet stroomlijning fiscaal inzagerecht op 31 december 2025 wordt ingevoerd, is vanwege het onder meer ontbreken van de benodigde ICT-infrastructuur bij de Belastingdienst en de Douane gekozen voor een gefaseerde inwerkingtreding per belastingmiddel, te beginnen met de inkomstenbelasting. Voor de overgangperiode geldt een tijdelijke facultatieve regeling. Deze regeling houdt in dat de inspecteur beperkt inzage kan verlenen in de op de zaak betrekking hebbende stukken.

Uitzondering Belastingdienst en Douane voor toepassing Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer

De Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer treedt op 1 januari 2026 in werking. Deze wet geeft burgers het recht om elektronisch berichten aan een bestuursorgaan te zenden op een door het bestuursorgaan bepaalde wijze. De voorgestelde maatregel voorziet in een tijdelijke uitzondering van de verplichting om aan deze wetgeving te voldoen voor de Belastingdienst en Douane.

Maatregelen afvalstoffenbelasting

Voor de afvalstoffenbelasting worden de volgende maatregelen voorgesteld:

- ▶ Het algemeen tarief van de afvalstoffenheffing wordt verhoogd van € 39,70 per ton in 2025 naar € 90,21 per ton in 2028 en € 113,81 per ton in 2035.
- ▶ De CO₂-heffing wordt aanzienlijk verlaagd voor ETS1- en lachgasinstallaties. Voor afvalverbrandingsinstallaties wordt de CO₂-heffing verhoogd, deels ter compensatie voor de verlaging van de afvalstoffenheffing.
- ▶ In het Hoofdlijnenakkoord is afgesproken om per 2028 een 'circulaire polymerenheffing' in te voeren. Het kabinet heeft besloten om deze heffing vooralsnog niet in te voeren.
- ▶ De vrijstelling voor zuiveringsslib wordt per 2027 afgeschaft.
- ▶ Per 2029 wordt een apart tarief voor 'storten met ontheffing' geïntroduceerd.

Aanpassing SBI-codes in de energiebelasting

In de energiebelasting geldt een aantal vrijstellingen voor specifieke sectoren. Deze vrijstellingen zijn gekoppeld aan SBI-codes. Per 6 september 2025 zijn alle SBI-codes herzien en vervangen. Deze aanpassing wordt nu ook doorgevoerd in de energiebelastingwetgeving. Een reden te meer om de nieuwe SBI-code(s) van uw onderneming te controleren.

Zuiveluitzondering verbruiksbelasting alcoholvrije dranken

Het kabinet stelt voor om de zuiveluitzondering in de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken aan te passen. De huidige zuiveluitzondering laat ruimte om de verbruiksbelasting van alcoholvrije dranken te omzeilen. Door een klein beetje zuivel toe te voegen aan een drank is deze vrijgesteld van deze verbruiksbelasting. De voorgestelde wijziging heeft tot gevolg dat vruchten- en groentesappen met een vleugje zuivel, frisdranken met een vleugje zuivel, gezoete of gearomatiseerde zuiveldranken en dranken waaraan geurstoffen of smaakstoffen zijn toegevoegd en sojadranken met een bepaald suiker-

verzadigd vetgehalte belast worden met verbruiksbelasting. Magere, halfvolle, volle melk en karnemelk die geen gezoete en aromatische dranken zijn en waaraan geen geur- of smaakstoffen zijn toegevoegd, vallen niet onder de belasting. Hetzelfde geldt voor sojadranken met een suikergehalte van niet meer dan 5,0 gewichtspercenten en een verzadigd vetgehalte van niet meer dan 1,1 gewichtspercenten. Ook volledige zuigelingevoeding, opvolgzuigelingevoeding en dranken voor medisch gebruik zijn niet belast. De verbruiksbelasting bedraagt € 26,13 per hectoliter.

Voor ondernemers betekent dit dat zij aangifte moeten doen van alcoholvrije dranken die niet langer onder de zuiveluitzondering vallen. Ook hebben zij een vergunning voor een inrichting nodig. Veel ondernemers zullen al bekend zijn met het aangifteproces omdat zij ook vruchten- en groentesappen en/of frisdranken zonder zuivel produceren. Het aantal nieuwe belastingplichtigen is naar verwachting beperkt. Belastingplichtigen hebben een jaar de tijd om hun processen aan te passen, aangezien de wijziging op 1 januari 2027 van kracht wordt.

Afschaffen heffingsplafond belasting op leidingwater

In de belasting op leidingwater is een zogenoemd 'heffingsplafond' opgenomen. Dit betekent dat deze belasting enkel verschuldigd is over de eerste 300 m³ per aansluiting per jaar. Voor 2026 wordt het heffingsplafond verhoogd naar 50.000 m³, waarna dit heffingsplafond in 2027 volledig wordt afgeschaft. Op basis van het huidige tarief betekent dit bij afname van 50.000 m³ in 2026 een financieel nadeel van ruim € 21.000.

Verder wordt in het kader van de belasting op leidingwater de belastingplicht uitgebreid door afschaffing van de '1.000-klientenregeling'. Dit betekent dat ook waterleveranciers met minder dan 1.000 klanten belastingplichtig worden. Voor kleine collectieve drinkwatervoorzieningen wordt een vrijstelling geïntroduceerd. De grondslag van heffing wordt beperkt tot levering van 'water van drinkwaterkwaliteit'. Dit betekent dat de levering van 'ander water' niet langer is belast.

Koopkrachtmaatregel BES-eilanden

Bonaire, Sint Eustatius en Saba (BES) kennen als bijzondere gemeenten van Nederland een eigen fiscaal stelsel. Met de koopkrachtmaatregel wordt in de inkomstenbelasting een aantal tarieven aangepast per 1 januari 2026. Zo wordt het eerste schijftarief verlaagd en het tweede schijftarief verhoogd.

Vond u dit interessant? Ontvang – net als 14.000 andere abonnees – het laatste nieuws over bijvoorbeeld actuele publicaties en onderzoeken, fiscale regelgeving en wetwijzigingen tweewekelijks in uw mailbox! Meld u aan via: bdo.nl/nieuwsbrief

Deze publicatie is zorgvuldig voorbereid en tot stand gekomen, maar is in algemene bewoordingen gesteld en bevat alleen informatie van algemene aard. Deze publicatie bevat geen advies voor concrete situaties, zodat uitdrukkelijk wordt afgeraden om zonder advies van een deskundige op basis van de informatie in deze publicatie te handelen, na te laten of besluiten te nemen. Voor het verkrijgen van een advies dat is toegesneden op uw concrete situatie, kunt u zich wenden tot BDO Accountancy, Tax & Legal B.V. of een van haar adviseurs.

BDO Accountancy, Tax & Legal B.V., de met haar gelieerde partijen en haar adviseurs aanvaarden geen aansprakelijkheid voor schade die het gevolg is van handelen, nalaten of het nemen van besluiten op basis van de informatie in deze publicatie.

BDO is een op naam van Stichting BDO te Amsterdam geregistreerd merk.

In deze publicatie wordt BDO gebruikt ter aanduiding van de organisatie die onder de merknaam 'BDO' actief is op het gebied van de professionele dienstverlening (accountancy, belastingadvies en advisory).

BDO Accountancy, Tax & Legal B.V. handelt tevens onder de namen: BDO Accountancy, Tax & Legal, BDO Accountants, BDO International Tax Services, BDO Tax Consultants, BDO Global Outsourcing, BDO Accountancy & Tax, BDO Outsourcing, BDO Retail Accounting, BDO Tax, BDO Legal, BDO Tax & Legal, BDO Accountants & Belastingadviseurs, BDO Belastingadviseurs.

BDO Accountancy, Tax & Legal B.V. is lid van BDO International Ltd, een rechtspersoon naar Engels recht met beperkte aansprakelijkheid, en maakt deel uit van het wereldwijde netwerk van juridisch zelfstandige organisaties die onder de naam 'BDO' optreden.

BDO is de merknaam die wordt gebruikt ter aanduiding van het BDO-netwerk en van elk van de BDO Member Firms.