

Prinsjesdag-special

2025

DISCLAIMER Alle informatie in dit document is met de grootste zorg samengesteld. Er kunnen echter geen rechten aan worden ontleend. Flynth aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor schade die op enigerlei wijze voortvloeit uit de onvolledigheid en/of onjuistheid van de in dit document verstrekte informatie en/of het gebruik daarvan. Dit document is uitsluitend bestemd voor informatiedoeleinden en kan niet worden aangemerkt als advies in een individuele zaak.

Versie: 17 september 2025

Inhoud

2

Ondernemingen	3	Energie & milieu	10
Tijdelijk overgangsrecht fgr	3	Samentelbepaling maximumbedrag EIA	10
Werkgever	3	Actualiseren SBI-codes energiebelasting	10
Verduidelijking (deel)fietsregeling	3	Heffingsplafond leidingwater	10
Maatregelen lucratiefbelangregeling	3	Hervormingen afvalstoffenbelasting	10
Akkoord 'gezond naar het pensioen'	4	Aanpassingen CO ₂ -heffing industrie	10
Overgangsrecht pensioenregelingen		Belastingvermindering energiebelasting	11
zonder AOW-franchise	4	Vliegbelasting	11
Knelpunten Wet toekomst pensioenen	4	Internationaal	11
Btw & Accijnzen	4	Koopkrachtmaatregel BES-eilanden	11
Aanpassing zuiveldefinitie verbruiksbelasting	4	Versoberen ETK-regeling	11
Behoud verlaagd btw-tarief cultuur, media en sport	4	Herstel tarieven Eurovignet	11
Onroerend goed	4	Overige maatregelen	12
Uitsluiten gelieerde partij leegwaardratio	4	Uitzondering Wmebv voor Belastingdienst en Douane	12
Auto & Mobiliteit	5	Belastingdienst en de Douane	12
Pseudo-eindheffing fossiele auto van de zaak	5	Aanpassing Wet minimumbelasting 2024	12
Emissievrije bijzondere auto's en motoren	5	Implementatie DAC9	12
Autonome vergroening bpm	6	Invoering CBAM in Nederland	12
Tariefkorting mrb emissievrije auto's	6	Aanpassing minimumkapitaalregel in	
Verlengen verlaagde accijnstarieven brandstoffen	6	de vennootschapsbelasting	13
Verbeteringen bijtelling nulemissieauto	6	Inzagerecht fiscale dossiers	13
Einde teruggaafregeling vrachtauto's mrb	6	Eerder ingediende wetgeving, o.a.	13
Kwarttarieven mrb vervallen	7		
(Vermogende) particulieren	7		
Schenken binnen 180 dagen voor overlijden	7		
Vanaf 2028 werkelijk rendement box 3	7		
Aanpassingen box 3	7		
Reparatie tegenbewijsregeling box 3	7		
Aanpassingen groen beleggen	8		
Tarieven IB 2026 niet-AOW'er	8		
Tarieven IB 2026 AOW'er	8		
Gewijzigde heffingskortingen	9		
Ongelijke breukdelen bij huwelijk en			
ongehuwd samenwonen	9		
Gelijkstelling biologische kinderen	9		
Verlenging aangiftetermijn erfbelasting	9		

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

3

In deze Prinsjesdagspecial staan de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2026 en aanvullende wetsvoorstellen voor u op een rij.

De special 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.

Ondernemingen

Tijdelijk overgangsrecht fgr

Om kortstondige belastingplicht te voorkomen, wordt een overgangsmaatregel voorgesteld voor fondsen voor gemene rekening (fgr) 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.

Deze keuze wordt kenbaar gemaakt door zich niet als fgr aan te melden bij de Belastingdienst en dus niet als fgr aangifte vennootschapsbelasting te doen over 2025. Andersom geldt dat wanneer geen gebruik wordt gemaakt van de voorgestelde overgangsmaatregel dat zij zich wel dienen aan te melden als fgr bij de Belastingdienst en als fgr aangifte vennootschapsbelasting over het jaar 2025 dienen te doen.

Het overgangsrecht geldt tot uiterlijk 1 januari 2028 en voorkomt dat betrokken fondsen in 2025 en 2026 slechts voor korte tijd zelfstandig belastingplichtig zijn.

Werkgever

Verduidelijking (deel)fietsregeling

De bijtelling voor een ter beschikking gestelde elektrische 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. Bijvoorbeeld bij hub-, dienst-, OV- en andere soorten deelfietsen die worden gebruikt voor woon-werkverkeer en overige zakelijke ritten. Voortaan geldt dat geen bijtelling geldt als de fiets niet meer dan bijkomstig (maximaal 10%) bij het woon- of verblijfadres van de werknemer wordt gestald. 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 meer dan bijkomstig (maximaal 10%) thuis mag worden gestald.

Tip!

Deze maatregel werkt terug tot en met 1 januari 2020.

Maatregelen lucratiefbelangregeling

Voordelen uit een middellijk gehouden lucratief belang via box 2 worden voortaan fictief verhoogd, waardoor de effectieve belastingdruk stijgt van maximaal 31% naar maximaal 36%, in lijn met het box 3-tarief. Daarnaast wordt een anti-misbruikmaatregel voorgesteld om onwenselijke verliesneming in box 2 tegen te gaan.

Let op!

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

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

4

Akkoord 'gezond naar het pensioen'

Een werkgever kan een bedrag voor vervroegde uittreding aan een werknemer uitkeren. Om vervroegde uittreding te ontmoedigen, is de werkgever een pseudo-eindheffing van 52% over die uitkering verschuldigd. Voor de periode 2021-2025 geldt een tijdelijke regeling waardoor bepaalde werknemers drie jaar voor AOW-leeftijd kunnen stoppen, zonder dat de werkgever de pseudo-eindheffing verschuldigd is. Er wordt voorgesteld om die regeling in stand te houden en het drempelbedrag te verhogen naar €300 bruto per maand. De pseudo-eindheffing boven de vrijstelling 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, nabestaandenoverbruggingspensioen en ingegaan of voor overgang naar de Wtp ontstane wezenpensioen blijven bij het invaren 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. Voor meer duidelijkheid wordt de term 'limonade' vervangen door 'overige alcoholvrije drank'.

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

De leegwaarderatio mag in box 3 en de schenk- & erfbelasting alleen worden toegepast bij marktconforme verhuur. Wanneer sprake is van een niet marktconforme

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

5

huurprijs, dan is de leegwaarderatio 100% van de WOZ-waarde. Doordat ook in die situatie de leegwaarderatio van toepassing bleef, konden tot nu toe 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 prijs. Alleen als zogenoemde gelieerde partijen marktconform handelen, blijft toepassing mogelijk.

Let op!

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

Auto & Mobiliteit

Pseudo-eindheffing fossiele auto van de zaak

Vanaf 1 januari 2027 wordt een pseudo-eindheffing in de loonbelasting ingevoerd voor werkgevers die, mede voor privégebruik, een fossiele personenauto ter beschikking stellen aan werknemers. 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. Vóór reeds voor 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.

Let op!

De regeling geldt ook voor hybride auto's. Dus alleen emissievrije personenauto's zijn uitgezonderd van de heffing.

Let op!

Deze pseudo-eindheffing geldt naast de loonheffingen die de werkgever moet inhouden over het privégebruik auto van de werknemer.

Let op!

Onder personenauto's worden voertuigen met voertuigclassificatie M1 van het civiele kentekenregister verstaan en auto's die onder de Europese verordening¹ zou classificeren als een M1 voertuig. Hier vallen ook bijzondere personenauto's onder, zoals kampeerauto's, personenbusjes voor zorgvervoer (ingericht met maximaal 9 zitplaatsen) en lijkwagens.

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 emissievrije bijzondere personenauto's en €200 voor de emissievrije 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.

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

6

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

Elektrische personenauto's hebben een tariefkorting in de motorrijtuigenbelasting (mrb). In 2025 bedraagt die tariefkorting 75%. Voorgesteld wordt om deze korting voor 2026 t/m 2028 te verlagen naar 30% en voor 2029 op 25% vast te stellen. 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 verdwijnt in 2030.

Let op!

De maatregel geldt ook voor emissievrije kampeerauto's. De tariefkorting voor een emissievrije kampeerauto wordt berekend over het halftarief zoals dat met ingang van 1 januari 2026 als gevolg van het Belastingplan 2024 voor kampeerauto's van toepassing wordt.

Verlengen verlaagde accijnstarieven 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%.

Tip!

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

Einde teruggaafregeling vrachtauto's mrb

De – overigens maar zeer weinig gebruikte – teruggaafregeling voor vrachtauto's in de motorrijtuigenbelasting (mrb) wordt beëindigd bij inwerkingtreding van de Wet vrachtwagenheffing (gepland: 1 juli 2026). Met de invoering van de Vrachtwagenheffing worden de mrb-tarieven voor vrachtauto's vastgesteld op het EU-minimum. Een kwarttarief daarbovenop zou ertoe leiden dat het tarief onder dit minimum uitkomt en is daarom niet toegestaan. Dit leidt tot vereenvoudiging van de regelgeving en minder administratieve lasten.

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

7

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

Schenken binnen 180 dagen voor overlijden

Schenken die binnen 180 dagen voor het overlijden door de erflater zijn verricht, worden in fiscale zin ook aangemerkt als verkrijging krachtens erfrecht. Voor die schenking moet dan enerzijds een aangifte schenkbelasting worden ingediend en anderzijds 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. In het geval dat voor een schenking binnen 180 dagen voor het overlijden reeds aangifte is gedaan, wordt de aangifte op basis van het BSN van de schenker uitgeworpen bij de Belastingdienst. Er wordt dan geen aanslag schenkbelasting opgelegd. Als ook al een aanslag schenkbelasting is opgelegd, verleent de Belastingdienst ambtshalve vermindering. Deze nieuwe regels gelden voor het eerst voor schenkingen die zijn gedaan vanaf 180 dagen vóór 1 januari 2026.

Vanaf 2028 werkelijk rendement box 3

Er ligt een wetsvoorstel om vanaf 1 januari 2028 het werkelijk rendement uit vermogen in box 3 te gaan 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 door bij de berekeningsmethode van het langetermijnrendement op onroerende zaken voortaan expliciet rekening te houden met huurinkomsten en het voordeel van eigen gebruik. Dit leidt tot een verhoging van het forfait van 6% naar 7,78%. Daarnaast wordt het heffingsvrije 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 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 vermogensbestanddelen met kortlopende termijnen van inkomsten 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. Voorge-

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

8

steld 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.

Tip!

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	Bel.ink. 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	Bel.ink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025 (%)
Schijf 1		38.441	35,82%
Schijf 2	38.441	76.817	37,48%
Schijf 3	76.817		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	Bel.ink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
Schijf 1		38.883*	17,80%
Schijf 2	38.883	79.137	37,56%
Schijf 3	79.137		49,50%

*Geboren voor 1946: schijf 1 tot € 40.502

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

9

Tarief inkomstenbelasting 2025 (AOW'ers)

Box 1	Bel.ink. meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2025 (%)
Schijf 1		38.441*	17,92%
Schijf 2	38.441	76.817	37,48%
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 mensen 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	3032	2.986
Jonggehandicaptenkorting	923	909
Ouderenkorting	2.067	2.035
Alleenstaande ouderenkorting	540	531

Ongelijke breukdelen bij huwelijk en ongehuwd samenwonen

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 voortaan 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.

Het vorenstaande geldt ook voor ongehuwde samenwoners die een verrekenbeding zijn overeengekomen en op het moment van de verrekening aan het partnerbegrip in de Successiewet 1956 voldoen of hebben voldaan.

Voor het zijn van partner is niet altijd een notarieel samenlevingscontract vereist, maar het overgangsrecht is alleen van toepassing als het verrekenbeding is opgenomen in een notarieel samenlevingscontract.

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. Verder blijft het overgangsrecht behouden bij een wijziging van de huwelijkse voorwaarden of het notarieel samenlevingscontract zolang maar niet aan de ongelijke breukdelen wordt "gesleuteld".

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.

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

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

10

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.

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 nu 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 wetswijziging 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 vervolgens wordt het heffingsplafond 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 zuiveringsslib 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 (prijsspeil 2025). Deze maatregelen verhogen de opbrengst, ontmoedigen storten en verbranden, en moeten bijdragen aan minder milieubelasting.

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

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

11

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.

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 vlaktakststelsel (€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 (de werkelijke) 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.

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

12

Overige maatregelen

Uitzondering Wmebv voor Belastingdienst en Douane

Om te voorkomen dat de Belastingdienst en de Douane (tijdelijk) handelen in strijd met de gemoderniseerde 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). DAC9 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. Bij deze aangifte moet de informatieaangifte-indienende groepsentiteit wel aangeven welke delen van de aangifte moeten worden gedeeld met welke (lid)staten, op straffe van een bestuurlijke boete van maximaal €25.750.

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 toe-zichthouder op de naleving van de CBAM-regelgeving. De NEa wordt bevoegd om sancties op te leggen bij overtredingen, zoals het niet of onvoldoende inleveren van certificaten. Ook komt er een wettelijke basis voor de NEa om vertrouwelijke informatie van de douane te ontvangen en voor het delen van gegevens door de NEa met derden die ondersteunen met het uitvoeren van de CBAM-regelgeving.

Let op!

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

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

13

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 middels deposito's). 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.

Tip!

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

Inzagerecht fiscale dossiers

Belasting- en inhoudingsplichtigen krijgen voortaan actief inzagerecht 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. De belastingplichtige hoeft hier dus geen verzoek voor te doen. Het inzagerecht wordt stapsgewijs per belasting ingevoerd. Via een tijdelijke regeling kan de inspecteur stukken al beschikbaar stellen voordat het inzagerecht voor een belasting geldt. Voor decentrale (bijvoorbeeld gemeentelijke) belastingen geldt het inzagerecht niet.

Inzage kan worden geweigerd als daar gewichtige redenen voor zijn. Daarmee wordt aangesloten bij de uitzonderingsgrond voor het verstrekken van op de zaak betrekking hebbende stukken in bezwaar en beroep. Gedacht kan worden aan gegevens van andere belastingplichtigen die de inspecteur gebruikt om aftrekposten te weigeren. Deze gegevens moet de

inspecteur uit hoofde van zijn geheimhoudingsplicht jegens die andere belastingplichtigen geheimhouden.

De wijzigingen treden voor het grootste gedeelte in werking per 31 december 2025. Sommige bepalingen treden in werking op 1 januari 2032

Tip!

Gebruik de inzagemogelijkheid, dit kan ook helpen bij bezwaarprocedures.

Tip!

Het inzagerecht beperkt geen al bestaande voorzieningen op grond waarvan inzage moet worden verleend, zoals de Wet open overheid (WOO). Dit betekent dat van een gewichtige reden voor geheimhouding geen sprake kan zijn als de WOO de inspecteur verplicht om een verzoek om informatie in te willigen.

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.

Belastingplan 2026

belangrijke punten voor u

14

- In geval van tijdelijk verblijf elders (bijvoorbeeld een tijdelijke uitzending of overplaatsing) kan een woning onder voorwaarden nog worden aangemerkt als eigen woning. Een van de voorwaarden is dat de woning in die tijd niet aan derden ter beschikking mag worden gesteld. In overeenstemming met al bestaan beleid wordt nu wettelijk geregeld dat (stief)kinderen, (stief)(achter)kleinkinderen en de partner onder voorwaarden niet als derden worden aangemerkt bij gebruik om niet. In die gevallen kan de belastingplichtige dus (als ook aan de ander voorwaarden is voldaan) wel renteaftrek voor de eigen woning blijven claimen.
- 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 bedrijfsopvolgingscarroussel uitgebannen en geldt de vrijstelling voor verhuurde panden enkel voor de waarde minus de schuld.
- Verhoging kansspelbelasting per 1 januari 2026 van 34,2% naar 37,8%.

Meer informatie

Hebt u vragen of wilt u meer informatie over dit onderwerp? Neem contact op met een van onze adviseurs via:

Contactformulier

[Flynth.nl](https://flynth.nl)

Flynth is een landelijk opererende adviseurs en accountants-organisatie. Hoewel Flynth de uiterste zorg heeft besteed aan de inhoud van dit leaflet, aanvaardt zij geen enkele aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid noch voor de gevolgen daarvan.