

Editie 2025-2026

Family-Owned Business

Goed voorbereid op 2026!

loyensloeff.com



Een overzicht van fiscale en civiel-juridische aandachtspunten

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
Nieuw dit jaar - overzicht	5
Het familiebedrijf	8
Internationale ontwikkelingen	18
Vastgoed	26
Investerings-, innovatie en duurzaamheid	31
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf	38
Vermogende particulier	47
Erven en schenken	56
Charitatieve instellingen	63
Werkgever en werknemer	67
Indirecte belastingen	72
Heffing en invordering	77
Team Family-Owned Business	81
Contact	83
Colofon	86



Voorwoord

Heeft u een familiebedrijf, bent u ondernemer of vermogende particulier? Zo voor het einde van het jaar is het een goed moment om uw fiscale én civiel-juridische situatie te evalueren.

In deze uitgave '*Goed voorbereid op 2026!*' informeren wij u over (verwachte) Nederlandse wetswijzigingen op fiscaal en civiel-juridisch terrein. Wij staan ook stil bij enkele jaarlijks terugkerende fiscale en civiel-juridische aandachtspunten. Daarnaast zijn in deze uitgave ook enkele ontwikkelingen in onze andere thuismarkten (België, Luxemburg en Zwitserland) opgenomen.

Het demissionaire kabinet heeft op Prinsjesdag de begroting en wetsvoorstellen voor het jaar 2026 gepresenteerd. Een aantal wetsvoorstellen is relevant voor familiebedrijven en hun aandeelhouders. De diverse onderdelen van het Belastingpakket 2026 kunnen nog wijzigen tijdens de parlementaire behandeling. Zeker met het oog op de onlangs gehouden Tweede Kamer verkiezingen op 29 oktober 2025, kan het zijn, dat tijdens de parlementaire behandeling in de komende weken meer wijzigingen worden aangebracht dan in andere jaren.

Ten slotte zien wij dat de belastingheffing van (Ultra) High Net Worth Individuals ((U) NWI's) meer aandacht krijgt. In veel landen zijn verdere of toenemende investeringen nodig in onderwijs, gezondheidszorg en infrastructuur. Daarvoor zijn vaak extra belastinginkomsten nodig. Bovendien is de welvaartsongelijkheid wereldwijd toegenomen. De steun voor extra of minimumbelastingen voor (U)HNWI's neemt daarmee ook toe.

Heeft u na het lezen van deze uitgave behoefte aan een nadere toelichting op een of meer onderwerpen? Of heeft u interesse in een vrijblijvend kennismakingsgesprek? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur of met een van onze adviseurs van het team '[Family-Owned Business](#)' (FOB).

We helpen u graag verder.

Met vriendelijke groet,
Team Family-Owned Business

10 november 2025

Nieuw dit jaar - overzicht

Onze aandachtspunten

Het familiebedrijf

- Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2026
- Tijdelijk overgangsrecht fonds voor gemene rekening
- België: invoering meerwaardebelasting per 2026
- België / Vlaams Gewest: residentieel onroerend goed in familiale vennootschap mogelijk zwaarder belast per 2026

Internationale ontwikkelingen

- Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025
- Eerste deadline aangifte 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) per 30 juni 2026
- Verplichting tot uitwisseling van grensoverschrijdende rulings voor natuurlijke personen per 2026
- Verplichting tot uitwisseling van gegevens over crypto
- Uitbreiding rapportageverplichtingen voor financiële instellingen onder de CRS
- Wijziging regelgeving registratie van UBO's per 2027

Vastgoed

- Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag
- Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten
- Aanpassing btw-regels werkzaamheden in gemengde panden

Investerings, innovatie en duurzaamheid

- Wijzigingen in de energiebelastingtarieven op levering van elektriciteit en aardgas per 2026
- Wijzigingen in de belasting op leidingwater per 1 januari 2026

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

- Geen wijziging tarief box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2026
- Verhoging box 2-belasting voor indirect gehouden lucratief belang
- Bedrijfsoverdrachten zwaarder belast
- Kabinet ziet af van versoepeling BOR/DSR: familietoets en verwateringsregeling van de baan

Vermogende particulier

- Marginale aanpassing tarief box 1 inkomstenbelasting (werk en woning) per 2026
- Stijging effectieve belastingdruk box 3 inkomstenbelasting (sparen en beleggen) per 2026
- Belastingsschulden betalen voor jaareinde 2025
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen mogelijk vanaf 1 juli 2026
- Cryptovaluta en belastingheffing in box 3
- België: aanscherping voorwaarden gunsttarief bij aankoop enige eigen woning vanaf 2026

Nieuw dit jaar - overzicht

Onze aandachtspunten

- Zwitserland: afschaffing fictieve huurwaarde en introductie onroerendgoedbelasting op kantonnaal niveau voor tweede woningen in eigen gebruik
- Zwitserland: ontwikkelingen individuele belastingheffing voor echtparen
- Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

Erven en schenken

- Verruiming aangiftetermijn erfbelasting en aanpassing belastingrente
- Schenking binnen 180 dagen voor overlijden
- Waardering vastgoed in de Successiewet
- Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt
- België / Vlaams Gewest: vermindering van erfbelasting vanaf 2026
- België / Waals Gewest: halvering van alle erfbelasting tarieven vanaf 2028
- Zwitserland: referendum volksinitiatief hogere schenk- en/of erfbelasting

Charitatieve instellingen

- Toegestane omvang vermogen van een ANBI

Werkgever en werknemer

- Vervallen van de lagere bijtelling voor nieuwe elektrische auto's van de zaak per 2026
- Invoering eindheffing voor niet-emissievrije personenauto's van de zaak per 2027
- Continuering en verruiming RVU-drempelvrijstelling
- Beperking vrijstelling voor buitenlandse werknemers
- Maatregelen tegen schijnzelfstandigheid

Indirecte belastingen

- Btw-wijzigingen voor holdingvennootschappen per 1 juli 2025
- Nieuw besluit bemiddeling bij aandelentransacties
- Btw-verhoging voor hotelovernachtingen, vakantieverhuur en short stay per 2026
- Nieuwe administratieve verplichtingen voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten vanaf 2026

Heffing en invordering

- Advies A-G: verklaar Besluit belasting- en invorderingsrente onverbindend
- Ruimere aangiftetermijn en verlegging ingangsdatum belastingrente voor erfbelasting per 2026
- Verruiming fiscaal inzagerecht per 2026



Fiscale (internationale) ontwikkelingen raken het familiebedrijf

Het familiebedrijf

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2026
- Tijdelijk overgangsrecht fonds voor gemene rekening
- België: invoering meerwaardebelasting per 2026
- België / Vlaams Gewest: residentieel onroerend goed in familiale vennootschap mogelijk zwaarder belast per 2026

Ook dit jaar relevant

- Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025
- Renteaftrekbeperking (earningsstrippingregeling) bij schulden
- Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting
- Herinvesteringsreserve
- Voorzieningen
- CFC-regeling
- Heffing van Nederlandse dividend- en/of vennootschapsbelasting van buitenlandse aandeelhouders
- Transfer pricing (documentatie)
- Continuïteit van het familiebedrijf bij uittreding familielid
- Family governance
- Zwitserland: nieuwe regime voor collectief investeren per maart 2024

Het familiebedrijf

Nieuw

Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2026

Per 1 januari 2026 blijven de tarieven en tariefschijven in de vennootschapsbelasting (Vpb) ongewijzigd. Net als in 2025 geldt in 2026 het lage Vpb-tarief van 19% voor winsten tot en met € 200.000. Boven de grens van € 200.000 blijft het tarief 25,8%.

Jaar	Belastbaar bedrag tot en met	Belastbaar bedrag boven
2026	€ 200.000	€ 200.000
	19%	25,8%

Tijdelijk overgangsrecht fonds voor gemene rekening

Heeft u beleggingsvermogen ingebracht in een familiefonds of samenwerkingsverband zoals een CV?

Let dan op. Per 1 januari 2025 is de fiscale behandeling aangepast van de open CV, het open FGR en buitenlandse rechtsvormen waarvoor geen vergelijkbare Nederlandse rechtsvorm bestaat. Daarbij is de zelfstandig belastingplichtige commanditaire vennootschap (de open CV) per 1 januari 2025 afgeschaft en is ook de zelfstandige belastingplicht voor familiefonds in de vorm van een zelfstandig belastingplichtig fonds voor gemene rekening (de open FGR) vervallen.

Als gevolg van de aanpassingen in de kwalificatie kan het zijn dat samenwerkingsverbanden voldoen aan de nieuwe voorwaarden van een belaste FGR. In die situaties kan het zijn dat een in 2024 transparante of niet-transparante (CV-achtige) vanaf 2025 fiscaal wordt gezien als een niet-transparant (belaste) FGR. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij CV(-achtigen) waarin derde partijen met elkaar in investeren op een wijze die vergelijkbaar is met een beleggingsfonds.

Het is nog altijd onduidelijk hoe de FGR-regels precies uitwerken. In de tussentijd geldt overgangsrecht voor samenwerkingsverbanden die bestonden op 31 december 2024. Onder dit overgangsrecht blijven dergelijke samenwerkingsverbanden vanaf 2025 fiscaal transparant indien het samenwerkingsverband en al haar participanten (i) vóór 1 januari 2025 het voornemen tot invoering van een inkoopvariant schriftelijk hebben vastgelegd of (ii) vóór 28 februari 2026 expliciet voor het behoud van de transparante status kiezen.

In het geval u betrokken bent bij een CV, een FGR of een (bijzondere) buitenlands samenwerkingsverband, dan is het belangrijk om na te gaan welke gevolgen deze wetswijziging voor u heeft en of actie vóór 28 februari 2026 wenselijk is.

Meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 24 september 2025](#) voor nadere informatie. De nieuwe kwalificatieregels en het overgangsrecht worden in detail beschreven in onze [Genoteerd van oktober 2025](#).

Het familiebedrijf

Nieuw

België: invoering meerwaardebelasting per 2026

In juli 2025 bereikte de Belgische federale regering een politiek akkoord over de invoering van een nieuwe meerwaardebelasting op financiële activa, waaronder aandelen en cryptoactiva. De beoogde datum van inwerkingtreding is 1 januari 2026. Deze meerwaardebelasting kan leiden tot ingrijpende wijzigingen voor:

- natuurlijke personen met woonplaats of zetel van fortuin in België; en ook
- rechtspersonen die onderworpen zijn aan de Belgische rechtspersonenbelasting (bijvoorbeeld Belgische stichtingen).

De belasting zou van toepassing worden op meerwaarden gerealiseerd binnen het normaal beheer van privévermogen, als gevolg van een overdracht onder bezwarende titel (zoals een verkoop of een inbreng). Schenkingen en verervingen zouden dus in principe nog zijn uitgezonderd. Let wel, alleen de waardeangroei vanaf 1 januari 2026 zou worden belast ('step-up'). Gerealiseerde minderwaarden zouden aftrekbaar worden van meerwaarden gerealiseerd binnen hetzelfde jaar.

De meerwaarde zou worden belast met verschillende tarieven:

1. Bij voorrang zou een tarief van 33 % van toepassing worden als de verkoper (alleen of samen met bepaalde familieleden) de controle heeft over de kopende vennootschap.

2. Houders van een "aanmerkelijk belang" (i.e. ten minste 20% van de aandelen in een vennootschap), zouden genieten van lagere progressieve tarieven voor de eerste € 10.000.000 aan meerwaarden, met een vrijstelling op het eerste miljoen aan meerwaarden (1,25% voor de eerste schijf van € 1.000.000 - € 2.500.000; 2,5% voor de tweede schijf van € 2.500.000 - € 5.000.000; en 5% voor de derde schijf van € 5.000.000 - € 10.000.000). Boven de € 10.000.000 zou het gewone tarief van 10% van toepassing worden.
3. Het tarief zou 10% bedragen voor meerwaarden die niet onder de eerste twee categorieën vallen.

N.B.: Voor transacties die niet onder het normaal beheer van privévermogen vallen, blijft de bestaande regeling van toepassing. In dat geval geldt een afzonderlijk belastingtarief van 33%, vermeerderd met de aanvullende gemeentebelasting, en wordt de belastbare grondslag berekend vanaf de datum van verwerving van het aandelenbelang onder bezwarende titel (via verkoop of inbreng). Ook de bestaande aanmerkelijk belang belasting blijft gelden. Dit is de belasting voor verkopers die meer dan 25% houden in een Belgische vennootschap. Bij verkoop van het aanmerkelijk belang aan een vennootschap gevestigd buiten de EER, voorziet de bestaande belasting in een heffing van 16,5%, vermeerderd met de aanvullende gemeentebelasting. De belastbare grondslag wordt berekend vanaf de datum van verwerving van het aandelenbelang.

Het familiebedrijf

Nieuw

België / Vlaams Gewest: residentieel onroerend goed in familiale vennootschap mogelijk zwaarder belast per 2026

Wat gaat er voor familiale vennootschappen met residentieel onroerend goed veranderen?

De Vlaamse regering heeft een voorontwerp van decreet klaar om de gunstregeling in de erf- en schenkbelasting voor familiale vennootschappen aan te passen waarbij het residentieel onroerend goed wordt uitgesloten van de gunstregeling. De nieuwe regeling zou gelden voor erfenissen en schenkingen van familiale vennootschappen vanaf 1 januari 2026.

Dit zou tot gevolg hebben dat het verlaagd tarief in de erfbelasting of de vrijstelling van de schenkbelasting niet van toepassing is op het gedeelte van de waarde van de aandelen van de familiale vennootschappen dat staat voor de waarde van het uitgesloten residentieel onroerend goed. Een Belgische bedrijfsrevisor of gecertificeerd accountant zal de nodige berekeningen moeten maken die in een verslag moeten worden voorgelegd aan de Vlaamse Belastingdienst.

Volgens het voorontwerp van decreet zal de gunstregeling niet meer gelden in de mate dat de waarde van het uitgesloten residentieel onroerend goed wordt gereflecteerd in de waarde van de aandelen. De gunstregeling zal behouden blijven voor dat deel van de waarde van de aandelen dat niet beïnvloed wordt door de waarde van het door de vennootschap gehouden residentieel onroerend goed.

Heeft uw familiale vennootschap woningen of bouwgronden die niet voor een reële economische activiteit worden gebruikt?

Dan zou het gunstregime voortaan alleen gelden voor het deel van de waarde van de aandelen dat niet beïnvloed wordt door de waarde van het residentieel onroerend goed. Voor het residentieel onroerend goed zou het normale tarief gelden. De normale tarieven stijgen in functie van de waarde van het onroerend goed en de band van verwantschap tussen de overledene en de erfgenaam of de schenker en de begiftigde.

- De normale tarieven in de erfbelasting bedragen maximum 27% bij vererving tussen ouders en (klein)kinderen en tussen partners, en maximum 55% tussen andere personen.
- De normale tarieven in de schenkbelasting bedragen maximum 27% bij schenking tussen ouders en (klein)kinderen en tussen partners, en maximum 40% tussen andere personen.

N.B.: Aandelen van familiale vennootschappen kunnen op dit moment in het Vlaams Gewest onder bepaalde voorwaarden vererven tegen een verlaagd tarief van 3% (tussen ouders en (klein)kinderen en tussen partners) en van 7% (tussen andere personen). De gunstregeling in de schenkbelasting komt neer op een vrijstelling onder bepaalde voorwaarden.

Indien kan worden aangetoond dat de vennootschap een reële economische activiteit heeft, kan de volledige waarde van de aandelen in de huidige regeling vererven tegen de verlaagde tarieven van 3% of 7% in de erfbelasting, of geschonken worden tegen de vrijstelling in de schenkbelasting, zelfs als de vennootschap residentieel onroerend goed houdt dat niet voor de reële economische activiteit wordt gebruikt.

Het familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025

Overweegt u om vanuit de vennootschap giften te doen aan een ANBI of een Steunstichting SBBI?

Dan is het goed te weten dat met ingang van 1 januari 2025 de mogelijkheid tot het onbeperkt doen van giften via een (eigen) vennootschap zonder heffing van dividend- en inkomstenbelasting is afgeschaft. Een gift vanuit de vennootschap aan een ANBI - gedaan vanuit de charitatieve behoefte van de aandeelhouder en voor niet meer dan de laagste van € 100.000 of 50% van de winst - wordt vanaf 2025 belast bij de aandeelhouder met 31% inkomstenbelasting (box 2).

Als voor de vennootschap sprake is van een zakelijke uitgave aan een ANBI of een Steunstichting SBBI dan blijft deze uitgave regulier aftrekbaar van de winst (bijvoorbeeld reclamekosten, sponsoring of uitgaven in het kader van Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen).

Renteaftrekbeperking (earningsstrippingregeling) bij schulden

Heeft uw familiebedrijf schulden waarover rente verschuldigd is?

Dan heeft u mogelijk te maken met de zogenoemde 'earningsstrippingregeling'. Deze regeling is een renteaftrekbeperking die van toepassing is op rente verschuldigd aan derden én op rente verschuldigd aan gelieerde partijen. Voor de toepassing van de earningsstrippingregeling moet eerst het rentesaldo van de belastingplichtige worden vastgesteld; het totale bedrag aan rentelasten minus het bedrag aan rente-inkomsten. Van

dit rentesaldo kan in 2025 het hoogste bedrag van ofwel (i) 24,5% van de 'fiscale EBITDA' ofwel (ii) € 1 miljoen in aftrek worden gebracht op de fiscale winst ('de € 1 miljoen drempel'). Een eventueel bedrag aan rentesaldo dat niet in aftrek kan worden gebracht, wordt voort gewenteld naar komende jaren.

Verliesverrekening in de vennootschapsbelasting

Heeft uw familiebedrijf onverrekenende verliezen?

Dan is het goed om te weten dat per 1 januari 2022 een in de tijd onbeperkte voorwaartse verliesverrekening is ingevoerd. Wel is het bedrag van de jaarlijkse verliesverrekening beperkt, namelijk ten hoogste 50% van de belastbare winst voor zover deze winst hoger is dan € 1.000.000. De termijn voor achterwaartse verliesverrekening is ongewijzigd gebleven op één jaar.

Verwacht uw familiebedrijf een verlies in 2025?

Dan geven we u graag mee dat als gevolg van de verliesverrekeningsregels het gunstig kan zijn om te kijken naar binnenjaarse verliesverrekeningsmogelijkheden, in plaats van verliesverrekening over de jaren heen. Als u in 2025 een verlies verwacht kan het bijvoorbeeld interessant zijn om na te gaan of (verwachte) winsten fiscaal in de tijd naar voren kunnen worden gehaald of dat een fiscale verplichting kan vrijvallen.

Verwacht uw familiebedrijf misschien juist een winst in 2025, maar een verlies in 2026?

Als uw familiebedrijf in 2025 een winst verwacht, maar een verlies in 2026, dan kan het met oog op de verliesverrekeningsregels nuttig zijn om na te gaan of deze verliezen in de tijd naar voren kunnen worden gebracht.

Het familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Herinvesteringsreserve

Heeft uw familiebedrijf in 2022 of later een bedrijfsmiddel verkocht en is winstneming daarover uitgesteld door gebruik te maken van de herinvesteringsreserve?

Houdt u er dan rekening mee dat uiterlijk eind 2025 de herinvesteringsreserve uit 2022 moet zijn aangewend voor nieuwe investeringen in bedrijfsmiddelen waarop de herinvesteringsreserve kan worden afgeboekt. Als de herinvesteringsreserve uit 2022 op 1 januari 2026 nog niet is geherinvesteerd in bedrijfsmiddelen, dan valt de toen gevormde herinvesteringsreserve in beginsel vrij in de belaste winst. Slechts in bijzondere situaties kan de herinvesteringsstermijn worden verlengd. Het kan met oog op de mogelijke vrijval van een dergelijke herinvesteringsreserve daarom zinvol zijn om investeringsverplichtingen in de tijd naar voren te halen, zodat de herinvesteringsreserve alsnog kan worden benut.

Heeft uw familiebedrijf in 2025 een bedrijfsmiddel verkocht en als gevolg daarvan een boekwinst behaald?

Voorkom dat deze boekwinst al in 2025 tot de belaste winst wordt gerekend door een herinvesteringsreserve te vormen. Daarvoor is belangrijk dat uw familiebedrijf een voornemen tot herinvesteren heeft en dat uw familiebedrijf dit herinvesteringsvoornemen voldoende heeft gedocumenteerd.

Voorzieningen

Zijn in de jaarrekening van uw familiebedrijf voorzieningen opgenomen, of voorziet u toekomstige uitgaven?

Dan is het goed om na te gaan of (ook) een voorziening kan worden gevormd voor fiscale doeleinden. Bij het vormen van een voorziening gelden fiscaal andere regels dan onder het jaarrekeningenrecht, waardoor in veel gevallen fiscaal eerder een voorziening kan worden gevormd. Hiervoor gelden wel specifieke regels waarop u nog voor jaareinde 2025 kunt anticiperen. Door het vormen van een (fiscale) voorziening kunnen toekomstige uitgaven al in 2025 als kosten in aanmerking worden genomen.

CFC-regeling

Heeft uw (familie)bedrijf direct of indirect een belang in een lichaam in een land met een statutair belastingtarief van minder dan 9%, of in een land dat door de EU wordt gezien als een 'niet-coöperatieve jurisdictie'?

Dan wordt de winst van die vestiging of deelneming mogelijk in de Nederlandse vennootschapsbelasting belast. Dit is het gevolg van een maatregel voor zogenoemde 'controlled foreign companies' (CFC's). Van een CFC is sprake indien het gaat om een (in)direct belang van meer dan 50% (aandelenkapitaal dan wel stemrechten) in een buitenlands lichaam. Als gevolg van deze CFC-regeling worden bepaalde soorten 'passief inkomen' van de CFC tot de winst gerekend van de Nederlandse belastingplichtige.

Het familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Hoewel de CFC-regeling is bedoeld om te voorkomen dat inkomen uit Nederland wordt verschoven naar een land waar dat inkomen niet of onvoldoende wordt belast, heeft deze regeling in de praktijk een ruimer toepassingsbereik en leidt soms tot dubbele heffing. Het is goed om vóór einde 2025 na te gaan of er belast CFC-inkomen wordt verwacht en of eventuele dubbele heffing kan worden voorkomen.

N.B.: Voor 2025 zijn de volgende landen aangemerkt als 'CFC-land': Anguilla, Bahama's, Bahrein, Barbados, Bermuda, Britse Maagdeneilanden, Guernsey, Isle of Man, Jersey, Kaaimaneilanden, Turkmenistan, Turks- en Caicoseilanden, Vanuatu, Amerikaanse Maagdeneilanden, Amerikaans-Samoa, Fiji, Guam, Palau, Panama, Russische Federatie, Samoa en Trinidad en Tobago.

Heffing van Nederlandse dividend- en/of vennootschapsbelasting van buitenlandse aandeelhouders

Heeft uw Nederlandse familiebedrijf in het buitenland woonachtige aandeelhouders of houdt u via een buitenlandse houdstervennootschap aandelen in het Nederlandse familiebedrijf?

Houdt u er dan rekening mee dat uw in Nederland gevestigde familiebedrijf mogelijk verplicht is om dividendbelasting in te houden op dividenduitkeringen. Indien een buitenlandse houdstervennootschap wordt aangemerkt als (onderdeel van) een zogenoemde 'kunstmatige constructie', dan kan de inhoudingsvrijstelling komen te vervallen voor dividenduitkeringen aan vennootschappen gevestigd in (i) de EU/EER of (ii) een land waarmee Nederland een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting heeft gesloten.

Als de inhoudingsvrijstelling niet van toepassing is, zou 15% Nederlandse dividendbelasting moeten worden ingehouden.

Houdt u er tevens rekening mee dat een buitenlandse houdstervennootschap onder omstandigheden in Nederland vennootschapsbelastingplichtig kan zijn ter zake van (i) dividenden uit Nederland, (ii) verkoopwinsten met betrekking tot Nederlandse aandelen en (iii) opbrengsten uit vorderingen op de Nederlandse vennootschap. Ook hiervoor wordt getoetst of de buitenlandse houdstervennootschap onderdeel is van een 'kunstmatige constructie'.

N.B.: Er is veel te doen over de uitleg van het begrip 'kunstmatige constructie' en het is daarom belangrijk om uw situatie goed in kaart te brengen als u te maken heeft met een situatie waarin buitenlandse vennootschappen aandelen houden in uw familiebedrijf.

Transfer pricing (documentatie)

Bestaat uw familiebedrijf uit meerdere vennootschappen die onderlinge transacties hebben, of vinden er transacties plaats tussen uw familiebedrijf en u in privé?

Dan heeft u waarschijnlijk te maken met de regels omtrent '*transfer pricing*' (verrekenprijzen) voor onderlinge transacties. Voor fiscale doeleinden wordt van gelieerde partijen namelijk verwacht dat zij tegen zakelijke voorwaarden met elkaar handelen (*arm's length*). Dit zakelijk handelen betreft niet alleen onderlinge leveringen en diensten, maar raakt bijvoorbeeld ook onderlinge financiering, garantstellingen en de verdeling van kosten en opbrengsten.

Het familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

De Nederlandse vennootschappen binnen uw familiebedrijf zijn verplicht om in hun administratie gegevens op te nemen waaruit blijkt op welke wijze de met gelieerde partijen gebruikte verrekenprijzen tot stand zijn gekomen en waaruit kan worden opgemaakt of sprake is van voorwaarden die ook door onafhankelijke partijen overeen zouden zijn gekomen. Wanneer dergelijke informatie niet voorhanden is, kan dit leiden tot correcties, dubbele belastingheffing of het opleggen van boetes.

Omvat uw familiebedrijf twee of meer vennootschappen, of ondernemingen met een fiscale vestigingsplaats in verschillende landen en waren de geconsolideerde groepsopbrengsten voor uw familiebedrijf in 2024 meer dan € 50 miljoen?

Dan bent u verplicht om vóór het einde van de termijn voor indiening van de aangifte vennootschapsbelasting 2025 een 'groepsdossier' en een 'lokaal dossier' voor het jaar 2025 in uw administratie te hebben opgenomen. In deze dossiers wordt vastgelegd hoe het familiebedrijf omgaat met het beprijzen van onderlinge transacties ('verrekenprijzen').

Omvat uw familiebedrijf twee of meer vennootschappen, of ondernemingen met een fiscale vestigingsplaats in verschillende landen en waren de geconsolideerde groepsopbrengsten voor uw familiebedrijf in 2024 (voor het eerst) meer dan € 750 miljoen?

Dan heeft u mogelijk te maken met landenrapportageverplichtingen waarvoor u vóór jaareinde 2025 actie moet ondernemen. Het 'landenrapport' moet jaarlijks voor de gehele groep worden opgesteld door de moederentiteit van een groep. Het landenrapport over 2024 moet uiterlijk twaalf maanden na het verstrijken van het verslagjaar worden ingeleverd.

Echter, ook ingeval de Nederlandse entiteit niet de moederentiteit van een groep is, moet uiterlijk op de laatste dag van het verslagjaar (in vele gevallen 31 december 2025) worden gemeld bij de Nederlandse Belastingdienst in welk land het landenrapport is opgesteld en is aangeleverd.

Continuïteit van het familiebedrijf bij uittreding familielid

Voorzien de statuten van uw familiebedrijf in een regeling bij uittreding van een familielid, zodat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft?

De statuten van het familiebedrijf bevatten meestal een aanbestedingsregeling waardoor de aandelen (of certificaten daarvan) aan andere familieleden te koop moeten worden aangeboden als een familielid besluit uit het familiebedrijf te stappen. De vraag is of deze andere familieleden te zijner tijd voldoende liquide middelen bezitten om de koopprijs te voldoen. Een mogelijke oplossing hiervoor is dat in de statuten of in een (aandeelhouders-) overeenkomst wordt vastgelegd hoe de waardering van aandelen en de wijze van betaling van de koopsom plaatsvindt bij uittreding (daarbij rekening houdend met de fiscale gevolgen). Door het vastleggen van een duidelijke regeling kunt u ervoor zorgen dat de continuïteit van het familiebedrijf gewaarborgd blijft en voorkomt u spanningen binnen de familie en de onderneming.

Het familiebedrijf

Ook dit jaar relevant

Family governance

Is uw family governance op orde?

Bij familiebedrijven en regelingen voor privévermogens verdient een goede 'family governance' aanbeveling. Het is belangrijk dat familieleden van de verschillende generaties op verantwoorde wijze omgaan met het familievermogen. Dat vergt onder meer een goede begeleiding van jonge familieleden, maar ook goede regelingen voor oudere familieleden die niet meer in staat zijn om zelf hun belangen op verantwoorde wijze te behartigen. Verder is van belang om 'de juiste persoon op de juiste plaats' te hebben en een goede balans te vinden tussen het bestuur en het toezicht daarop.

Voor een goede family governance kunt u als eigenaar van het vermogen zelf zorgen.

Denk hierbij aan het opnemen van goede regelingen:

- in uw testament;
- in uw levenstestament;
- bij eventuele schenkingen;
- bij de inrichting van de juridische structuur in de daarbij behorende stukken, ook in geval van (tijdelijke) onmogelijkheid om te besturen (belet- en ontstentenisregeling); en
- in juridische documentatie voor de 'corporate governance' van uw familiebedrijf.

Het is raadzaam om deze regelingen geregeld tegen het licht te houden om te bezien of deze nog voldoen aan de wensen van u en uw familie en of alles goed op elkaar aansluit.

Zwitserland: nieuwe regime voor collectief investeren per maart 2024

Per 1 maart 2024 is in Zwitserland een nieuwe fondsvorm geïntroduceerd die gebruikt kan worden voor collectieve investeringen. Het betreft de 'Limited Qualified Investor Fund' (L-QIF). Er is geen autorisatie of goedkeuring van de Zwitserse AFM vereist en in dit regime staat het fonds zelf niet onder toezicht. Daardoor kan met deze nieuwe fondsvorm relatief eenvoudig worden togetreden tot de markt tegen vrij lage kosten.

Het fonds is toegankelijk voor kwalificerende 'professionele investeerders', inclusief natuurlijke personen. Als beperking geldt dat niet rechtstreeks mag worden belegd in vastgoed door de L-QIF's van deze groep.

N.B.: De L-QIF wordt in Zwitserland voor de inkomsten- en kapitaalbelasting als fiscaal transparant aangemerkt, wat betekent dat de vermogensbestanddelen en het inkomen van de L-QIF in aanmerking worden genomen bij de investeerders. Uitkeringen van de L-QIF en bepaalde herinvesteringen zijn wel onderworpen aan Zwitserse bronbelasting van 35%. Deze bronbelasting geldt niet voor uitkeringen en inkomen uit vermogenswinsten ('capital gains').



Er is veel aandacht voor de belastingheffing van internationaal opererende ondernemingen

Internationale ontwikkelingen

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025
- Eerste deadline aangifte 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) per 30 juni 2026
- Verplichting tot uitwisseling van grensoverschrijdende rulings voor natuurlijke personen per 2026
- Verplichting tot uitwisseling van gegevens over crypto
- Uitbreiding rapportageverplichtingen voor financiële instellingen onder de CRS
- Wijziging regelgeving registratie van UBO's per 2027

Ook dit jaar relevant

- Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2024

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Aanpassing kwalificatiebeleid (buitenlandse) rechtsvormen per 2025

Bent u of is uw familiebedrijf participant in een open commanditaire vennootschap (open CV), open fonds voor gemene rekening (open FGR) of een buitenlands samenwerkingsverband?

Let dan op. Per 1 januari 2025 is de fiscale behandeling aangepast van de open CV, het open FGR en buitenlandse rechtsvormen waarvoor geen vergelijkbare Nederlandse rechtsvorm bestaat. Daarbij is de zelfstandig belastingplichtige commanditaire vennootschap (de open CV) per 1 januari 2025 afgeschaft en is ook de zelfstandige belastingplicht voor familiefondsen in de vorm van een zelfstandig belastingplichtig fonds voor gemene rekening (de open FGR) vervallen.

Als gevolg van de aanpassingen in de kwalificatie kan het zijn dat samenwerkingsverbanden voldoen aan de nieuwe voorwaarden van een belaste FGR. In die situaties kan het zijn dat een in 2024 transparante of niet-transparante (CV-achtige) vanaf 2025 fiscaal wordt gezien als een niet-transparant (belaste) FGR. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij CV(-achtigen) waarin derde partijen met elkaar in investeren op een wijze die vergelijkbaar is met een beleggingsfonds.

Het is nog altijd onduidelijk hoe de FGR-regels precies uitwerken. In de tussentijd geldt overgangsrecht voor samenwerkingsverbanden die bestonden op 31 december 2024. Onder dit overgangsrecht blijven dergelijke samenwerkingsverbanden vanaf 2025 fiscaal transparant indien het samenwerkingsverband en al haar participanten (i) vóór 1 januari 2025 het voornemen tot invoering van een inkoopvariant schriftelijk hebben vastgelegd of (ii) vóór 28 februari 2026 expliciet voor het behoud van de transparante status kiezen.

In het geval u betrokken bent bij een CV, een FGR of een (bijzondere) buitenlands samenwerkingsverband, dan is het belangrijk om na te gaan welke gevolgen deze wetswijziging voor u heeft en of actie vóór 28 februari 2026 wenselijk is.

Meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 24 september 2025](#) voor nadere informatie. De nieuwe kwalificatieregels en het overgangsrecht worden in detail beschreven in onze [Genoteerd van oktober 2025](#).

Eerste deadline aangifte 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) per 30 juni 2026

Heeft uw familiebedrijf een groepsomzet van ten minste € 750 miljoen en bent u al klaar voor de 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2)?

Per 31 december 2023 is de 'Wet minimumbelasting 2024' in werking getreden. Dit betekent dat groepen met een minimale groepsomzet van € 750 miljoen voor boekjaren beginnende op of na 31 december 2023 (boekjaar 2024 in de meeste gevallen) onderworpen moeten zijn aan een effectief tarief van ten minste 15% winstbelasting in iedere jurisdictie waarin zij een entiteit of vaste inrichting hebben. Bij een effectief tarief in een jurisdictie onder de 15% kan een bijheffing verschuldigd zijn.

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Hoewel Nederland en de meeste andere Europese jurisdicties een nominaal tarief van ruim boven de 15% hebben, kan er door verschillen tussen de lokale winstbelasting en de Pijler 2-regels of als gevolg van fiscaal gunstige regimes tóch sprake zijn van een effectief tarief onder de 15%. Het is daarom van belang om op tijd te controleren of in alle jurisdicties effectief aan het minimumtarief wordt voldaan. Daarnaast moeten groepen die onder deze regelgeving vallen, rekening houden met extra administratieve verplichtingen. Dit bestaat in elk geval uit een bijheffing-informatieaangifte met daarin informatie over de entiteiten binnen een groep en de berekening van het effectieve tarief, maar daarnaast hebben landen die Pijler 2-regels hebben ingevoerd vaak nog overige lokale verplichtingen met wisselende deadlines.

Voor de meeste groepen die onder Pijler 2 vallen, geldt dat de eerste bijheffing-informatieaangifte over boekjaar 2024 uiterlijk op 30 juni 2026 moet worden ingediend (wanneer het boekjaar samenvalt met het kalenderjaar). Deze aangifte vereist uitgebreide informatie over groepsentiteiten en het effectieve belastingtarief per jurisdictie. Gezien de complexiteit en hoeveelheid data is het raadzaam om tijdig al te starten met de voorbereidingen.

Daarnaast zal de minimumbelasting ook in 2025 en 2026 een rol spelen bij de controle van de jaarrekening. Uw accountant zal willen weten of een bedrag aan bijheffing moet worden opgenomen. Dit betekent dat u ook buiten de formele aangiftedeadlines tijdig inzicht moet hebben op de impact van de Pijler 2-regels op uw groep.

Heeft uw familiebedrijf een groepsomzet van minder dan € 750 miljoen, maar bent u als investeerder betrokken in een investering die zelf wél deze omzetgrens haalt of heeft u een samenwerking met een partij die aan de omzetgrens van € 750 miljoen voldoet?

Hoewel vanwege de omzetrempel de minimumbelasting bij veel familiebedrijven vooralsnog niet van toepassing zal zijn, kan Pijler 2 uw familiebedrijf toch raken. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als (i) er een (minderheids)belang wordt gehouden in een andere (grote) groep of (ii) als een mede-investeerder binnen de reikwijdte van Pijler 2 valt. Vanaf 2024 kunnen daarom ook familiebedrijven die buiten de reikwijdte van Pijler 2 vallen te maken krijgen met een hogere belastingdruk. Het uitgangspunt van de 'Wet minimumbelasting 2024' is namelijk de *consoliderende groep*. Dit kan bijvoorbeeld tot gevolg hebben dat uw minderheidsinvestering in voorkomende gevallen te maken krijgt met extra belastingheffing, doordat een onderdeel van de groep waarin niet wordt geïnvesteerd laag belast is. Het is daarom raadzaam om in aandeelhoudersverhoudingen of transacties de gevolgen van Pijler 2 mee te nemen in onderhandelingen.

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Verplichting tot uitwisseling van grensoverschrijdende rulings voor natuurlijke personen per 2026

Wist u dat vanaf 1 januari 2026 de verplichting tot het uitwisselen van grensoverschrijdende rulings met andere EU-lidstaten zal worden uitgebreid met bepaalde rulings voor natuurlijke personen?

De Belastingdienst is op dit moment verplicht om grensoverschrijdende rulings uit te wisselen met de andere EU-lidstaten. Er geldt echter een uitzondering voor rulings die betrekking hebben op de fiscale positie van natuurlijke personen. Op 17 oktober 2023 heeft de Europese Commissie de DAC8 richtlijn aangenomen. De nationale wet ter implementatie van die richtlijn ligt nu bij de Tweede Kamer. In deze richtlijn wordt onder andere de verplichting om grensoverschrijdende ruling uit te wisselen uitgebreid met rulings die betrekking hebben op natuurlijke personen, als het bedrag van de transactie of reeks van transacties waar de ruling betrekking op heeft, groter is dan € 1.500.000. Ook moeten rulings uitgewisseld gaan worden als deze betrekking hebben op de vaststelling van de fiscale woonplaats van de natuurlijke persoon. De verplichting gaat gelden voor rulings die worden afgegeven of gewijzigd of verlengd na 1 januari 2026.

Verplichting tot uitwisseling van gegevens over crypto

Wist u dat vanaf 1 januari 2026 de verplichting tot het uitwisselen van gegevens zal worden uitgebreid met gegevens over crypto?

In de hiervoor genoemde DAC8 richtlijn is ook opgenomen dat aanbieders van cryptoactivadiensten gegevens over crypto moeten gaan verstrekken. Op basis van de nationale wet - dat nu ter implementatie van die richtlijn bij de Tweede Kamer ligt - worden aanbieders van cryptoactivadiensten vanaf 1 januari 2026 verplicht om gegevens te verzamelen en te rapporteren over de gebruikers van de diensten en hun cryptoactiva transacties. Ook de gegevens over Nederlandse gebruikers moeten worden verzameld en gerapporteerd. De gerapporteerde gegevens over inwoners van andere EU-lidstaten worden daarna uitgewisseld met de EU-lidstaten. Tevens wisselt Nederland op basis van uitwisselingsverdragen gegevens uit over gebruikers die inwoner zijn van een rechtsgebied waarmee een uitwisselingsverdrag is gesloten.

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Uitbreiding rapportageverplichtingen voor financiële instellingen onder de CRS

Wist u dat als uw entiteit aangemerkt wordt als een financiële instelling onder de Common Reporting Standard (CRS), zoals bijvoorbeeld bepaalde fondsen, vanaf rapportagejaar 2026 extra gegevens moeten worden gerapporteerd?

Entiteiten die voor CRS kwalificeren als financiële instelling moeten op basis van de bestaande regelgeving jaarlijks al informatie aan de Belastingdienst verstrekken over de rekeningen van rekeninghouders die niet in Nederland wonen of gevestigd zijn. Voor beleggingsentiteiten, zoals bepaalde fondsen, gaat het daarbij om de gegevens over hun aandeelhouders. Vanaf rapportagejaar 2026 moet ook worden vermeld dat de financiële instelling over een geldige eigenverklaring (*self-certification*) formulier beschikt van de rekeninghouder.

N.B.: Let op dat een eigen verklaring moet worden vernieuwd als er gewijzigde omstandigheden zijn, bijvoorbeeld als een rekeninghouder naar een ander land verhuist.

Als er gegevens moeten worden gerapporteerd over de *controlling person*, dient ook vermeld te gaan worden op basis van welke factoren de persoon als *controlling person* wordt aangemerkt (bijvoorbeeld door bezit of door zeggenschap). Daarnaast moet voor iedere rekening worden aangegeven of het op basis van de CRS-identificatieregels een zogenaamde bestaande of nieuwe rekening is en wat voor een soort rekening het is (voor beleggingsentiteiten zal het meestal een '*equity interest*' zijn). Tot slot moet voor gezamenlijke rekeningen het aantal rekeninghouders worden aangegeven.

Wijziging regelgeving registratie van UBO's per 2027

Binnen de Europese Unie (EU) moeten lidstaten een register aanhouden waarin bepaalde persoonlijke gegevens worden opgenomen van de uiteindelijk belanghebbenden van de naar het recht van hun lidstaat opgerichte rechtspersonen en andere juridische entiteiten (het UBO-register). Daarnaast moeten alle EU-lidstaten ook een register aanhouden waarin bepaalde persoonlijke gegevens worden opgenomen van de uiteindelijk belanghebbenden van trusts en soortgelijke juridische constructies (het trustregister).

Nieuw EU AML-pakket aangenomen

Op 30 mei 2024 is nieuwe Europese wetgeving op het gebied van het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering aangenomen (het EU AML-pakket). Het EU AML-pakket bestaat onder meer uit een zesde EU Anti-witwasrichtlijn (6e richtlijn) en een EU Anti-witwasverordening (Verordening). De 6e richtlijn en de Verordening worden in 2027 van toepassing.

Ook gevolgen voor Nederland

Met het EU AML-pakket wijzigen de regels voor identificatie en registratie van UBO's. Dit zal ook in Nederland leiden tot wijzigingen van de huidige UBO-regelgeving. De nieuwe regels worden in 2027 van toepassing waardoor in de komende jaren pas duidelijk zal worden hoeveel impact het EU AML-pakket in de praktijk precies zal hebben.

Internationale ontwikkelingen

Nieuw

Enkele belangrijke in het oog springende wijzigingen zijn:

- De huidige ondergrens voor juridische entiteiten van 'meer dan 25%' wordt verlaagd naar '25% of meer'.
- Er is een extra UBO -definitie opgenomen voor situaties waarin eigendoms- en zeggenschapsstructuur van een vennootschappelijke entiteit uit meerdere lagen bestaan waarin eigendom en zeggenschap naast elkaar bestaan.
- Op basis van de overwegingen in de Verordening is de verwachting dat ook Nederlandse stichtingen met een nieuwe UBO-definitie te maken krijgen. Dit geldt ook voor stichtingen die als 'administratiekantoor' fungeren (STAK's). De wijzigingen leiden in de praktijk tot een uitbreiding van de groep personen die als UBO kunnen worden aangemerkt.

Meer weten? Lees dan onze [nieuwsbrief van 17 juni 2024](#).

Internationale ontwikkelingen

Ook dit jaar relevant

Verplichting tot jaarlijkse informatieverstrekking voor platformexploitanten (DAC7) per 2024

Bent u ervan op de hoogte dat vanaf 1 januari 2024 een nieuwe meldingsplicht bestaat voor digitale platformen?

Dan geven wij u graag mee dat de 'Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling digitale platformeconomie' (ook wel 'DAC7' genoemd) per 2023 in werking is getreden. Als gevolg van DAC7 zijn platformexploitanten in Nederland vanaf 1 januari 2023 verplicht om jaarlijks verkopers en/of verhuurders te identificeren en informatie te verzamelen over verkopers en/of verhuurders die via hun platformen inkomsten verwerven in verband met een 'relevante activiteit'.

Wat zijn de voor toepassing van DAC7 relevante activiteiten?

Het gaat om de volgende activiteiten:

- de verhuur van onroerende zaken,
- de verrichting van persoonlijke diensten,
- de verkoop van goederen; en
- de verhuur van transportmiddelen.

Wanneer kwalificeert een platformexploitant voor toepassing van DAC7?

Een platformexploitant is iedere aanbieder van software, met inbegrip van een website of onderdeel daarvan en toepassingen waaronder mobiele toepassingen zoals apps, die toegankelijk zijn voor gebruikers en waardoor verkopers in staat worden gesteld verbonden te zijn met andere gebruikers voor het verrichten van een relevante activiteit.

Wanneer kwalificeert een verkoper voor toepassing van DAC7?

Een verkoper is iedere gebruiker van een platform, die op enig ogenblik tijdens de rapportageperiode op het platform is geregistreerd en een relevante activiteit verricht. Ten aanzien van sommige verkopers (zoals overheden, beursgenoteerde bedrijven of kleine verkopers) hebben platformexploitanten geen meldingsplicht.



Enkele belangrijke fiscale vastgoedmaatregelen op een rij

Vastgoed

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag
- Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten
- Aanpassing btw-regels werkzaamheden in gemengde panden

Ook dit jaar relevant

- Bedrijfsoverdrachten met aan derden ter beschikking gesteld vastgoed
- Luxemburg: vastgoedmaatregelen vanaf 2025
- Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland: investeren in vastgoed

Vastgoed

Nieuw

Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag

Verkrijgt u in 2026 een woning?

Vanaf 1 januari 2026 zal het standaard overdrachtsbelastingtarief van 10,4% niet langer van toepassing zijn op de verkrijging van woningen. Voor de aankoop van woningen wordt per 2026 een nieuw overdrachtsbelastingtarief van 8% ingevoerd.

Het overdrachtsbelastingtarief van 8% voor woningen zal naar verwachting alleen van toepassing zijn als het pand op het moment van verkrijging 'naar zijn aard een woning is'. Het 8% overdrachtsbelastingtarief zal dus niet van toepassing zijn op de aankoop van bestaand niet-residentieel vastgoed dat na verkrijging zal worden herontwikkeld of getransformeerd tot residentieel vastgoed. Het verlijden van de notariële akte van overdracht vormt het belastbare feit voor de overdrachtsbelasting en dus is dat moment bepalend voor het toepasselijke overdrachtsbelastingtarief.

Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten

Bent u eigenaar en/of gebruiker van vastgoed die vastgoed gerelateerde investeringsdiensten afneemt?

Let dan op. Per 1 januari 2026 komen er nieuwe administratieve verplichtingen voor alle eigenaren en gebruikers van vastgoed die vastgoed gerelateerde investeringsdiensten afnemen. Het gaat om diensten aan vastgoed, zoals renovatie, uitbreiding, reparatie of vervanging en onderhoud van vastgoed. Die diensten moeten het vastgoed meerjarig dienen. Voorbeelden zijn het schilderen van kozijnen, grond- of asbestsanering, het plaatsen van keukens en badkamers, isoleren en gevel- of dakrenovatie. Sloopwerkzaamheden in verband met renovatie vallen ook onder de regeling. Er komt een (vijfjarige) btw-herzieningsperiode voor dergelijke diensten met een factuurbedrag van € 30.000 of hoger.

Hoewel het voorstel is gericht op btw-besparende praktijken met betrekking tot short stay verhuur structuren met gerenoveerde woningen en vastgoed dat is herontwikkeld van niet-woningen naar woningen, zal de voorgestelde herzieningsperiode alle ondernemers raken die onroerend goed bezitten of gebruiken.

Meer weten? Lees dan onze ['Prinsjesdag 2024 - Vastgoed Update'](#).

Vastgoed

Nieuw

Aanpassing btw-regels werkzaamheden in gemengde panden

Verricht u onderhoudsdiensten aan woningen en bedrijfspanden?

Vanaf juli 2025 zijn de btw-regels voor bepaalde werkzaamheden aan gemengde panden gewijzigd. Waar voor 1 juli 2025 bij meer dan 50% particuliere bewoning voor het gehele pand het 9%-tarief mocht worden berekend, mag dat nu alleen nog maar voor het daadwerkelijke woongedeelte. De werkzaamheden aan het overige gedeelte van het pand worden belast met 21% btw. Het gaat hierbij om werkzaamheden als isoleren, schilderen en stukadoors van woningen van twee jaar of ouder en het schoonmaken van woningen, waarbij de woning ook jonger kan zijn dan twee jaar.

Vastgoed

Ook dit jaar relevant

Bedrijfsoverdrachten met aan derden ter beschikking gesteld vastgoed

Overweegt u uw familiebedrijf in over te dragen aan de volgende generatie?

Dan geven wij u graag mee dat sinds 2024 aan derden ter beschikking gesteld vastgoed (en daarmee samenhangende schulden) standaard worden aangemerkt als beleggingsvermogen. Zie voor meer informatie het aandachtspunt 'Bedrijfsoverdrachten zwaarder belast' op blz. 40.

Luxemburg: vastgoedmaatregelen vanaf 2025

Overweegt u privé gehouden onroerend goed in Luxemburg te verkopen?

Vanaf 2025 wordt onroerend goed dat na aankoop binnen vijf jaar wordt verkocht als speculatief beschouwd, wat betekent dat de waardetoeename belast wordt als normaal inkomen (tegen progressieve tarieven tot een maximum van 45,78%). Na een periode van vijf jaar geldt een tariefsverlaging van 50%, wat leidt tot een maximaal belastingtarief van 22,89%. Dit betekent dat dat u onroerend goed gedurende minimaal 5 jaar moet bezitten om in aanmerking te komen voor deze tariefsverlaging.

Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland: investeren in vastgoed

Bent u voornemens om te investeren in vastgoed in Nederland, België, Luxemburg of Zwitserland?

Dan helpen wij u graag met al uw juridische en fiscale vragen. In onze uitgave 'Key tax aspects of Real Estate investments 2024' geven wij een overzicht van de fiscale aspecten waarmee rekening moet worden gehouden bij het structureren van vastgoedinvesteringen in Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland.

Meer weten? Lees dan onze uitgave. Via [onze website](#) kunt u een softcopy van de uitgave aanvragen.



“Door Nederlandse familiebedrijven wordt veel gesproken over verduurzaming en investeringen in innovatie.”

Tim van Straaten
Belastingadviseur / Partner

Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Wijzigingen in de energiebelastingtarieven op levering van elektriciteit en aardgas per 2026
- Wijzigingen in de belasting op leidingwater per 1 januari 2026

Ook dit jaar relevant

- Afschaffing salderingsregeling in de energiebelasting per 2027
- Lager belastingtarief voor innovatieve winst
- Milieu-investeringsaftrek (MIA)
- Energie-investeringsaftrek (EIA)
- Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)
- Investeringsaftrek bij verkoop bedrijfsmiddel
- Investeringsaftrek bij nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel

Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

Nieuw

Wijzigingen in de energiebelastingtarieven op levering van elektriciteit en aardgas per 2026

Verbruikt uw familiebedrijf veel elektriciteit of aardgas?

Energiebelasting is een heffing op de levering van elektriciteit en gas en wordt doorgaans aan uw bedrijf doorbelast door uw energieleverancier. De tarieven zijn degressief, wat betekent dat het tarief daalt bij een hoger verbruik. De tarieven worden jaarlijks beleidsmatig gewijzigd en/of geïndexeerd.

We verwijzen naar de tabellen hiernaast voor energiebelastingtarieven in 2025 en (de wijzigingen daarvan) in 2026.

Tariefschijf	Tarief per m3 gas geleverd	
	2025	2026
0 - 1.000 m ³	€ 0,57816	€ 0,6006
1.000 - 170.000 m ³	€ 0,57816	€ 0,6006
170.000 - 1.000.000 m ³	€ 0,31573	€ 0,3309
1.000.000 - 10.000.000 m ³	€ 0,20347	€ 0,2140
Meer dan 10.000.000 m ³	€ 0,05385	€ 0,0531

Tariefschijf	Tarief per kWh elektriciteit geleverd	
	2025	2026
0 - 2.900	€ 0,10154	€ 0,09160
2.900 - 10.000	€ 0,10154	€ 0,09160
10.000 - 50.000	€ 0,06937	€ 0,06670
50.000 - 10 mln	€ 0,03868	€ 0,03740
> 10 mln (particulier gebruik)	€ 0,00388	€ 0,00380
> 10 mln (zakelijk gebruik)	€ 0,00321	€ 0,00310

Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

Nieuw

Wijzigingen in de belasting op leidingwater per 1 januari 2026

Verbruikt uw familiebedrijf veel water van drinkwaterkwaliteit?

De belasting op leidingwater (BOL) wordt geheven over de levering van leidingwater en kent op dit moment een heffingsplafond van 300 kubieke meter. Dit plafond zorgt ervoor dat gebruikers van leidingwater alleen belasting betalen over de eerste 300 kubieke meter aan leidingwater die zij per jaar per aansluiting verbruiken. De voorgestelde wijzigingen in het Belastingplan 2026 hebben tot gevolg dat het heffingsplafond wordt afgeschaft en de BOL alleen nog maar wordt geheven van water van drinkwaterkwaliteit. In de toekomst wordt dus belasting geheven over het volledige waterverbruik.

Het afschaffen van het heffingsplafond zal in twee fasen plaatsvinden. Per 1 januari 2026 wordt het heffingsplafond verhoogd naar 50.000 kubieke meter per aansluiting. Op basis van het huidige wetsvoorstel zal het heffingsplafond per 1 januari 2027 volledig worden afgeschaft. Het tarief van de BOL is € 0,425 per kubieke meter drinkwater. Voor bedrijven die meer dan 50.000 kubieke meter drinkwater verbruiken, leidt dit in 2026 tot een extra belastinglast van ongeveer € 21.000. Afhankelijk van de hoeveelheid water die uw bedrijf verbruikt, kan deze rekening per 2027 nog verder oplopen. Verbruikers die overstappen op water van lagere kwaliteit dan drinkwater, worden vrijgesteld van de BOL.

Investerings, innovatie en duurzaamheid

Ook dit jaar relevant

Afschaffing salderingsregeling in de energiebelasting per 2027

Maakt u of uw familiebedrijf gebruik van de salderingsregeling in de energiebelasting?

De salderingsregeling geeft huishoudens en andere partijen met een kleinverbruikersaansluiting de mogelijkheid om zelf opgewerkte duurzame elektriciteit op jaarbasis te salderen met elektriciteit die van het net wordt geleverd. Deze salderingsregeling wordt per 1 januari 2027 afgeschaft. Zelf opgewerkte duurzame energie die direct wordt verbruikt, blijft wel vrij van energiebelasting. Daarnaast ontvangen opwekkers van duurzame elektriciteit op zijn minst een 'redelijke vergoeding' voor de duurzame elektriciteit die zij aan het net leveren. Zie voor meer informatie onze [nieuwsbrief van 19 september 2024](#).

Lager belastingtarief voor innovatieve winst

Zijn werknemers binnen uw familiebedrijf bezig met innovatieve activiteiten?

In dat geval heeft uw familiebedrijf mogelijk recht op een korting op de af te dragen loonbelasting. Wilt u in aanmerking komen voor deze korting? Dan moet u tijdig WBSO (Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk) aanvragen voor toekomstige speur- en ontwikkelingswerkzaamheden (S&O-werkzaamheden). Als uw aanvraag (gedeeltelijk) positief wordt beoordeeld, ontvangt u voor de loonkosten een zogenoemde 'S&O-verklaring' met daarin het aan u toegekende fiscale voordeel. Let wel, voor toepassing van de korting met als startdatum 1 januari 2026 moet u uiterlijk op 20 december 2025 de hiervoor benodigde WBSO-aanvraag indienen bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland ([RVO.nl](https://www.rvo.nl)).

Realiseert uw familiebedrijf winst met innovatie producten of diensten waarvoor bij de ontwikkeling S&O-verklaringen zijn verkregen?

Dan kan deze winst mogelijk worden belast tegen een verlaagd effectief tarief van 9% (in plaats van het reguliere vennootschapsbelastingtarief van 19% of 25,8%). Dit bijzondere belastingregime wordt de 'innovatiebox' genoemd. Voor toepassing van de innovatiebox is het raadzaam om een verzoek in te dienen bij de Belastingdienst. De gemaakte afspraken worden meestal vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst.

Milieu-investeringsaftrek (MIA)

Heeft uw familiebedrijf in 2025 voor meer dan € 2.500 geïnvesteerd in milieubedrijfsmiddelen?

Dan kunt u voor het jaar 2025 (afhankelijk van de categorie waarin de investering is ingedeeld) 27%, 36% of 45% van het bedrag van de investeringen in milieubedrijfsmiddelen extra in aftrek brengen. Door deze aftrekmogelijkheid wordt de fiscale winst verlaagd, waardoor uiteindelijk minder belasting is verschuldigd. Bedrijfsmiddelen kwalificeren voor de MIA als ze (i) nog niet eerder zijn gebruikt in de onderneming, en (ii) zijn opgenomen in de Milieulijst 2025. U moet de investering binnen drie maanden melden bij RVO. Voor de MIA komen investeringen in 2025 tot een bedrag van € 25 miljoen per belastingplichtige per bedrijfsmiddel in aanmerking.

Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

Ook dit jaar relevant

Is een bedrijfsmiddel waarin uw familiebedrijf in 2026 wil investeren nog niet opgenomen op de lijsten van RVO?

Dan kunt u het bedrijfsmiddel via een bepaalde procedure bij RVO aanmelden met het verzoek om deze alsnog op te nemen op de lijsten. Dit moet u dan wel doen vóórdat u de investering in het bedrijfsmiddel doet. Ga daarom tijdig na of uw voorgenomen investering op de lijsten van RVO is opgenomen. Dit geldt niet alleen voor toepassing van de MIA, maar ook voor de EIA.

Energie-investeringsaftrek (EIA)

Heeft uw familiebedrijf in 2025 voor meer dan € 2.500 geïnvesteerd in nieuwe energie-bedrijfsmiddelen?

Dan kunt u voor het jaar 2024 mogelijk 40% van het bedrag van de investeringen extra in aftrek brengen. Door deze aftrekmogelijkheid wordt de fiscale winst verlaagd, waardoor uiteindelijk minder belasting is verschuldigd. Bedrijfsmiddelen kwalificeren voor de EIA als ze (i) nog niet eerder zijn gebruikt in de onderneming, en (ii) zijn opgenomen in de Energielijst 2025. U moet de investering binnen drie maanden melden bij RVO. Het maximumbedrag van de in aanmerking te nemen energie-investeringen bedraagt in 2025 € 151 miljoen.

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Heeft uw familiebedrijf tot op heden voor een bedrag van € 392.230 of minder geïnvesteerd in bedrijfsmiddelen?

Dan kunt u in aanmerking komen voor de KIA. De KIA is een regeling die voorziet in een extra aftrek op de fiscale winst voor investeringen in bedrijfsmiddelen. Door nieuwe investeringsverplichtingen pas ná 31 december 2025 aan te gaan, blijft u in 2025 wellicht onder dit grensbedrag en blijft uw aanspraak op de investeringsaftrek voor 2025 in stand. Voor de toepassing van de KIA tellen investeringen in bedrijfsmiddelen waarvan het investeringsbedrag per bedrijfsmiddel minder bedraagt dan € 450 niet mee. Voorts geldt een drempelwaarde aan investeringen in bedrijfsmiddelen van € 2.901.

Investeringsaftrek bij verkoop bedrijfsmiddel

Overweegt u om een bedrijfsmiddel dat uw familiebedrijf in 2021 of later heeft gekocht te verkopen?

Gaat u dan na of bij de aanschaf van dit bedrijfsmiddel gebruik is gemaakt van een investeringsregeling zoals de EIA, MIA of KIA. Door verkoop van een dergelijk bedrijfsmiddel binnen vijf jaar na het begin van het investeringsjaar moet de eerder genoten investeringsaftrek namelijk worden bijgeteld bij het belaste resultaat. Het kan daarom zinvol zijn om verkopen van in 2021 aangekochte bedrijfsmiddelen uit te stellen tot ten minste 1 januari 2026.

Investeringsen, innovatie en duurzaamheid

Ook dit jaar relevant

Investeringsaftrek bij nog niet in gebruik genomen bedrijfsmiddel

Heeft u in 2023 of 2024 investeringsaftrek genoten voor een bedrijfsmiddel dat nog niet in gebruik is genomen?

Let er dan op dat deze investeringsaftrek onder omstandigheden in 2025 kan worden teruggenomen. Dit doet zich voor bij 2023-investeringen als het bedrijfsmiddel op 1 januari 2026 nog niet in gebruik is genomen. Ter zake van 2024-investeringen doet dit zich voor als binnen 12 maanden na de investering het bedrijfsmiddel nog niet in gebruik is genomen en minder dan 25% van het totale investeringsbedrag binnen die termijn is betaald. Door tijdige ingebruikname of betaling voorkomt u dat eerder genoten investeringsaftrek wordt teruggenomen.



“Een succesvolle bedrijfsopvolging die is afgestemd op de wensen van alle betrokkenen, begint met een tijdige voorbereiding.”

Pleuni Visser
Belastingadviseur / Partner

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Geen wijziging tarief box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2026
- Verhoging box 2-belasting voor indirect gehouden lucratief belang
- Bedrijfsoverdrachten zwaarder belast
- Kabinet ziet af van versoepeling BOR/DSR: familietoets en verwateringsregeling van de baan

Ook dit jaar relevant

- Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap
- Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie
- Box 3-vermogen onderbrengen in BV
- Termijn voorwaartse verliesverrekening in box 2

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Nieuw

Geen wijziging tarief box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2026

Sinds 1 januari 2024 geldt een tweeschijvenstelsel in box 2. De eerste schijf (2025: € 67.804) aan inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2-inkomen) wordt belast tegen een laag tarief van 24,5%. Het meerdere wordt belast tegen een hoog tarief van 31% (tarief 2025). Dit lage en hoge tarief blijven per 2026 ongewijzigd en de eerste schijf wordt iets verlengd tot € 68.843.

Jaar	Belastbaar bedrag tot en met	Belastbaar bedrag boven
2024	€ 67.000 24,5%	€ 67.000 33%
2025	€ 67.804 24,5%	€ 67.804 31%
2026	€ 68.843 24,5%	€ 68.843 31%

N.B.: Fiscaal partners kunnen box 2-inkomensbestanddelen onderling vrij toedelen. Hierdoor kunt u tweemaal gebruik maken van het lage tarief van 24,5%. Als u meer dan de eerste schijf aan dividend wilt uitkeren, dan kunt u het meerdere aan uw partner toerekenen.

Verhoging box 2-belasting voor indirect gehouden lucratief belang

Wat is een lucratief belang?

Bepaalde vormen van managementparticipaties, zoals 'sweet equity' en 'carried interest' kunnen kwalificeren als een lucratief belang. Een lucratief belang is een vermogensrecht dat is toegekend aan de belastingplichtige, waarvan moet worden aangenomen dat de opbrengsten mede een beloning vormen voor werkzaamheden van de belastingplichtige (bijvoorbeeld op basis van een dienstbetrekking of managementovereenkomst). Om als lucratief belang te kwalificeren, moet er in de regel sprake zijn van disproportioneel winstpotentieel voor de houder van het recht, bijvoorbeeld door het gebruik van achtergestelde instrumenten.

Houdt u een lucratief belang in box 2?

In beginsel worden opbrengsten uit een lucratief belang belast in box 1 (tegen het progressieve tarief van 49,5%). Onder voorwaarden is het mogelijk om te kiezen voor belastingheffing in box 2 dat sinds 2024 een tweeschijvenstelsel kent. Het hoge tarief in box 2 bedraagt in 2025 31%, met een verlaagd tarief van 24,5% voor de eerste € 67.804 aan inkomsten.

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Nieuw

Opbrengsten uit een lucratief belang worden enkel in box 2 belast indien aan drie voorwaarden wordt voldaan:

- a) het lucratief belang wordt indirect gehouden via een niet-transparante houdsterentiteit;
- b) de belastingplichtige heeft een aanmerkelijk belang in de houdsterentiteit (kort gezegd, de belastingplichtige bezit 5% of meer van (een klasse van) de aandelen); en
- c) ten minste 95% van de opbrengsten uit het lucratief belang worden door de houdsterentiteit binnen hetzelfde kalenderjaar aan de belastingplichtige in privé uitgekeerd.

N.B.: Heffing in box 2 is slechts aan de orde op het rendement van de investering. Indien het lucratief belang wordt verkregen tegen een prijs die lager is dan de werkelijke waarde op dat moment, kan dit verschil bij toekenning al worden belast als loon in natura, of anderszins als vergoeding voor verleende diensten (box 1).

(Mogelijke) verhoging per 2026

Naar aanleiding van een ingediende motie voorafgaand aan Prinsjesdag 2025, is in het Belastingplan 2026 voorgesteld het inkomen uit indirect gehouden lucratief belang vanaf 2026 fictief te verhogen (door middel van een zogenoemde *multiplier*), zodat lucratieve inkomsten effectief tegen een tarief van 28,45% tot 36% in box 2 worden belast.

N.B.: Gelet op deze voorgestelde wetwijziging is het raadzaam om de impact op bestaande managementparticipatieplannen in kaart te brengen, nu de belastingheffing bij realisatie hoger kan zijn dan aanvankelijk verwacht. Dat kan bijvoorbeeld ook impact hebben op de mate waarin participanten opbrengsten kunnen herinvesteren in een nieuw managementparticipatieplan, na afwikkeling van het oude.

Bedrijfsoverdrachten zwaarder belast

Overweegt u uw familiebedrijf over te dragen aan de volgende generatie?

De fiscale faciliteiten voor bedrijfsopvolging - de bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting (BOR) en de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting (DSR) - zijn de afgelopen jaren ingrijpend gewijzigd. In 2024 en 2025 zijn diverse wijzigingen doorgevoerd en per 2026 zullen opnieuw wijzigingen volgen. De wijzigingen leiden in het algemeen tot een zwaardere belastingdruk bij de overgang van familiebedrijven. Juist daarom is het raadzaam om tijdig te beginnen met het voorbereiden van een eventuele bedrijfsopvolging. Een goede eigendomsstrategie van uw familiebedrijf- en vermogen die is afgestemd op de wensen van alle betrokkenen, biedt ruimte om de beschikbare fiscale regelingen op een zorgvuldige wijze te benutten. Daarbij kan het waardevol zijn ook alternatieve opvolgingsvormen te verkennen, zodat de bedrijfsopvolging goed en doordacht kan plaatsvinden.

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Nieuw

Vraagt u zich af wat de BOR en de DSR op dit moment inhouden?

Het doel van de BOR en de DSR is het waarborgen van de continuïteit van ondernemingen bij reële bedrijfsopvolgingen. Met de BOR en de DSR worden fiscale belemmeringen bij het overdragen van de onderneming aan de volgende generatie zoveel als mogelijk beperkt. Op dit moment houden de BOR en de DSR het volgende in:

- Indien de BOR-toepassing vindt, is onder voorwaarden een vrijstelling van schenk- of erfbelasting van toepassing. De vrijstelling ziet op overgedragen ondernemingsvermogen en bedraagt 100% tot een bedrag van € 1.500.000 en 75% voor het meerdere (afstelregeling).
- Indien de DSR-toepassing vindt, hoeft onder voorwaarden bij de overdracht van aandelen geen vervreemdingswinst in de inkomstenbelasting in aanmerking te worden genomen. De (lage) verkrijgingsprijs van aandelen van de overdrager wordt doorgeschoven naar de verkrijgers, zodat toekomstige heffing wordt gewaarborgd (uitstelregeling).

Kort gezegd, leidt de toepassing van de DSR in de inkomstenbelasting tot een tijdelijk voordeel (heffing verschuiven in de tijd), terwijl de toepassing van de BOR in de schenk- en erfbelasting een definitieve belastingbesparing met zich brengt.

Welke wijzigingen zijn per 2024 en 2025 in werking getreden?

- Sinds 2024 wordt aan derden ter beschikking gesteld vastgoed (en daarmee samenhangende schulden) standaard aangemerkt als beleggingsvermogen. Dit geldt ook voor gedeelten van vastgoed dat aan derden ter beschikking wordt gesteld of wanneer het vastgoed feitelijk nog niet aan derden ter beschikking wordt gesteld, maar wel daarvoor bestemd is. Dit betekent dat onder andere verhuurd vastgoed niet meer onder toepassing van de BOR en de DSR kan worden overgedragen.
- Het vrijstellingspercentage van de BOR is per 2025 verlaagd van 83% naar 75%, met als gevolg dat het effectieve tarief voor ondernemingsvermogen stijgt van 3,4% naar 5%.
- De zogenoemde dienstbetrekkingseis in de DSR is met ingang van 1 januari 2025 afgeschaft. Deze eis gold alleen voor de DSR en hield in dat de bedrijfsopvolger ten tijde van de schenking ten minste 3 jaar in dienst moest zijn bij de verkregen onderneming. De dienstbetrekkingseis is vervangen door een minimumleeftijd van 21 jaar in de DSR én de BOR. De minimumleeftijd geldt alleen voor bedrijfsopvolgingen als gevolg van een schenking, en niet bij bedrijfsopvolgingen die het gevolg zijn van een overlijden.
- De zogenoemde doelmatigheidsmarge is met ingang van 2025 afgeschaft voor de BOR. De doelmatigheidsmarge houdt in dat (niet-kwalificerend) beleggingsvermogen van een vennootschap tot 5% van het ondernemingsvermogen alsnog wordt aangemerkt als (kwalificerend) ondernemingsvermogen. Voor de DSR volgt afschaffing op een later moment, omdat de systemen van de Belastingdienst dit op een eerder moment nog niet konden verwerken.
- Bepaalde bedrijfsmiddelen die zowel kenmerken van ondernemingsvermogen als van beleggingsvermogen hebben (keuzevermogen) komen slechts nog voor de BOR en de DSR in aanmerking voor zover dit vermogen daadwerkelijk binnen de onderneming wordt gebruikt.
- De voortzettingstermijn in de BOR is verkort van 5 naar 3 jaar. De voortzettingstermijn houdt in dat de bedrijfsopvolger de verkregen onderneming na de bedrijfsopvolging ten minste 5 jaar moet voortzetten. Dit betekent bijvoorbeeld dat de verkregen aandelen niet mogen worden vervreemd en de onderneming niet mag worden gestaakt.

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Nieuw

Welke maatregelen treden per 2026 in werking?

De volgende maatregelen treden per 2026 in werking:

- Er wordt een wettelijke definitie voor preferente aandelen geïntroduceerd. Preferente aandelen kwalificeren onder de huidige wetgeving niet voor de BOR en DSR, tenzij deze zijn uitgegeven 'in het kader van een gefaseerde bedrijfopvolging'. Voorgesteld wordt om 'preferente aandelen' wettelijk te definiëren als aandelen met voorrang ten aanzien van de winstverdeling of liquidatieopbrengsten. Letteraandelen met een voorrangskarakter kunnen ook preferent zijn. Hybride aandelen - aandelen waarbij zowel kenmerken van preferente aandelen als kenmerken van reguliere aandelen aanwezig zijn - worden voor de toepassing van de BOR en DSR gesplitst in een preferent aandeel en een regulier aandeel. Volgens het kabinet kan bijvoorbeeld sprake zijn van hybride aandelen bij letteraandelen met een afwijkende dividend- of agioreserve. Dit betekent dat de kwalificatie van een aandeel als gewoon, hybride of preferent van jaar tot jaar kan wijzigen als gevolg van bijvoorbeeld kapitaalstortingen, terugbetalingen van kapitaal of agiostortingen. Dit heeft gevolgen voor de bezits- en voortzettingseis.
- De bezits- en voortzettingseis in de BOR worden versoepeld. De bezits- en voortzettingseis houden kortweg in dat de aandelen (en de onderneming) gedurende een bepaalde periode vóór en na overdracht moeten worden aangehouden om voor de BOR in aanmerking te komen. Herstructureringsgedurende de bezits- en voortzettingseis worden vergemakkelijkt zonder dat dit gevolgen heeft voor toepassing van de BOR (mits de economische gerechtigdheid van de aandeelhouder tot de onderneming niet materieel wijzigt).
- Er worden maatregelen geïntroduceerd om oneigenlijk gebruik van de BOR tegen te gaan. Een van deze maatregelen ziet op alle situaties waarin de BOR meerdere keren wordt toegepast over hetzelfde ondernemingsvermogen ('dubbel-BOR-structuren'). De BOR is niet meer van toepassing voor zover de onderneming eerder in bezit is geweest van de verkrijger, tot maximaal het bedrag van de eerdere verkoopsom voor het ondernemingsvermogen in de verkochte onderneming. De tweede maatregel ziet op situaties waarin (op hogere leeftijd) (niet-kwalificerend) beleggingsvermogen wordt omgezet in ondernemingsvermogen (zogenoemde 'rollatorinvesteringen'). De bezitstermijn wordt stapsgewijs verlengd voor erflaters en schenkers die later dan drie jaar na de AOW-leeftijd een onderneming zijn gestart.

Meer weten? Zie voor meer informatie over de voorgestelde maatregelen onze [nieuwsbrief van 17 september 2024](#) en onze [nieuwsbrief van 16 september 2025](#).

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Nieuw

Kabinet ziet af van versoepeling BOR/DSR: familietoets en verwateringsregeling van de baan

Het kabinet heeft besloten af te zien van versoepelingen in de BOR/DSR voor kleine belangen in familiebedrijven. De plannen voor de invoering van een familietoets en de uitbreiding van de verwateringsregeling zijn ingetrokken. De daaraan gekoppelde beperking van de BOR/DSR tot reguliere aandelen met een minimaal belang van 5% van het totale geplaatste kapitaal, zal daarmee ook niet in werking treden. Dit blijkt uit de Nota naar aanleiding van het verslag bij het Belastingplan 2026.

Belang voor de praktijk

Het kabinet bevestigt dat - een fictief aanmerkelijk belang (AB) van minder dan 5% kan blijven kwalificeren voor de BOR/DSR - mits aan de overige voorwaarden voor de BOR/DSR wordt voldaan. Directe belangen van minder dan 0,5% kunnen kwalificeren voor de BOR/DSR als dat belang een fictief aanmerkelijk belang is. Indirecte belangen van minder dan 0,5% kunnen niet kwalificeren voor de BOR/DSR. Kortom, er verandert niets aan de huidige toepassing van de BOR/DSR.

Nu de beperking van de BOR/DSR tot reguliere aandelen met een minimaal belang van 5% van het totale geplaatste kapitaal niet in werking treedt, blijft toepassing van de BOR/DSR mogelijk voor bepaalde soort aandelen (die geen belang van ten minste 5% van het totale geplaatste kapitaal vertegenwoordigen), winstbewijzen, opties, belangen in coöperaties en tracking stock. Ook het meesleep-AB en het fictief-AB blijven voor de BOR/DSR gelden. Dit geldt zowel op direct als op indirect niveau. Meer weten? Lees dan ons [websitebericht van 22 oktober 2025](#).

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Ook dit jaar relevant

Ontmoedigen lenen van de eigen vennootschap

Heeft u als directeur-groootaandeelhouder (DGA) geld geleend van uw vennootschap en bedraagt de omvang van uw schuld meer dan € 500.000?

Dan wordt op de peildatum 31 december 2025 in box 2 van de inkomstenbelasting een fictief inkomen in aanmerking genomen (waarbij de eerste € 67.804 wordt belast tegen een tarief van 24,5%; en het meerdere wordt belast tegen een tarief van 31%), voor zover de schulden van de DGA en zijn fiscale partner aan de eigen vennootschap gezamenlijk meer bedragen dan € 500.000. Schulden die kwalificeren als eigenwoningschuld (box 1) zijn onder voorwaarden uitgezonderd. Dit volgt uit de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' dat op 1 januari 2023 in werking is getreden. Meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 20 december 2022](#).

Heeft een bloed- of aanverwant in de rechte lijn van u of van uw partner geld geleend van uw vennootschap en bedraagt de omvang van uw schuld meer dan € 500.000?

Dan geven wij u graag mee dat voornoemde maatregel ook van toepassing is op schulden die bloed- of aanverwanten in de rechte lijn (dat wil zeggen: (schoon) (groot)ouders en (schoon)(klein)kinderen) van de DGA of van zijn partner hebben aan de vennootschap.

Schuld aan de eigen vennootschap na emigratie

Bent u als DGA geëmigreerd en heeft u geld geleend van uw vennootschap?

Dan is het goed om te weten dat de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' ook van toepassing is op buitenlandse DGA's met een aanmerkelijk belang in een in Nederland gevestigde vennootschap. Als de buitenlandse DGA echter in een land woont waarmee Nederland een belastingverdrag heeft gesloten, zal Nederland de heffing onder de 'Wet excessief lenen bij eigen vennootschap' vaak niet kunnen effectueren.

N.B.: Indien een conserverende aanslag is opgelegd in verband met een emigratie ná 15 september 2015, kan deze worden ingevorderd bij een buitenlandse DGA als de lening van de eigen vennootschap meer bedraagt dan € 500.000.

Box 3-vermogen onderbrengen in BV

Heeft u een box 3-vermogen bestaande uit laag renderende beleggingen, zoals staatsobligaties?

Dan kan het voor u voordelig zijn om uw laag renderende box 3-beleggingen vóór 1 januari 2025 naar uw BV over te brengen. De vermogensrendementsheffing van box 3 leidt mogelijk tot een hogere belastingheffing dan een belastingheffing over het werkelijk behaalde rendement met uw laag renderende beleggingen, omdat u met dit vermogen wordt geacht een ho(o)g(er) rendement te realiseren. In deze situaties hoeft het voordeel uit laag renderende beleggingen niet altijd op het werkelijk rendement te worden vastgesteld.

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Ook dit jaar relevant

Daarvoor is namelijk vereist dat het werkelijk behaalde rendement op het *gehele* vermogen in box 3 (met inbegrip van overige beleggingen, spaartegoeden en schulden) lager is dan het forfaitaire rendement op het gehele vermogen. Er wordt dus niet per bezitting getoetst, waardoor laag renderende beleggingen effectief kunnen worden belast tegen een hoger rendement dan het daarop werkelijk behaalde rendement. Zie voor meer informatie hierover aandachtspunt '*Overbruggingswetgeving voor box 3*', op blz. 52.

Termijn voorwaartse verliesverrekening in box 2

Heeft u onverrekenbare verliezen uit aanmerkelijk belang, of verwacht u verliezen uit aanmerkelijk belang in 2025 of een later jaar?

Dan is het goed om te weten dat verliezen die zijn ontstaan in 2019 of latere jaren slechts in de zes daaropvolgende jaren mogen worden verrekend. Voor uw verliezen uit aanmerkelijk belang die zijn ontstaan in 2018 of eerdere jaren blijft gelden dat deze verrekenbaar zijn met het inkomen uit aanmerkelijk belang van de negen volgende jaren. Een verlies uit aanmerkelijk belang in 2018 is derhalve uiterlijk verrekenbaar tot en met 2027.



Het kan voordelig zijn om de verdeling van uw totale vermogen over de drie boxen anders in te richten

Vermogende particulier

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Marginale aanpassing tarief box 1 inkomstenbelasting (werk en woning) per 2026
- Stijging effectieve belastingdruk box 3 inkomstenbelasting (sparen en beleggen) per 2026
- Belastingsschulden betalen voor jaareinde 2025
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen mogelijk vanaf 1 juli 2026
- Cryptovaluta en belastingheffing in box 3
- België: aanscherping voorwaarden gunsttarief bij aankoop enige eigen woning vanaf 2026
- Zwitserland: afschaffing fictieve huurwaarde en introductie onroerendgoedbelasting op kantonnaal niveau voor tweede woningen in eigen gebruik
- Zwitserland: ontwikkelingen individuele belastingheffing voor echtparen
- Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

Ook dit jaar relevant

- Overbruggingswetgeving voor box 3
- Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2022
- Luxemburg: verplichtingen SPF-regime

Vermogende particulier

Nieuw

Marginale aanpassing tarief box 1 inkomstenbelasting (werk en woning) per 2026

Per 2026 wordt het tarief in de eerste en tweede schijf van de inkomstenbelasting marginaal aangepast (eerste schijf 0,12% lager en tweede schijf 0,08% hoger). Daarnaast worden de belastingschijven en heffingskortingen in de inkomstenbelasting slechts beperkt geïndexeerd ter dekking van het niet doorgaan van eerder voorgestelde btw-verhogingen op sport, cultuur en media.

Stijging effectieve belastingdruk box 3 inkomstenbelasting (sparen en beleggen) per 2026

Hoewel het tarief voor de vermogensrendementsheffing (box 3) per 2026 36% blijft, stijgt de effectieve belastingdruk. Belastingplichtigen gaan te maken krijgen met een hoger forfait voor overige bezittingen; deze stijgt van 5,88% naar 7,78%. Daarnaast daalt het heffingsvrij vermogen van € 57.684 (2025) naar € 51.396 (2026).

Belastingsschulden betalen voor jaareinde 2025

Moet u nog een belastingsschuld betalen?

Dan kan het verstandig zijn om voor het einde van het jaar 2025 de belastingsschulden af te lossen. Nog niet betaalde belastingsschulden mogen in principe niet in box 3 als schuld in aftrek worden gebracht. Dit geldt niet voor de erfbelasting die u nog moet betalen; deze belastingsschuld mag u wel in box 3 in aftrek brengen.

Opgebouwd pensioen ineens opnemen mogelijk vanaf 1 juli 2026

Vraagt u zich af of de mogelijkheid maximaal 10% van het opgebouwde ouderdomspensioen ineens op te nemen iets is voor u? En voor welke pensioenen deze mogelijkheid openstaat?

Naar verwachting wordt het vanaf 1 juli 2026 mogelijk om ten hoogste 10% van het opgebouwde ouderdomspensioen ineens op te nemen op de pensioendatum. Daarvoor geldt echter één uitzondering: degenen van wie het ouderdomspensioen ingaat in de maand dat zij AOW-gerechtigd worden of van wie het pensioen ingaat op de eerste dag van de daaropvolgende maand mogen kiezen voor uitstel van het bedrag ineens naar de maand januari van het volgende kalenderjaar. Het opgenomen bedrag wordt normaal belast. Let wel, de opname van een bedrag ineens in combinatie met een zogenaamde 'hoog-laag pensioen' waarbij gedurende een periode meer pensioen wordt uitgekeerd, is niet toegestaan.

Vermogende particulier

Nieuw

De opname van een bedrag ineens staat niet alleen open voor de onder de Pensioenwet vallende pensioenen voor werknemers en lijfrenten maar ook voor 'bevroren' pensioenen die in het verleden in eigen beheer zijn opgebouwd, alsmede lijfrenten in eigen beheer die zijn bedongen als tegenprestatie bij de overdracht van een onderneming. Anders dan in de jaren 2017-2019 (uitfasering pensioen in eigen beheer) gelden er geen fiscale faciliteiten. Wel geldt voor de toegestane afkoop een vrijstelling van de 20% revisierente. De opname van een bedrag ineens staat niet open voor de zogenaamde 'oudedagsverplichting' (ODV); dit is een oudedagsvoorziening met een eigen regime in de loonbelasting.

Cryptovaluta en belastingheffing in box 3

Bezit u in privé cryptovaluta?

Crypto's behoren tot het vermogen dat moet worden opgegeven in de aangifte inkomstenbelasting. Net als spaargeld en beleggingen behoren crypto's tot box 3. Cryptobezittingen zoals bitcoins vallen onder 'overige bezittingen'. Momenteel bereidt de Belastingdienst zich voor op de invoering van DAC8. Dit is een Europese richtlijn die op 1 januari 2026 ingaat. De richtlijn vraagt cryptodienstverleners om gegevens over klanten bij te houden. Vanaf 2027 moeten cryptodienstverleners die gegevens jaarlijks rapporteren aan de Belastingdienst van het land waar zij fiscaal gevestigd zijn. De Nederlandse nationale wet ter implementatie van die richtlijn ligt nu bij de Tweede Kamer. Zo krijgt de Belastingdienst meer zicht op cryptobezit in binnen- en buitenland.

Wilt u hierover meer weten? Download dan de Loyens & Loeff editie Genoteerd met het thema '[Crypto asset services: MiCAR & DAC8](#)', april 2025, nummer 166.

België: aanscherping voorwaarden gunsttarief bij aankoop enige eigen woning vanaf 2026

In België zijn per 2025 zowel in het Vlaams Gewest als in het Waals Gewest de registratierechten verlaagd bij de aankoop van de enige eigen woning. In het Vlaams Gewest werden deze registratierechten verlaagd van 3% naar 2%. Vanaf 1 januari 2026 zouden de voorwaarden voor het verlaagde tarief van 2% strenger worden in het Vlaams Gewest, volgens het voorontwerp van de Programmawet bij de begroting 2026. Zo zou het verplicht worden om minstens één jaar onafgebroken in de aangekochte woning te wonen. Bovendien zouden enkel aankopen in volle eigendom door natuurlijke personen nog in aanmerking komen. Gesplitste aankopen, waarbij bijvoorbeeld ouders het vruchtgebruik verwerven en kinderen de blote eigendom, worden uitgesloten. Ook gemengde aankopen tussen natuurlijke personen en vennootschappen vallen voortaan buiten het toepassingsgebied van het gunsttarief.

N.B.: De hierboven vermelde informatie is onder voorbehoud van wijzigingen.

Vermogende particulier

Nieuw

Zwitserland: afschaffing fictieve huurwaarde en introductie onroerendgoedbelasting op kantonnaal niveau voor tweede woningen in eigen gebruik

Heeft u een woning in Zwitserland?

Dan verandert voor u mogelijk de belastingheffing daarover. Op 28 september 2025 is positief gestemd over de afschaffing van de fictieve huurwaarde voor zowel hoofdwohnungen als tweede woningen. De kantons krijgen een transitieperiode van twee jaar, waarmee de nieuwe wetgeving vermoedelijk per 1 januari 2028 in werking treedt.

Onder de huidige Zwitserse wetgeving wordt belasting geheven over een fictief inkomen op de (niet verhuurde) woning (*Eigenmietwert*), de fictieve huurwaarde. De heffing is gebaseerd op de aanname dat een voordeel wordt genoten door het hebben en kunnen gebruiken van een woning in Zwitserland (en daarmee geen huurkosten gemoeid zijn). De methodiek om het forfait te berekenen verschilt per kanton. Diverse kosten, zoals hypotheekrente, maar ook onderhoudskosten en kosten voor energiebesparingsinvesteringen zijn op federaal niveau aftrekbaar.

Ter compensatie van de verwachte daling van de belastinginkomsten is een juridische grondslag geïntroduceerd voor een heffing op tweede woningen, gelegen in Zwitserland en die hoofdzakelijk door de eigenaar zelf gebruikt worden (niet verhuurd). Er is voor het voorstel gestemd. De kantons kunnen zelf bepalen of zij van deze juridische grondslag gebruik maken en hoe zij deze heffing inkleden.

Doordat voor de wetswijziging is gestemd, komt de huidige wetgeving te vervallen. Ook de aftrek van eerdergenoemde kosten komt - op federaal niveau - te vervallen, behalve ten aanzien van de hypotheekrente, indien:

- 1) De woning in privé wordt aangehouden, maar verhuurd wordt. De hoogte van de aftrek is afhankelijk van de hoogte van de huur.
- 2) De woning het eerste koophuis is: CHF 10.000 aftrek per jaar voor koppels (CHF 5.000 voor singels) en dat bedrag daalt met 10% (CHF 1.000) per jaar (deze aftrekmogelijkheid geldt op zowel federaal als kantonnaal niveau).

Op kantonnaal en gemeentelijk niveau mogen bepaalde kosten, met name voor energie- en milieu-investeringen, in aftrek toegelaten worden tot het jaar 2050.

Zwitserland: ontwikkelingen individuele belastingheffing voor echtparen

Bent u gehuwd en doet u samen met uw partner aangifte inkomstenbelasting in Zwitserland?

De individuele belastingheffing wordt volgens het voorstel mogelijk op alle overheidsniveaus. Dan wordt het mogelijk om ieder individueel aangifte te doen. Echtparen worden in Zwitserland gezamenlijk belast en ongehuwde personen individueel. Dit leidt in een progressief inkomstenbelastingstelsel tot ongelijke behandeling tussen gehuwde en ongehuwde personen.

Vermogende particulier

Nieuw

De Zwitserse bondsraad heeft een voorstel voor een federale wet gedaan waarbij een overgang plaatsvindt van gezamenlijke belastingheffing voor echtparen naar individuele belastingheffing. Daarmee wordt beoogd de ongelijke behandeling van gehuwde en ongehuwde personen op te heffen.

N.B.: Op 20 juni 2025 nam het Zwitserse Federale Parlement de federale wet over de individuele belastingheffing ("*Bundesgesetz über die Individualbesteuerung*") aan. Tien kantons hebben echter een referendum ingeroepen, waardoor de wet eerst nog door het Zwitserse volk en de kantons moet worden goedgekeurd. Dit referendum wordt verwacht in het voorjaar van 2026.

Zwitserland: introductie nieuw niet publiek toegankelijk UBO-register in Zwitserland

Bent u een Ultimate Beneficial Owner (UBO) van een Zwitserse vennootschap en vraagt u zich af of Zwitserland ook een UBO-register kent?

Zwitserland is geen onderdeel van de EU en is daardoor niet verplicht een (publiek toegankelijk UBO-register in te voeren. In mei 2024 heeft de Swiss Federal Council een wetsvoorstel aangenomen met daarin significante maatregelen om witwaspraktijken tegen te gaan. Eén van de elementen betreft de introductie van een UBO-register dat vergelijkbaar is met die van de EU. Daarmee wordt met name beoogd de transparantie van rechtsfiguren in Zwitserland te vergroten. Dit register zal niet publiek toegankelijk zijn; uitsluitend relevante autoriteiten krijgen toegang. Onder de nieuw voorgesteld wet is in principe elke entiteit verplicht haar UBO's te registreren in dit 'transparantie register'. Naar verwachting zal het wetsvoorstel niet eerder in werking treden dan 1 januari 2026.

In tegenstelling tot Nederland bestaat in Zwitserland geen UBO-register voor trusts en soortgelijke juridische constructies. Trusts worden eveneens niet geregistreerd in het handelsregister in Zwitserland.

N.B.: Sinds 2015 zijn Zwitserse vennootschappen wel verplicht om intern een UBO-register bij te houden. Deze interne administratie is niet openbaar. Zwitserse autoriteiten kunnen het interne UBO-register opvragen in verband met strafrechtelijke procedures of wegens een informatieverzoek op grond van een belastingverdrag.

Vermogende particulier

Ook dit jaar relevant

Overbruggingswetgeving voor box 3

Bent u op de hoogte van de overbruggingswetgeving voor box 3?

Het kabinet is voornemens om een nieuw box 3-stelsel in te voeren, waarbij inkomsten uit vermogen worden belast op basis van het werkelijk behaalde rendement. Het kabinet heeft als doel gesteld om het nieuwe stelsel met ingang van 1 januari 2028 in te voeren. Voor de jaren vanaf 2023 is overbruggingswetgeving ingevoerd op basis van de zogenoemde forfaitaire spaarvariant die ook is gebruikt voor het rechtsherstel over de jaren 2017 t/m 2022.

Wat houdt de forfaitaire spaarvariant in?

Bij de forfaitaire spaarvariant wordt voor de vermogensrendementsheffing van box 3 aangesloten bij de werkelijke samenstelling van het box 3-vermogen van een belastingplichtige. Dit betekent dat wordt gewerkt met drie vermogenscategorieën: banktegoeden, schulden en overige bezittingen. Aan iedere vermogenscategorie wordt een separaat (fictief) rendementspercentage gekoppeld.

Kort gezegd wordt voor banktegoeden uitgegaan van de actuele spaarrente, voor schulden wordt aangesloten bij de markthypothekrente en voor overige bezittingen wordt uitgegaan van het meerjarige gemiddelde rendement van onroerende zaken, aandelen en obligaties. Voor het jaar 2025 is het rendementspercentage voor overige bezittingen vastgesteld op 5,88%.

De rendementspercentages voor banktegoeden (1,44% in 2025) en de (fictieve) rentelast over schulden (2,62% in 2025) zijn voorlopig vastgesteld en worden jaarlijks achteraf bepaald op basis van gegevens van De Nederlandsche Bank in de periode januari t/m november van het betreffende kalenderjaar.

N.B.: Om te voorkomen dat belastingplichtigen vlak vóór de peildatum van de vermogensrendementsheffing van box 3 (1 januari) 'overige bezittingen' omzetten in banktegoeden of tijdelijk meer schulden aantrekken, is een anti-misbruikmaatregel met een driemaandstermijn geïntroduceerd. Dit houdt bijvoorbeeld in dat indien een belastingplichtige in een periode van drie maanden waarin de peildatum van box 3 valt 'overige bezittingen' omzet in banktegoeden en die banktegoeden ná de peildatum van box 3 weer omzet in 'overige bezittingen', dat betreffende vermogen als 'overige bezitting' wordt gekwalificeerd op de peildatum van 1 januari. De anti-misbruikmaatregel is niet van toepassing als de belastingplichtige zakelijke (niet fiscale) overwegingen voor de omzetting van het vermogen aannemelijk kan maken.

Is uw werkelijk behaalde rendement lager dan het rendement waartegen u in de vermogensrendementsheffing (box 3) wordt betrokken?

Op 6 juni 2024 heeft de Hoge Raad een belangrijke uitspraak gedaan in vijf zaken over de vermogensrendementsheffing in box 2. De Hoge Raad heeft daarin geoordeeld dat ook de forfaitaire spaarvariant resulteert in een schending van het discriminatieverbod en het eigendomsgrondrecht in de gevallen waarin het forfaitaire rendement hoger is dan het werkelijke rendement.

Vermogende particulier

Ook dit jaar relevant

Belastingplichtigen moeten in dergelijke situaties rechtsherstel krijgen op basis van het werkelijk behaalde rendement. Niet van belang is hoe groot het verschil is tussen het forfaitaire rendement en het werkelijke rendement. Meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 6 juni 2024](#).

N.B.: In navolging van voornoemde uitspraak heeft de wetgever in 2025 de Wet tegenbewijsregeling box 3 geïntroduceerd. Met deze wet wordt beoogd om de regels van de Hoge Raad over de bepaling van het werkelijk rendement te codificeren.

Hoe wordt het werkelijk behaalde rendement voor de vermogensrendementsheffing (box 3) vastgesteld?

Het gaat om de vergelijking tussen het werkelijke en het forfaitair bepaalde rendement terzake van het gehele vermogen in box 3 (met inbegrip van spaartegoeden) zonder aftrek van het heffingvrij vermogen. Voor de berekening van het werkelijke rendement gelden de volgende hoofdregels:

- Het werkelijke rendement bestaat uit alle reguliere inkomsten (bijvoorbeeld rente, huur en dividend) en alle gerealiseerde én ongerealiseerde waardeontwikkelingen van vermogensbestanddelen in zowel positieve als negatieve zin (bijvoorbeeld koerswinsten of -verliezen op aandelen en waardeinstijgingen of -dalingen van vastgoed).
- Het werkelijke rendement moet worden bepaald zonder rekening te houden met kosten (bijvoorbeeld kosten van (verhuurd) vastgoed dat behoort tot het box 3-vermogen). Wel mag rekening worden gehouden met rentekosten van schulden die tot het vermogen in box 3 behoren.

- Bij de vaststelling van het werkelijke rendement in een bepaald kalenderjaar wordt geen rekening gehouden met positieve en negatieve rendementen in andere jaren.
- Bij de bepaling van het werkelijke rendement is alleen het 'nominale' rendement van belang (er wordt derhalve geen rekening gehouden met inflatie).

Het is aan belastingplichtige om feiten te stellen, en in geval van betwisting aannemelijk te maken; dat het werkelijk rendement lager is dan het forfaitaire rendement.

Hoe wordt het (verdere) rechtsherstel verleend?

De Belastingdienst maakt voor de aanvullende hersteloperatie gebruik van een formulier waarmee het werkelijk rendement kan worden opgegeven (het zogenoemde formulier 'opgaaf werkelijk rendement'). De Belastingdienst stelt belastingplichtigen die in aanmerking komen voor verder rechtsherstel gefaseerd op de hoogte per brief om het werkelijk rendement door te geven. Vanaf juli 2025 is de Belastingdienst begonnen met het versturen van brieven aan belastingplichtigen die in aanmerking komen voor rechtsherstel. Overigens kunnen belastingplichtigen zelf besluiten om het formulier in te vullen en in te sturen. Dit is niet beperkt tot de belastingplichtigen die een brief hebben gekregen.

Vermogende particulier

Ook dit jaar relevant

Nieuwe massaal bezwaarprocedure voor niet-bezwaarmakers box 3 voor 2017 t/m 2022

Heeft u geen bezwaar gemaakt én stond uw aanslag inkomstenbelasting 2017 t/m 2020 op 24 december 2021 al onherroepelijk vast?

De Hoge Raad heeft op 20 mei 2022 geoordeeld dat het kabinet geen verplichting heeft om ook belastingplichtigen te compenseren die géén bezwaar hebben gemaakt tegen hun box 3-heffing over de jaren 2017 t/m 2020, als hun aanslag al onherroepelijk vaststond ten tijde van het Kerstavondarrest. Op Prinsjesdag 2022 is bekend gemaakt dat aan deze niet-bezwaarmakers geen rechtsherstel wordt geboden.

Naar aanleiding van het bericht dat niet-bezwaarmakers géén rechtsherstel zouden ontvangen, heeft overleg plaatsgevonden tussen diverse belangen- en koepelorganisaties en de staatssecretaris, om de verwachte stroom van verzoeken tot ambtshalve vermindering, de bezwaar- en beroepsprocedures te stroomlijnen. Dit heeft geleid tot procesafspraken over een nieuwe juridische procedure voor niet-bezwaarmakers. Deze nieuwe juridische procedure heeft betrekking op de rechtsvraag of niet-bezwaarmakers net als bezwaarmakers recht hebben op rechtsherstel in box 3 naar aanleiding van het Kerstavondarrest. De uitkomst van deze juridische procedure is vooralsnog onduidelijk.

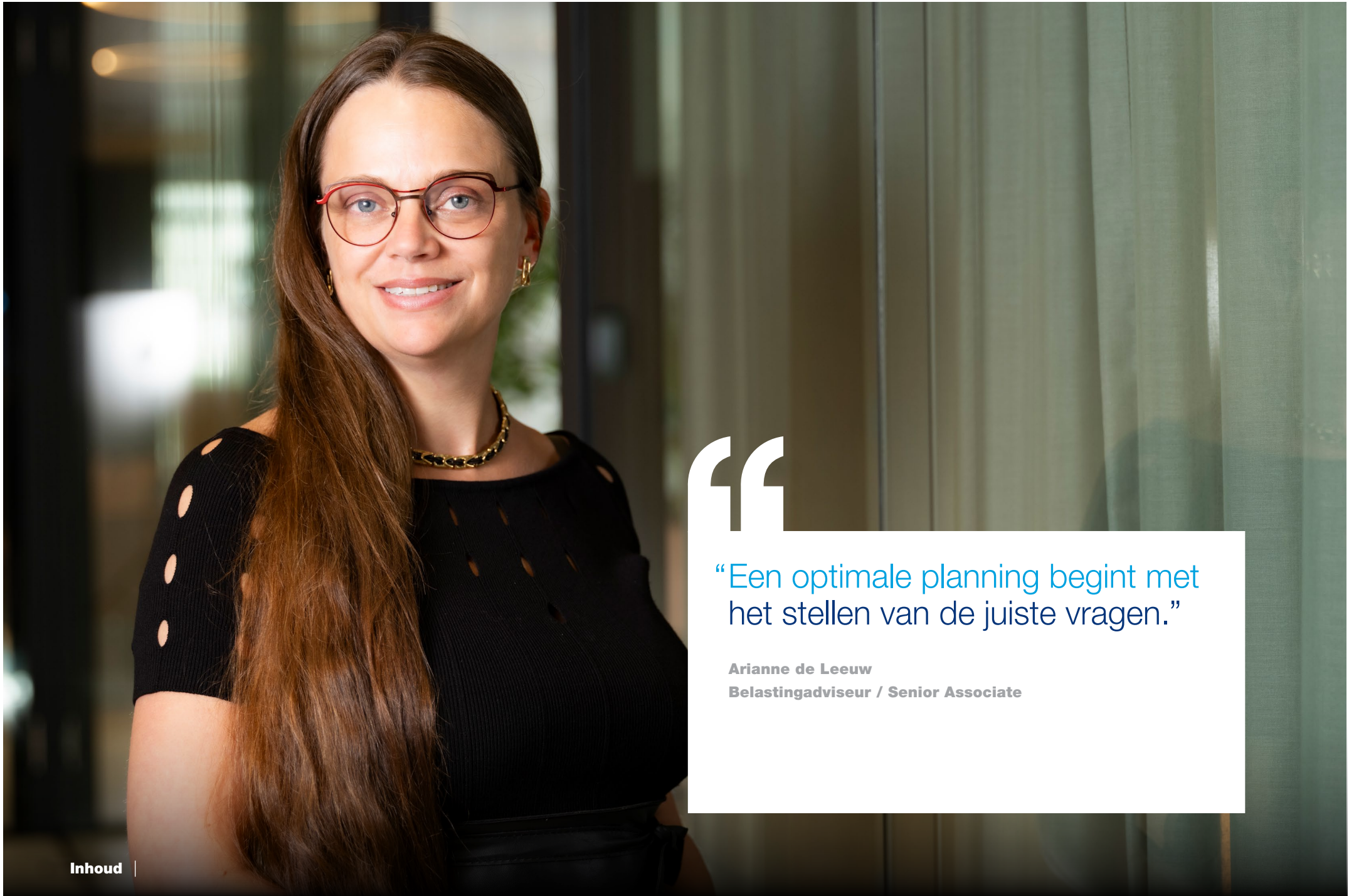
Vraagt u zich af wat de nieuwe massaal bezwaarprocedure voor u als niet-bezwaarmaker betekent?

Concreet betekent de nieuwe procedure voor niet-bezwaarmakers dat één of meerdere zaken worden voorgelegd aan de belastingrechter voor een (nieuw) oordeel. Het uiteindelijke oordeel van de (hoogste) belastingrechter zal van toepassing zijn nòp alle niet-bezwaarmakers voor de jaren 2017 t/m 2020. De Staatssecretaris van Fiscaliteit en Belastingdienst heeft toegezegd dat niet-bezwaarmakers geen verzoek hoeven in te dienen bij de Belastingdienst om (alsnog) in aanmerking te komen voor eventueel rechtsherstel in box 3. Niettemin is het ter behoud van rechten aan te raden om voor het jaar 2020 (waarvan de termijn voor het doen van een verzoek tot ambtshalve vermindering in 2025 verstrijkt vóór jaareinde 2025 een verzoek tot ambtshalve vermindering in te dienen, als de verwachting is dat het werkelijke rendement over 2020 lager was dan het fictieve rendement in box 3.

Luxemburg: verplichtingen SPF-regime

Heeft u een vennootschap die gebruik maakt van het 'société de gestion de patrimoine familial-regime' (SPF)?

De SPF is een privévehikel voor familiaal vermogensbeheer dat particulieren in staat stelt om hun vermogen op een flexibele voor talloze doeleinden te structureren. Wanneer een SPF niet aan de verplichtingen onder de SPF-wet voldoet, kunnen administratieve boetes worden opgelegd. Daarnaast kan de SPF-status met retroactief effect worden ingetrokken bij het niet langer voldoen aan de vereisten voor het regime. Deze elementen benadrukken dat het van belang blijft jaarlijks de situatie van uw SPF te analyseren.



“

“Een optimale planning begint met
het stellen van de juiste vragen.”

Arianne de Leeuw
Belastingadviseur / Senior Associate

Erven en schenken

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Verruiming aangiftetermijn erfbelasting en aanpassing belastingrente
- Schenking binnen 180 dagen voor overlijden
- Waardering vastgoed in de Successiewet
- Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt
- België / Vlaams Gewest: vermindering van erfbelasting vanaf 2026
- België / Waals Gewest: halvering van alle erfbelasting tarieven vanaf 2028
- Zwitserland: referendum volksinitiatief hogere schenk- en/of erfbelasting

Ook dit jaar relevant

- Schenken aan uw kind of aan anderen
- Vermogen nalaten bij overlijden
- Schenk- en erfbelasting tarieven 2025
- Controleer uw testament, huwelijkse voorwaarden en algemene volmacht
- Betalen erfbelasting door overdracht van kunst
- Zwitserland: Zwitsers erfrecht is per 2023 herzien
- Zwitserland: in Zwitserland gelegen vakantiewoning

Erven en schenken

Nieuw

Verruiming aangiftetermijn erfbelasting en aanpassing belastingrente

Het kabinet heeft voorgesteld om de aangiftetermijn voor de erfbelasting te verlengen van 8 naar 20 maanden ter zake van overlijdens die op of na 1 januari 2026 plaatsvinden. De huidige termijn blijkt in de praktijk vaak te kort om een juiste en volledige aangifte te kunnen doen. Gelet op deze ruime verlenging van de aangiftetermijn is de Belastingdienst voornemens om slechts - op verzoek - nog eenmaal verder uitstel te verlenen van vier maanden. Ook is voorgesteld om de regeling voor de belastingrente aan te passen: deze gaat pas lopen na afloop van de nieuwe termijn van 20 maanden. Hierdoor is binnen de nieuwe termijn geen belastingrente verschuldigd.

Schenking binnen 180 dagen voor overlijden

Vanaf 2026 geldt dat een gift die is gedaan binnen 180 dagen voor het overlijden van de schenker niet langer als afzonderlijke schenking wordt behandeld, maar uitsluitend als een fictieve verkrijging voor de erfbelasting. Daardoor hoeft in deze gevallen geen aangifte schenkbelasting meer te worden ingediend.

Waardering vastgoed in de Successiewet

In de inkomstenbelasting en Successiewet wordt vastgoed in beginsel gewaardeerd op basis van de WOZ-waarde. Voor met huurbescherming verhuurde woningen geldt een correctie via de zogenoemde leegwaarderatio, waardoor de waarde lager uitvalt. Uit een arrest van de Hoge Raad uit 2015 volgt dat met huurbescherming verhuurde woningen op marktwaarde kunnen worden gewaardeerd als deze waarde ten minste 10% lager is dan de waarde op basis van de leegwaarderatio.

Het kabinet heeft voorgesteld deze rechtspraak met terugwerkende kracht over te nemen in regelgeving. Daarnaast stelt het kabinet voor om situaties van verhuur tussen gelieerde partijen tegen een niet-marktconforme huurprijs expliciet uit te sluiten van toepassing van de leegwaarderatio. Alleen indien de huurprijs marktconform is, blijft toepassing van de leegwaarderatio mogelijk.

Ga na of het aangaan van een huwelijksgemeenschap of verrekenbeding een schenking vormt

Overweegt u huwelijkse voorwaarden aan te gaan of te wijzigen?

Dan is het raadzaam om u goed te laten informeren of dit leidt tot de heffing van schenkbelasting. De Hoge Raad heeft op 16 februari 2024 arrest gewezen over een situatie waarin echtgenoten in het zicht van overlijden hun gerechtigdheid tot het vermogen van de huwelijksgemeenschap wijzigden. Door een ongelijke verdeling van de huwelijksgemeenschap daalde de nalatenschap van de overleden echtgenoot, waardoor erfbelasting werd voorkomen. Deze situatie wordt door het kabinet als onwenselijk beschouwd.

In het Belastingplan 2026 is nu een maatregel voorgesteld die moet tegengaan dat door een ongelijke breukdelengemeenschap vermogen over kan gaan zonder heffing van schenk- of erfbelasting. Het voorstel houdt in dat de ontbinding van een gemeenschap van goederen met een andere verdeling dan 50/50, of de toepassing van een verrekenbeding met een verdeling van de te verrekenen som anders dan 50/50, leidt tot heffing van schenk- of erfbelasting.

Erven en schenken

Nieuw

De maatregel treedt naar verwachting op 1 januari 2026 in werking. Voor op 16 september 2025, 16:00 uur bestaande huwelijkse voorwaarden geldt overgangsrecht; deze huwelijkse voorwaarden worden niet geraakt door de maatregel. Wijzigingen in huwelijkse voorwaarden op het aandeel in de huwelijksgoederengemeenschap of het te verrekenen vermogen ná dit tijdstip leiden er echter toe dat het overgangsrecht niet meer op die huwelijksvoorwaarden van toepassing is.

Echtgenoten die voor of tijdens het huwelijk hun vermogens deels, maar niet volledig, met elkaar willen delen, blijven na inwerkingtreding van deze nieuwe maatregel als alternatief houden om in huwelijkse voorwaarden slechts een deel van hun privévermogen in een gemeenschap of onder de werking van een verrekenbeding te brengen.

Het voorgaande geldt eveneens voor ongehuwd samenwonenden partners die kwalificeren als fiscale partners voor de Successiewet.

België / Vlaams Gewest: vermindering van erfbelasting vanaf 2026

Onlangs heeft de nieuwe regering van het Vlaams Gewest - die bevoegd is over de erfbelasting die van toepassing is op nalatenschappen van inwoners van het Vlaams Gewest - besloten om de erfbelasting vanaf 2026 te verminderen. Vanaf 1 januari 2026 krijgen alleenstaanden zonder kinderen de mogelijkheid om via hun testament een bedrag tot € 100.000 toe te wijzen aan erfgenamen naar keuze tegen een gunstiger fiscaal tarief in de erfbelasting.

Erfgenamen zullen dan slechts 3% erfbelasting betalen op de eerste schijf van € 50.000 en 9% op het bedrag boven € 50.000 tot € 100.000, waarbij het niet uitmaakt of de erfgenaam familie is of niet. Nu betalen bijvoorbeeld erfgenamen die geen familie zijn tarieven van 25% tot 55% (boven € 75.000). Daarnaast wordt voor de langstlevende partner de bestaande vrijstelling van € 50.000 voor roerende goederen verhoogd naar € 75.000.

N.B.: Per 2028 wordt een ruimere hervorming verwacht.

België / Waals Gewest: halvering van alle erfbelasting tarieven vanaf 2028

De nieuwe regering van het Waals Gewest heeft besloten om alle erfbelasting tarieven - die van toepassing zijn op nalatenschappen van inwoners van het Waals Gewest - vanaf 2028 te halveren. Bijvoorbeeld: nu betalen kinderen en partners van overleden inwoners van het Waals Gewest erfbelasting tegen tarieven oplopend tot 30%. Dit hoogste tarief van 30% wordt vanaf 2028 15%.

Zwitserland: referendum volksinitiatief hogere schenk- en/of erfbelasting

Door de Jonge Zwitserse Socialisten is een initiatief opgezet om op federaal niveau een schenk- en erfbelasting te introduceren waardoor een individu 50% schenk- of erfbelasting verschuldigd is ten aanzien van verkrijgingen van meer dan CHF 50 miljoen. Er zijn geen uitzonderingen in het voorstel opgenomen. Daardoor zou deze heffing tevens van toepassing zijn op verkrijgingen door kinderen, partners en non-profit organisaties.

Erven en schenken

Nieuw

In mei 2024 heeft de Swiss Federal Council het Zwitserse parlement geadviseerd om dit voorstel niet aan te nemen, onder andere omdat Zwitserland voor vermogende particulieren veel minder aantrekkelijk wordt om te wonen. Ondanks dit negatieve advies heeft het Zwitserse federale parlement de juridische geldigheid van het volksinitiatief op 20 juni 2025 bevestigd; met als resultaat dat het volksinitiatief in een referendum wordt voorgelegd aan het Zwitserse volk en de kantons. Indien het volksinitiatief wordt aangenomen, dan treedt de nieuwe regelgeving in werking op de dag dat het initiatief door het volk en de kantons is aangenomen. Hoewel de juridische geldigheid door het Zwitserse federale parlement is erkend, heeft zij het Zwitserse volk en de kantons geadviseerd om het volksinitiatief per referendum te verwerpen.

N.B.: Het referendum voor het volksinitiatief staat gepland op 30 november 2025. Gezien de overduidelijke tegenstand van de Zwitserse bondsraad, de beide kamers van het Zwitserse federale parlement en de voornaamste Zwitserse economische spelers worden de kansen op succes van het initiatief zeer gering geacht.

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

Schenken aan uw kind of aan anderen

Heeft u als inwoner van Nederland het voornemen om aan uw kind te schenken?

Dan kan uw kind in 2025 gebruik maken van de algemene vrijstelling van € 6.713. Daarbij is niet relevant waar het kind de schenking aan besteedt.

De algemene vrijstelling voor schenkingen aan een kind van € 6.713 kan eenmalig worden verhoogd indien het kind (of diens fiscale partner) tussen 18 en 40 jaar oud is. De verhoogde vrijstelling bedraagt € 32.195. Ook dan is niet van belang waar uw kind het geschonken bedrag aan besteedt. De algemene vrijstelling van € 6.713 wordt eenmalig verhoogd tot € 67.064 indien het geschonken bedrag is bestemd voor en gebruikt wordt voor een studie of de opleiding voor een beroep van het kind waarvan de kosten aanzienlijk hoger zijn dan gebruikelijk.

N.B.1: Er kan géén beroep worden gedaan op voormelde eenmalig verhoogde vrijstelling indien daarop in vorige jaren reeds een beroep is gedaan (of reeds gebruik is gemaakt van de eenmalig verhoogde vrijstelling in verband met de aankoop, de verbetering of het onderhoud van een eigen woning of het aflossen van een eigenwoningschuld).

N.B.2: Indien gebruik wordt gemaakt van een eenmalig verhoogde vrijstelling (€ 32.195 of € 67.064) moet bij de Belastingdienst een aangiftebiljet schenkbelasting worden ingediend waarin een beroep op de verhoogde vrijstelling wordt gedaan.

Heeft u als inwoner van Nederland het voornemen om aan uw kleinkind of aan een derde te schenken?

Dan kan uw kleinkind of de derde in 2025 gebruik maken van de jaarlijkse vrijstelling van € 2.690.

Vermogen nalaten bij overlijden

Laat u bij overlijden vermogen na?

Dan kunt u in zekere mate voorkomen dat uw erfgenamen erfbelasting moeten betalen tegen het hoogste tarief. Door tijdens leven jaarlijks te schenken, waarbij u gebruik maakt van het lagere tarief in de eerste schijf en van de jaarlijkse vrijstelling schenkbelasting, kunt u de bij overlijden verschuldigde erfbelasting verlagen. Het introduceren (of herzien) van een schenkingsplan verdient ook aanbeveling, mede gelet op de (door indexatie) verhoogde eerste tariefschijf en toepasselijke vrijstellingen per 2025. Dit geldt vooral als het gaat om beleggingsvermogen. Zie voor de in 2025 geldende schenk- en erfbelasting tarieven de hieronder opgenomen tabel 'Schenk- en erfbelasting tarieven 2025'.

Schenk- en erfbelasting tarieven 2025

De Successiewet 1956 kent een dubbel progressief tarief. Dit betekent dat de hoogte van de verschuldigde schenk- of erfbelasting enerzijds afhankelijk is van de verwantschap tussen de schenker/erflater en de begiftigde/erfgenaam en anderzijds van de omvang van de verkrijging. De tarieven voor 2025 zijn als volgt:

Deel van de verkrijging in 2025 (na toepassing van vrijstellingen)	Verkrijger is een kind of echtgenoot	Verkrijger is een (achter) kleinkind	Verkrijger is een ander (bijv. broers, zussen, neven of nichten)
Tussen € 0 en € 154.197	10%	18%	30%
€ 154.197 en meer	20%	36%	40%

Erven en schenken

Ook dit jaar relevant

Controleer uw testament, huwelijkse voorwaarden en algemene volmacht

Zijn uw persoonlijke regelingen nog up-to-date?

Controleer of uw persoonlijke regelingen (testament, huwelijkse voorwaarden, algemene volmacht) nog aansluiten bij uw situatie en wensen. Het is raadzaam om dit eens in de paar jaar te doen; en in elk geval bij belangrijke wijzigingen in uw financiële of persoonlijke omstandigheden. Check dan ook of uw testament fiscaal nog de beoogde gevolgen heeft.

Betalen erfbelasting door overdracht van kunst

Verkrijgt u kunstvoorwerpen of cultuurgoederen uit een nalatenschap?

Overweeg dan of u deze zou willen overdragen aan de Staat. De minister van Financiën verleent onder voorwaarden bij overdracht van kunst aan de Staat kwijtschelding van de verschuldigde erfbelasting voor 120% van de waarde van het overgedragen kunstvoorwerp. Het object komt vervolgens in de collectie van een Nederlands museum of een universitaire instelling. Laat u adviseren over de geldende voorwaarden en de uitwerking van de regeling.

Zwitserland: Zwitsers erfrecht is per 2023 herzien

Bent u ervan op de hoogte dat het Zwitserse erfrecht per 1 januari 2023 is gewijzigd?

Het gewijzigde Zwitserse erfrecht biedt de erflater meer flexibiliteit bij het verdelen van zijn vermogen (onder andere door aanpassingen van de Zwitserse equivalent van de legitieme portie). Wat nog niet is gewijzigd maar wel wordt verwacht, is dat de wet bedrijfsopvolgingen zal gaan faciliteren. Deze wijziging wordt verwacht in een volgende fase.

Heeft u een testament naar Zwitsers recht of valt u op basis van uw woonplaats onder het Zwitsers erfrecht?

Dan zou het gewijzigde Zwitserse erfrecht voor u gevolgen kunnen hebben. Het is daarom raadzaam om uw financiële planning opnieuw te laten beoordelen.

Zwitserland: in Zwitserland gelegen vakantiewoning

Heeft u het voornemen om uw in Zwitserland gelegen vakantiewoning te schenken aan uw kind(eren)?

Dan moet u rekening houden met eventuele belastinggevolgen in Zwitserland. Een schenking van een Zwitserse vakantiewoning aan uw kind(eren) kan in beginsel plaatsvinden zonder acute Zwitserse belastingheffing indien de schenking op een juiste manier wordt vormgegeven. Over het algemeen is een dergelijke schenking aan uw kind(eren) vrij van Zwitserse schenkbelasting en Zwitserse overdrachtsbelasting (*Handänderungssteuer*). De winstvermogensbelasting op onroerende zaken (*Grundstückgewinnsteuer*) kan wel tot heffing leiden, maar deze heffing kan veelal worden uitgesteld tot het moment dat uw kind de vakantiewoning zelf overdraagt.

A photograph of a smooth, light-colored heart-shaped stone resting on a surface of fine, light-colored sand. The sand around the stone is disturbed, creating several concentric, heart-shaped ripples that radiate outwards from the central stone. The lighting is soft, casting gentle shadows and highlighting the texture of the sand and the smooth surface of the stone.

Een charitatieve instelling kan onder voorwaarden gebruik maken van een aantal fiscale voordelen

Charitatieve instellingen

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Toegestane omvang vermogen van een ANBI

Ook dit jaar relevant

- Wijziging aftrek giften aan ANBI's per 2025
- Aanhouden impact investeringen door een ANBI
- Intrekken ANBI-status met terugwerkende kracht

Charitatieve instellingen

Nieuw

Toegestane omvang vermogen van een ANBI

Vraagt u zich af hoeveel vermogen de ANBI mag aanhouden?

Een ANBI mag niet meer vermogen aanhouden dan redelijkerwijs voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden noodzakelijk is ('vermogensplafond'). Deze eis is algemeen geformuleerd en moet in de praktijk van geval tot geval worden beoordeeld. Bij toetsing van deze eis let de Belastingdienst er ook op of het vermogen van de ANBI redelijkerwijs in lijn is met de doelstelling van de instelling. Van belang is dat het vermogen niet (veel) groter (of kleiner) mag zijn dan nodig is voor het bereiken van de algemeen nuttige doelstelling. Daarnaast is de hoogte van het aan te houden stamvermogen een aandachtspunt van de Belastingdienst.

N.B.: Op 4 juli 2025 heeft de staatssecretaris van Financiën een beleidsbesluit gepubliceerd waarin onder andere nadere kaders worden gesteld aan het bestedingscriterium van een ANBI.

Charitatieve instellingen

Ook dit jaar relevant

Wijziging aftrek giften aan ANBI's per 2025

Ontvangt uw instelling - die door de Belastingdienst wordt aangemerkt als ANBI - giften?

Dan is het goed om te weten dat vanaf 1 januari 2025 de mogelijkheid tot het doen van giften via een (eigen) vennootschap is afgeschaft. Het gaat daarbij om een wetswijziging die mogelijk van belang kan zijn voor de schenker.

Meer weten? Zie hiervoor het aandachtspunt '*Aanpassing regeling voor schenken vanuit de vennootschap per 2025*' op blz. 12.

Aanhouden impact investeringen door een ANBI

Impact investeringen zijn investeringen waarbij het bevorderen van een algemeen maatschappelijk doel voorop staat, in plaats van het financiële rendement. In de praktijk heerst onduidelijkheid over de vraag of door het aanhouden van impact investeringen het hiervoor omschreven vermogensplafond wordt overschreden.

Op 2 april 2024 heeft de staatssecretaris van Financiën een beleidsbesluit gepubliceerd waarin de voorwaarden worden uiteengezet waaraan een impact investering moet voldoen om binnen de grenzen van het bestedingscriterium te blijven.

Intrekken ANBI-status met terugwerkende kracht

Wilt u dat een instelling de ANBI-status behoudt?

Zorg er dan voor dat de instelling, waarvan u oprichter was of bestuurder bent, blijft voldoen aan de daarvoor geldende voorwaarden. Hierbij kan worden gedacht aan een actueel beleidsplan, gedegen statuten en de publicatieplicht op internet. Als de instelling hieraan niet meer voldoet, kan zij de ANBI-status verliezen. De Hoge Raad heeft bevestigd dat de ANBI-status zelfs met terugwerkende kracht kan worden ingetrokken. Dit kan (onverwachte) financiële en fiscale gevolgen hebben.



Vanaf 2027 zal de 30%-regeling worden afgebouwd naar een 27%-regeling

Werkgever en werknemer

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Vervallen van de lagere bijtelling voor nieuwe elektrische auto's van de zaak per 2026
- Invoering eindheffing voor niet-emissievrije personenauto's van de zaak per 2027
- Continuering en verruiming RVU-drempelvrijstelling
- Beperking vrijstelling voor buitenlandse werknemers
- Maatregelen tegen schijnzelfstandigheid

Werkgever en werknemer

Nieuw

Vervallen van de lagere bijtelling voor nieuwe elektrische auto's van de zaak per 2026

Rijdt u als werknemer meer dan 500 kilometer per jaar privé met een auto van de zaak?

Dan krijgt u jaarlijks een bijtelling. Voor volledig elektrische auto's met een eerste toelating ná 2025 vervalt het voordeel van een lagere bijtelling. Voor deze auto's gaan dezelfde bijtellingsregels gelden als voor andere auto's (benzine/diesel/hybride), dus 22% over de catalogusprijs. Voor emissievrije auto's van vóór 2026 blijven de regels van kracht die golden ten tijde van de eerste toelating, tot maximaal zestig kalendermaanden daarna. Na afloop van die periode geldt ook voor deze auto's de bijtelling zonder korting.

Invoering eindheffing voor niet-emissievrije personenauto's van de zaak per 2027

Bent u als werkgever voornemens om een niet-emissievrije personenauto van de zaak te bestellen?

Houd dan tijdig rekening met de invoering van deze eindheffing! Per 1 januari 2027 is een werkgever een eindheffing loonbelasting verschuldigd van 12% over de (catalogus)waarde van elke personenauto van de zaak die niet volledig emissievrij is en ter beschikking van een werknemer staat voor privé- en/of woon-werkgebruik. De belastingmaatregel ziet dus op benzine/diesel/hybride personenauto's, met inbegrip van campers en personenbusjes met maximaal 9 zitplaatsen. Bestelbusjes vallen erbuiten. De heffing is evenmin van toepassing, als de 'fossiele' personenauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. Let wel, hiervoor geldt niet de tolerantie van 500km per kalenderjaar.

N.B.: Bij het bestellen van een niet-emissievrije auto van de zaak in 2026 is aandacht voor de levertijd van groot belang om nog binnen het overgangsrecht te kunnen vallen. Als een auto vóór 1 januari 2027 door de werkgever ter beschikking is gesteld, dan is de eindheffing tot 17 september 2030 niet aan de orde. Dit laatste geldt ook als de auto na verloop van tijd een andere werknemer als berijder krijgt (mits deze in dienst is bij dezelfde werkgever).

Werkgever en werknemer

Nieuw

Continuering en verruiming RVU-drempelvrijstelling

Heeft u als werkgever een goed beeld wanneer een vervroegde uittredingsregeling zonder werkgeversheffing kan plaatsvinden?

Een regeling voor vervroegde uittreding (RVU) wordt al 20 jaar fiscaal ontmoedigd. Niet alleen de werknemer betaalt belasting over de uitkering(en), maar ook de werkgever. Deze zogenoemde 'pseudo-eindheffing' loonbelasting bedraagt momenteel 52% en zal stapsgewijs worden verhoogd: 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% vanaf 2028. Als uitvloeisel van het Pensioenakkoord van 2019 kan in de periode van drie jaar voorafgaand aan de AOW-leeftijd van de werknemer gebruik worden gemaakt van de RVU-drempelvrijstelling. Voor het jaar 2025 bedraagt de drempelvrijstelling € 2.273 bruto per maand, een bedrag afgeleid van de netto-AOW. Anders dan eerder de bedoeling was, wordt de drempelvrijstelling na dit jaar gecontinueerd en bovendien met € 300 bruto per maand verhoogd. De vrijstelling wordt jaarlijks geïndexeerd. Wel zal de regering de vinger aan de pols houden of de drempelvrijstelling wordt benut voor werknemers met zwaar werk die niet gezond kunnen doorwerken tot hun AOW-leeftijd en over onvoldoende eigen middelen beschikken om eerder te stoppen met werken.

Beperking vrijstelling voor buitenlandse werknemers

Bent u op de hoogte van de wijzigingen in de belastingvrije vergoeding voor buitenlandse werknemers?

De 30%-regeling is een belastingvoordeel voor buitenlandse werknemers met specifieke deskundigheid die in Nederland werken. Met deze regeling kan een werkgever onder bepaalde voorwaarden tot 30% van het loon belastingvrij verstrekken. Hierbij geldt sinds enkele jaren een aftopping van het loon op de zogenaamde WNT-norm (in 2026: € 262.000), zodat de maximale 30%-vergoeding in 2026 uitkomt op € 78.600. De aftopping geldt met ingang van 1 januari 2026 ook voor de werknemers die tot en met dit jaar hiervan nog gevrijwaard waren op grond van overgangsrecht.

Met ingang van 1 januari 2027 zal de forfaitaire vrijstelling worden verlaagd naar 27%. Alleen voor werknemers die al in 2023 gebruik maakten van de 30%-regeling geldt op grond van overgangsrecht een uitzondering. Voor toepassing van de 30%-resp. 27%-regeling, ook wel aangeduid als de expatregeling, geldt een minimum salarismax. Voor 2025 is dit (exclusief belastingvrije vergoedingen) € 46.660 en voor werknemers jonger dan 30 met een masterdiploma € 35.468. De salarismax wordt elk jaar geïndexeerd en per 1 januari 2027 met nog eens bijna 10% verhoogd. Deze laatste verhoging geldt niet voor werknemers die al in 2024 gebruik maakten van de 30%-regeling.

Werkgever en werknemer

Nieuw

Dit overzicht geeft de verschillende overgangsrechten weer die van toepassing kunnen zijn:

Toepassing 30%-regeling	2025 en 2026	2027 en verder
2023 en eerder	30% en huidige (geïndexeerde salarissnorm)	30% en huidige (geïndexeerde salarissnorm)
2024	30% en huidige (geïndexeerde salarissnorm)	30% en huidige (geïndexeerde salarissnorm)
2025 en verder	30% en huidige (geïndexeerde salarissnorm)	27% en nieuwe (geïndexeerde salarissnorm)

De (optionele) partiële buitenlandse belastingplicht is per 1 januari 2025 afgeschaft. Werknemers die al in 2023 gebruik maakten van de 30%-regeling hebben deze keuzemogelijkheid op grond van overgangsrecht nog voor het laatst in de aangifte over het belastingjaar 2026.

Op dit terrein blijft het onrustig, want de Tweede Kamer heeft het kabinet recentelijk opgeroepen nog dit jaar met een wetsvoorstel te komen om de 30%-regeling verder te versoberen (o.a. beperking tot erkende tekortberoepen en afbouw in maximaal drie jaar). Buitenlandse werknemers die niet kwalificeren voor de 30%-regeling, bijvoorbeeld omdat hun loon onder de salarissnorm ligt, kunnen wel in aanmerking komen voor belastingvrije vergoeding van hun extraterritoriale kosten (bijvoorbeeld reis- en verblijfkosten). In het Belastingplan 2026 is opgenomen dat vergoeding van de extra kosten van levensonderhoud (waaronder nutsvoorzieningen) en gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst vanaf volgend jaar niet meer belastingvrij kunnen worden vergoed. Wilt u hierover meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 16 september 2025](#).

Maatregelen tegen schijnzelfstandigheid

Heeft u als werkgever een goed beeld of bij de dienstverlening van ingehuurde zelfstandigen mogelijk sprake is van schijnzelfstandigheid?

Het handavingsmoratorium dat was ingesteld na invoering van de Wet DBA is opgeheven per 1 januari 2025. Dit betekent dat de Belastingdienst vanaf deze datum kan handhaven op schijnzelfstandigheid, met correctieverplichtingen en naheffingsaanslagen tot gevolg. Over de periode na 1 januari 2026 kunnen hierbij ook weer boetes worden opgelegd. Meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 16 december 2024](#) over het opheffen van het handavingsmoratorium per 2025.



Indirecte belastingen spelen een prominente rol in het belastinglandschap

Indirecte belastingen

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Btw-wijzigingen voor holdingvennootschappen per 1 juli 2025
- Nieuw besluit bemiddeling bij aandelentransacties
- Btw-verhoging voor hotelovernachtingen, vakantieverhuur en short stay per 2026
- Nieuwe administratieve verplichtingen voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten vanaf 2026

Ook dit jaar relevant

- Mogelijke btw-teruggave bij oninbare vorderingen
- Btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties
- Btw-herzieningstermijn op (on)roerende zaken

Indirecte belastingen

Nieuw

Btw-wijzigingen voor holdingvennootschappen per 1 juli 2025

Bent u ervan op de hoogte dat de btw-regels voor houdstervenootschappen zijn gewijzigd?

Per 1 juli 2025 zijn nieuwe btw-beleidsregels in werking getreden voor de btw-positie van vennootschappen die zich toeleggen op het aankopen, houden en verkopen van aandelen in vennootschappen. Nederlandse houdstervenootschappen - die zich met deze activiteiten bezighouden of betrokken zijn bij M&A transacties - kunnen mogelijk worden geraakt door de nieuwe btw-beleidsregels. Onder deze nieuwe regels zijn de voorwaarden voor een eventuele btw-teruggaaf op kosten voor het aankopen, houden en verkopen van aandelen in bepaalde gevallen aangescherpt ten opzichte van de oude beleidsregels.

Met name de volgende situaties vragen om bijzondere aandacht:

1. Houdstervenootschappen die de btw op kosten volledig terugvragen, terwijl deelnemingen worden gehouden waaraan geen diensten tegen vergoeding worden verricht;
2. M&A-transacties en reorganisaties (inclusief fusies en splitsingen) waarbij aandelen worden verkregen of overgedragen; en
3. De mogelijke vorming van een btw fiscale eenheid voor (tussen)houdsters die geen prestaties tegen vergoeding verrichten, maar wel een sturende en beleidsbepalende rol hebben binnen de groep.

Wilt u hierover meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 11 december 2024](#).

Nieuw besluit bemiddeling bij aandelentransacties

Heeft u te maken met bemiddelingskosten bij de aan- of verkoop van aandelen?

Per 16 oktober 2025 is een nieuw beleidsbesluit in werking getreden. Het besluit verduidelijkt wanneer de btw-vrijstelling voor bemiddeling bij aandelentransacties van toepassing is. Zeker wanneer het recht op btw-teruggaaf beperkt is bij de aan- of verkoop van aandelen kan de bemiddelingsvrijstelling leiden tot een btw-voordeel.

De diensten van een M&A-adviseur zijn in ieder geval vrijgesteld indien deze de volgende fasen van een transactie omvatten:

1. oriëntatie- en kennismakingsfase;
2. informatie- en voorbereidingsfase;
3. onderhandelingsfase; en
4. contractsluiting.

Onder bepaalde voorwaarden kan de vrijstelling ook van toepassing zijn als de transactie uiteindelijk geen doorgang vindt. Wilt u hierover meer weten? Lees dan ons [nieuwsbericht van 16 oktober 2025](#).

Indirecte belastingen

Nieuw

Btw-verhoging voor hotelovernachtingen, vakantieverhuur en short stay per 2026

Bent u ervan op de hoogte dat het verlaagde btw-tarief van 9% voor hotelovernachtingen en vergelijkbare accommodaties per 1 januari 2026 niet langer van toepassing zijn?

Het verlaagde btw-tarief van 9% wordt per 1 januari 2026 afgeschaft voor het verstrekken van logies door hotels, pensions en vakantiebestedingsbedrijven voor een korte periode. Vanaf 2026 zal het btw-tarief van 21% van toepassing zijn op deze activiteiten. Het 21% btw-tarief is ook van toepassing op vooruitbetalingen die in 2025 worden gedaan voor activiteiten die daadwerkelijk plaatsvinden in 2026. Het tarief van 21% geldt niet voor het gelegenheid geven tot kamperen.

N.B.: Deze maatregel zal niet alleen gevolgen hebben voor hotels en verhuurders van vakantiewoningen, maar ook voor short stay verhuurders en voor werkgevers en uitzendbureaus die hun personeel gemeubileerde huisvesting voor korte duur aanbieden.

Nieuwe administratieve verplichtingen voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten vanaf 2026

Bent u eigenaar en/of gebruiker van vastgoed die vastgoed gerelateerde investeringsdiensten afneemt?

Vanaf 1 januari 2026 gelden nieuwe administratieve verplichtingen voor alle eigenaren en gebruikers van vastgoed die vastgoed gerelateerde investeringsdiensten afnemen. Het gaat hierbij om diensten aan vastgoed zoals sloop, renovatie, uitbreiding, reparatie of vervanging en onderhoud. Er komt voor dergelijke diensten met een factuurbedrag van € 30.000 of hoger een (vijfjarige) btw-herzieningsperiode. Zie voor meer informatie het aandachtspunt '*Invoering van btw-herzieningsperiode voor vastgoed gerelateerde investeringsdiensten*', op blz. 27.

Indirecte belastingen

Ook dit jaar relevant

Mogelijke btw-teruggave bij oninbare vorderingen

Heeft u te maken met klanten die uw factuur niet (tijdig) betalen?

Dan geven wij u graag mee dat u de al afgedragen btw mogelijk kunt terugvragen van de Belastingdienst. De teruggaaf kan worden geclaimd over het tijdvak waarin is vast komen te staan dat de factuur oninbaar is. Let hierbij wel op dat een factuur bij het verstrijken van één jaar na de betaaltermijn geacht wordt oninbaar te zijn. Ook wanneer één jaar na het verstrijken van de betaaltermijn nog niet vaststaat dat de factuur niet zal worden betaald, kunt u de btw over het tijdvak waarin de termijn van één jaar is verstreken terugvragen. De btw vraagt u steeds terug in uw reguliere btw-aangifte. Betaalt uw klant - nadat u de btw heeft teruggevraagd bij de Belastingdienst - alsnog de factuur? Dan moet u de teruggevraagde btw opnieuw voldoen aan de Belastingdienst.

Btw-belaste en btw-vrijgestelde prestaties

Heeft u in het afgelopen jaar zowel btw-belaste als btw-vrijgestelde prestaties verricht?

Ga dan bij het voorbereiden van de laatste btw-aangifte over het jaar 2025 na of u de btw op algemene kosten op de juiste wijze heeft teruggevraagd als voorbelasting. De btw op algemene kosten brengt u gedurende het jaar in principe in aftrek in de verhouding van uw btw-belaste omzet over het voorgaande jaar, uitgedrukt in een percentage van uw gehele omzet van dat jaar. In de laatste btw-aangifte van 2025 berekent u dit percentage opnieuw, op basis van de daadwerkelijke omzetgegevens van 2025. Het percentage rondt u naar boven af. Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

N.B.: Soms geeft deze berekeningswijze (op basis van omzet) een vertekend beeld van de mate waarin u de algemene kosten in werkelijkheid heeft gebruikt voor uw btw-belaste prestaties. In dat geval kan mogelijk een andere berekeningswijze worden toegepast, bijvoorbeeld op basis van daadwerkelijk bestede tijd of als het gaat om de verhuur van vastgoed een berekening op basis van vierkante meters. Het percentage dat u op een dergelijke wijze berekent rondt u op twee decimalen af. Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

Btw-herzieningstermijn op (on)roerende zaken

Heeft u (on)roerende zaken waarop nog een btw-herzieningstermijn van toepassing is?

Dan moet u gedurende deze termijn nagaan of het gebruik van het betreffende object (bijvoorbeeld een machine, laptop of gebouw) is gewijzigd ten opzichte van het boekjaar waarin u het in gebruik nam. Voor roerende investeringsgoederen moet deze beoordeling worden gemaakt in elk van de vier boekjaren volgend op het boekjaar van ingebruikneming. Voor onroerende zaken geldt dat deze beoordeling wordt gemaakt in elk van de negen boekjaren volgend op het boekjaar van ingebruikname. Is uw boekjaar gelijk aan het kalenderjaar, dan zult u uiterlijk aan het eind van 2025 moeten nagaan of het gebruik is gewijzigd.

Komt u tot de conclusie dat het gebruik van het object gedurende 2025 meer dan 10% afweek van het jaar van ingebruikname?

Dan moet u een correctie maken in de laatste btw-aangifte van 2025 waardoor u aanvullend btw terugvraagt (als u het object meer voor btw-belaste prestaties bent gaan gebruiken) of u alsnog btw terugbetaalt (als u het object meer voor andere dan btw-belaste prestaties bent gaan gebruiken). Een eventuele correctie verwerkt u in onderdeel 5b van de btw-aangifte.

“

“Belastingaanslag met belastingrente
ontvangen? Beoordeel of bezwaar
maken zinvol is.”

Nynke Korenstra
Belastingadviseur / Senior Associate

Heffing en invordering

Onze aandachtspunten

Nieuw

- Advies A-G: verklaar Besluit belasting- en invorderingsrente onverbindend
- Ruimere aangiftetermijn en verlegging ingangsdatum belastingrente voor erfbelasting per 2026
- Verruiming fiscaal inzagerecht per 2026

Heffing en invordering

Nieuw

Advies A-G: verklaar Besluit belasting- en invorderingsrente onverbindend

Op 26 september 2025 heeft de Advocaat-Generaal (A-G) de Hoge Raad geadviseerd om het Besluit belasting- en invorderingsrente (Bbi) onverbindend te verklaren. Volgens de A-G overschrijdt de regelgever de gedelegeerde bevoegdheid, is de regeling onvoldoende gemotiveerd en doorstaat het rentepercentage van 8% niet de toetsing aan het evenredigheidsbeginsel. De A-G adviseert om voor de hoogte van de rente aan te sluiten bij de wettelijke niet-handelsrente. Als de Hoge Raad de conclusie volgt, kan dit niet alleen gevolgen hebben voor het hoge belastingrentetarief, maar ook voor het lagere belastingrentetarief, aangezien dat percentage in periodes ook hoger is dan de wettelijke niet-handelsrente. Voor een overzicht van de percentages verwijzen wij naar ons [nieuwsbericht van 7 oktober 2025](#).

Op dit moment loopt er een massaalbezwaarprocedure over belastingrente. Bezwaar tegen belastingrente loopt automatisch mee in deze procedure, mits het bezwaar tijdig en op de juiste wijze is ingediend. De uitkomst van de procedure bij de Hoge Raad kan dus directe gevolgen hebben voor deze bezwaren.

N.B.: In afwachting van de uitspraak van de Hoge Raad is het raadzaam om belastingaanslagen waarin belastingrente is opgenomen, te herzien en te beoordelen of naar aanleiding van deze zaak bezwaar moet worden gemaakt.

Ruimere aangiftetermijn en verlegging ingangsdatum belastingrente voor erfbelasting per 2026

Met ingang van 1 januari 2026 wordt de aangiftetermijn voor de erfbelasting verruimd van 8 maanden naar 20 maanden. Zolang de aangifte binnen deze termijn wordt ingediend, is geen belastingrente verschuldigd. Belastingrente wordt pas berekend indien de aangifte na 20 maanden wordt ingediend. Deze verruiming geldt voor overlijdens die plaatsvinden op of na 1 januari 2026.

Waarop moet u letten bij het indienen van de aangifte erfbelasting?

Wacht niet tot het laatste moment met het verzamelen van de benodigde gegevens en het indienen van de aangifte erfbelasting. Hoe eerder u de aangifte afrondt, hoe sneller u duidelijkheid heeft over de hoogte van de te betalen erfbelasting. Hiermee voorkomt u ook dat (onnodig) rente wordt verschuldigd.

Heffing en invordering

Nieuw

Verruiming fiscaal inzagerecht per 2026

Vanaf 31 december 2025 treedt de 'Wet stroomlijning fiscaal inzagerecht' in werking. Deze wet regelt dat belastingplichtigen automatisch inzage krijgen in de stukken die ten grondslag liggen aan een belastingaanslag of voor bezwaar vatbare beschikking. De stukken worden actief beschikbaar gesteld via het portaal van de Belastingdienst of Douane. De invoering vindt gefaseerd plaats, te beginnen met de inkomstenbelasting. Het nieuwe inzagerecht is ruimer dan de bestaande regeling. Op dit moment kan alleen in de bezwaar- of beroepsfase inzage worden verkregen in stukken die relevant waren voor het geschil. Voortaan wordt al bij het opleggen van de aanslag of beschikking toegang verleend tot alle stukken die bij de besluitvorming beschikbaar waren, ook als deze niet zijn gebruikt ter onderbouwing van het besluit. Alleen bij gewichtige redenen, zoals onder meer privacy van derden, kan inzage worden beperkt.

Waarop moet op letten bij het verruimde inzagerecht?

De Belastingdienst werkt met een ingroeimodel: rijksbelastingen worden stapsgewijs toegevoegd aan het portaal, te beginnen met de inkomstenbelasting. Totdat het inzagerecht volledig is uitgerold, geldt een tijdelijke regeling: de inspecteur kan al stukken beschikbaar stellen, ook als het volledige dossier nog niet compleet is, wat belastingplichtigen eerder inzicht biedt in de onderliggende besluitvorming.



Team Family-Owned Business

Heeft u een familiebedrijf, bent u ondernemer of vermogende particulier? Dan heeft u te maken met complexe fiscale en juridische regelgeving, in binnen- en buitenland. Dit geldt niet alleen voor uw onderneming, maar ook voor uw zorgvuldig opgebouwde (familie) vermogen.

Zakelijke overwegingen, familiewaarden en emotie

Vragen als ‘Hoe bereik ik een optimale fiscale en juridische situatie, zowel voor mijn onderneming als in privé?’ en ‘Hoe draag ik mijn (familie)bedrijf op de juiste wijze over, met waarborging van de continuïteit van de onderneming?’ komen mogelijk bij u op. Of wellicht wilt u het verschil maken voor een bepaald maatschappelijk (lokaal) doel waarbij u zich betrokken voelt. Vragen die niet alleen worden beantwoord op basis van strikt zakelijke overwegingen, maar waarbij ook familiewaarden, emotie en persoonlijke interesses een belangrijke rol spelen en dus ook in die context beoordeeld moeten worden.

Persoonlijke en pragmatische benadering

Graag voorzien wij u als team ‘Family-Owned Business’ van een op maat gesneden en persoonlijk advies. Daarbij leggen wij de nadruk op meedenken én vooruitdenken, inspelen op de maatschappelijke dynamiek en het ondersteunen bij het maken van de juiste keuzes. Een dergelijke dienstverlening bieden wij ook aan family offices, private bankers, (familie) stichtingen en (familie) trusts.

Ruim 100 jaar ervaring

Wij zijn uniek vanwege de geïntegreerde samenwerking tussen onze belastingadviseurs, notarissen en advocaten. Uw vragen worden waar nodig vanuit meerdere invalshoeken bekeken.

Bovendien kunt u gebruik maken van specialistische fiscale en juridische kennis van de regelgeving in onze vier thuismarkten (Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland) en van ons wereldwijde netwerk.

Op basis van onze ruim 100-jarige ervaring in de sector en oprechte interesse in onze cliënten kunnen wij uw complexe fiscale en juridische vraagstukken op een efficiënte wijze omzetten in pragmatische oplossingen. Wij bouwen aan duurzame cliëntrelaties die zijn gebaseerd op onderling vertrouwen (*trusted adviser*).

Hoe wij kunnen helpen

Wij geven advies over bijvoorbeeld:

- Fiscale en juridische inrichting van uw familiebedrijf
- De vormgeving van een bedrijfsoverdracht
- Bestuur en toezicht binnen uw familiebedrijf en -vermogen
- Investeren in duurzaamheid en innovatie binnen het familiebedrijf
- Rekening houden met internationale en Europese ontwikkelingen
- Fiscale en juridische inrichting van uw (familie)vermogen
- Bescherming van uw vermogen en uw privacy
- Huwelijksvoorwaarden, samenleven, scheiden en testament
- Filantropie, maatschappelijk verantwoord ondernemen en goeddoelorganisaties
- Voldoen aan fiscale (compliance)verplichtingen

Meer weten over het team ‘[Family-Owned Business](#)’? Download dan **onze uitgave ‘Wat kunnen wij voor u betekenen?’**.



Het kan zinvol zijn om nog dit jaar het nodige te regelen

Contact

Heeft u na het lezen van deze uitgave behoefte aan een nadere toelichting op een of meer onderwerpen? Of wilt u weten wat hiervan de gevolgen zijn voor uw situatie? Neem dan contact op met uw Loyens & Loeff-adviseur. Of neem voor een vrijblijvend kennismakingsgesprek contact op met een van onze adviseurs van het team '[Family-Owned Business](#)'.

Nederland

Gerard Blokland

Belastingadviseur /
Partner

T +31 20 578 51 89

E gerard.blokland@loyensloeff.com



Nick Kitsz

Belastingadviseur /
Senior associate

T +31 20 578 58 66

E nick.kitsz@loyensloeff.com



Dirk-Jan Maasland

Notaris / Partner

T +31 20 578 57 43

E dirk.jan.maasland@loyensloeff.com

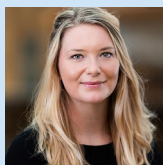


Pam de Boer

Belastingadviseur /
Senior associate

T +31 20 578 53 17

E pam.de.boer@loyensloeff.com



Arianne de Leeuw

Belastingadviseur /
Senior associate

T +31 20 578 51 81

E arianne.de.leeuw@loyensloeff.com



Laura Moors

Kandidaat-notaris /
Senior associate

T +31 10 224 64 82

E laura.moors@loyensloeff.com



Daniëlle van Geldorp

Belastingadviseur /
Senior associate

T +31 20 578 56 10

E danielle.van.geldorp@loyensloeff.com



Maud van der Linden

Belastingadviseur /
Senior associate

T +31 10 224 61 85

E maud.van.der.linden@loyensloeff.com



Kim Scholten Linde

Kandidaat-notaris /
Associate

T +31 20 578 58 76

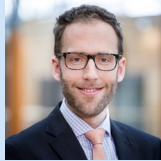
E kim.scholten.linde@loyensloeff.com



België

Tim van Straaten

Belastingadviseur / Partner



T +31 20 578 54 34

E tim.van.straaten@loyensloeff.com

Rick van der Velden

Belastingadviseur / Partner



T +31 10 224 67 40

E rick.van.der.velden@loyensloeff.com

Pleuni Visser

Belastingadviseur / Partner



T +31 20 578 53 13

E pleuni.visser@loyensloeff.com

Laurens WinkeniusBelastingadviseur /
Associate

T +31 20 578 52 28

E laurens.winkenius@loyensloeff.com

Nicolas Bertrand

Advocaat / Partner



T +32 2 773 23 46

E nicolas.bertrand@loyensloeff.com

Saskia Lust

Advocaat / Partner



T +32 2 700 10 27

E saskia.lust@loyensloeff.com

Luxemburg

Peter Adriaansen

Belastingadviseur / Partner



T +352 466 230 451

E peter.adriaansen@loyensloeff.com

Kheira Mebrek

Belastingadviseur / Counsel



T +352 466 230 292

E kheira.mebrek@loyensloeff.com

Aline Nunes

Belastingadviseur / Partner



T +352 466 230 597

E aline.nunes@loyensloeff.com

Zwitserland

Beat Baumgartner

Advocaat / Partner



T +41 43 434 67 10

E beat.baumgartner@loyensloeff.com

Anaïs Näscher

Advocaat-belastingadviseur /

Senior associate



T +41 43 434 67 20

E anais.naescher@loyensloeff.com

Colofon

Auteurs

Peter Adriaansen, Jérôme Ariëns, Guido Bentveld, Nicolas Bertrand, Natasha Crijs, Daan Jongebloed, Dennis Heijtel-Jurrema, Jitske Hoekstra, Erik Kastrop, Mick Knops, Lisette Kroneman, Merel Kuijer, Sami Lamdaghi, Arianne de Leeuw, Maud van der Linden, Fleur Lubbers, Saskia Lust, Bram Middelburg, Olivier Mirck, Laura Moors, Emma van Pernis, Bert van der Poel, Hans van Ruiten, Tim van Straaten, Rick van der Velden, Pleuni Visser en Laurens Winkenius.

Datum afsluiting uitgave

De uitgave is afgesloten op 10 november 2025. Dit betekent dat latere ontwikkelingen niet in de uitgave zijn opgenomen.

N.B.: Een aantal aandachtspunten die zijn vermeld onder de rubriek 'nieuw' zijn gebaseerd op de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2026 en/of andere relevante wetsvoorstellen. Zeker met het oog op de onlangs gehouden Tweede Kamer verkiezingen op 29 oktober 2025, kan het zijn, dat tijdens de parlementaire behandeling in de komende weken meer wijzigingen worden aangebracht dan in andere jaren. Aangezien de Eerste Kamer in december 2025 nog moet stemmen over de voorgestelde maatregelen uit het Belastingplan 2026, is niet zeker of én welke van deze maatregelen in werking zullen treden.

Auteur en (eind)redactie

Jessica Litjens

Professional support lawyer / Senior associate

T +31 20 578 55 37

E jessica.litjens@loyensloeff.com



Disclaimer

Hoewel deze publicatie met grote zorgvuldigheid is samengesteld, aanvaarden Loyens & Loeff N.V. en alle andere entiteiten, samenwerkingsverbanden, personen en praktijken die handelen onder de naam 'Loyens & Loeff', geen enkele aansprakelijkheid voor de gevolgen van het gebruik van de informatie uit deze uitgave zonder hun medewerking. De aangeboden informatie is bedoeld ter algemene informatie en kan niet worden beschouwd als advies.



Als **One Firm: Law & Tax** zijn wij trots op de unieke ondersteuning die wij bieden aan internationale ondernemingen, financiële instellingen, investeerders en vermogenden. Dit doen we vanuit Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland, onze thuismarkten. En met kantoren in financiële centra en een wereldwijd partnernetwerk, staan wij u bij waar u wenst.

Op het Europese vasteland zijn wij koploper en met bijzondere aandacht voor Private Equity & Funds, Real Estate, Life Sciences & Healthcare en Energy & Infrastructure. Door fiscale, civiel rechtelijke en notariële expertise te integreren en aan de hand van advies, transacties en procesvoering, helpen wij u vooruit met slimme en efficiënte oplossingen.

Binnen een goed partnerschap draait topadvies niet alleen om kennis, maar ook om het begrijpen van uw zaak tot in detail en het vinden van de beste oplossing. Deze toewijding is de basis van ons succes.

Laten we samen oplopen - **Further. Better. Together.**

Amsterdam, Brussel, Londen, Luxemburg, New York, Parijs, Rotterdam, Zürich

loyensloeff.com