LOYENS & LOEFF
Law & Tax

Further. Better. Together.

Editie 2026-2027

Op weg naar 2027

Inzicht in fiscale en juridische ontwikkelingen

Lees meer ›

loyensloeff.com



Family-Owned Business

Voorwoord



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

Het Belastingpakket omvat de begroting en wetsvoorstellen voor 2027. Verschillende voorstellen zijn relevant voor familiebedrijven en hun aandeelhouders, ondernemers en vermogende particulieren.

Op 12 november 2026 heeft de Tweede Kamer ingestemd met het diverse malen gewijzigde Belastingpakket 2027. De wetsvoorstellen moeten echter nog door de Eerste Kamer worden behandeld en zijn daarmee zeker nog niet definitief.

De stemming in de Eerste Kamer staat gepland op 15 december 2026. Tot die tijd is het onzeker of de wetsvoorstellen worden aangenomen en de daarin opgenomen maatregelen in werking zullen treden.

In deze uitgave, '*Op weg naar 2027*', informeren wij u over (verwachte) Nederlandse wetswijzigingen en andere relevante ontwikkelingen op fiscaal en civiel-juridisch terrein. Daarbij belichten wij ontwikkelingen die met het oog op het einde van het jaar bijzondere aandacht verdienen en kijken wij met u vooruit naar wat 2027 brengt. Ook komen enkele ontwikkelingen in onze andere thuismarkten, België, Luxemburg en Zwitserland, aan bod.

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
17 november 2026

Kijk snel wat er voor u gaat veranderen...

Het familiebedrijf

Internationale ontwikkelingen

Vastgoed

Investeringen, innovatie en duurzaamheid

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Vermogende particulier

Erven en schenken

Charitatieve instellingen

Werkgever en werknemer

Indirecte belastingen

Heffing en invordering

Meer weten? Klik op de thema's...



Op weg naar 2027 - Wat gaat er veranderen?

Zo aan het einde van het jaar is het een goed moment om uw fiscale én civiel-juridische situatie te evalueren. Verschillende ontwikkelingen zijn rechtstreeks relevant voor familiebedrijven en hun aandeelhouders, ondernemers en vermogende particulieren. Dit hebben wij voor u op een rij gezet.

Een overzicht van alle aandachtspunten en een kennismaking met ons team bekijkt u via de hyperlinks hieronder.

Het familiebedrijf

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Onze aandachtspunten

- *Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2027 >*
- *Vervallen onzakelijkheidsvermoeden bij bedrijfsfusies en splitsingen per 2027 >*
- *Invoering nieuwe werkgeversheffing voor niet-emissievrije personenauto's per 2027 >*
- *Digitale algemene vergadering mogelijk vanaf 2027 >*
- *Valuta-afdekkingen en deelnemingsvrijstelling >*
- *Invoering teruggaafregeling dividendbelasting voor Nederlandse achterliggers van buitenlandse beleggingsinstellingen per 2027 >*
- *België: invoering meerwaardebelasting per 2026 >*
- *België / Vlaams Gewest: residentieel onroerend goed in familiale vennootschap zwaarder belast per 2026 >*
- *Luxemburg: verlaging tarief vennootschapsbelasting per 2027 >*
- *Luxemburg: onbeperkte voorwaartse verliesverrekening per 2027 >*

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2027

Per 1 januari 2027 blijven de tarieven en tariefschijven in de vennootschapsbelasting (Vpb) ongewijzigd. Net als in 2026 geldt in 2027 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 t/m	Belastbaar bedrag boven
2027	€ 200.000	€ 200.000
	19%	25,8%

Vervallen onzakelijkheidsvermoeden bij bedrijfsfusies en splitsingen per 2027

Per 1 januari 2027 vervalt het wettelijke vermoeden dat een bedrijfsfusie of splitsing onzakelijk is wanneer een betrokken lichaam binnen drie jaar na de reorganisatie wordt vervreemd aan een derde. De wijziging volgt op het arrest van de Hoge Raad van 27 februari 2026 en brengt de bedrijfsfusie- en splitsingsfaciliteit in lijn met het EU-recht.

Onder de huidige regeling wordt bij een dergelijke vervreemding binnen drie jaar na bedrijfsfusie of splitsing vermoed dat er geen zakelijke overwegingen voor de bedrijfsfusie of splitsing waren, tenzij de belastingplichtige het tegendeel aannemelijk maakt. Dat betekent dat de doorschuiffaciliteit in de Vpb bij zo'n bedrijfsfusie of splitsing in principe wordt teruggenomen. Met de wetswijziging leidt een vervreemding binnen drie jaar niet langer automatisch tot dit vermoeden. De inspecteur zal ten minste een begin van bewijs moeten leveren dat geen sprake is van zakelijke overwegingen of dat er aanwijzingen bestaan voor het ontgaan of uitstellen van belastingheffing.

De mogelijkheid om het ontgaan of uitstellen van belastingheffing te bestrijden blijft wel bestaan. Als een bedrijfsfusie of splitsing in overwegende mate daarop is gericht, kan toepassing van de faciliteit nog steeds worden geweigerd. Het vervallen van het bewijsvermoeden verandert dus niet de overige voorwaarden voor toepassing van de bedrijfsfusie- en splitsingsfaciliteit.

Voor familiebedrijven kan de wijziging relevant zijn bij herstructureringen, bijvoorbeeld bij het ontvlechten van activiteiten, het separeren van vermogen of de voorbereiding van bedrijfsopvolging. Een vervreemding binnen drie jaar leidt niet langer automatisch tot het vermoeden dat zakelijke overwegingen voor de bedrijfsfusie of splitsing ontbreken. Een niet-fiscale motivering en consistente vastlegging blijven wel belangrijk, met name wanneer verkoop of overdracht van het familiebedrijf op termijn denkbaar is.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Invoering nieuwe werkgeversheffing 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 rekening met de nieuwe pseudo-eindheffing in de loonbelasting die per 1 januari 2027 wordt ingevoerd voor niet-emissievrije personenauto's van de zaak.
Voor personenauto's die vóór 1 januari 2027 voor het eerst ter beschikking worden gesteld, geldt overgangsrecht.
Bij het bestellen van een auto in 2026 kan de levertijd daarom van groot belang zijn.

Wilt u meer weten over de pseudo-eindheffing en het overgangsrecht? Lees dan verder onder het thema 'Werkgever en werknemer'.

Digitale algemene vergadering mogelijk vanaf 2027

Wilt u meer ruimte om uw algemene vergadering digitaal te organiseren?
Vanaf 1 januari 2027 maakt de 'Wet digitale algemene vergadering privaatrechtelijke rechtspersonen' het mogelijk om algemene vergaderingen volledig digitaal te houden.

Daarnaast vereenvoudigt de wet de elektronische oproeping voor algemene vergaderingen.

De wet is van toepassing op NV's, BV's, verenigingen, VvE's, coöperaties en onderlinge waarborgmaatschappijen. Via de toepasselijke Europese regels werkt zij ook door voor SE's en SCE's met statutaire zetel in Nederland. Voor familiebedrijven is de wet met name relevant voor BV's, NV's en verenigingen.

Uitsluitend digitale algemene vergaderingen
De wet maakt het mogelijk om algemene vergaderingen uitsluitend digitaal te houden. Dit is een keuzemogelijkheid, geen verplichting: fysieke en hybride vergaderingen blijven mogelijk.

Voor BV's en NV's is daarvoor in beginsel een statutaire grondslag vereist. Bij verenigingen kan de algemene vergadering de bijeenroepingsbevoegde machtigen om digitaal te vergaderen, tenzij de statuten anders bepalen. De vereiste besluitvormingsmeerderheid hangt af van de rechtsvorm en de statuten.

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Volwaardige digitale deelname

Leden en aandeelhouders moeten volwaardig kunnen deelnemen. Zij moeten kunnen worden geïdentificeerd, rechtstreeks kunnen stemmen en via een tweezijdig audiovisueel communicatiemiddel de vergadering kunnen volgen en aan de beraadslaging kunnen deelnemen. Deze voorwaarden gelden zowel voor volledig digitale als voor hybride vergaderingen.

Volgens de parlementaire toelichting brengt de redelijkheid en billijkheid bovendien een inspanningsverplichting mee om minder digitaal vaardige deelnemers te ondersteunen. Denk aan duidelijke instructies en praktische hulp. Welke ondersteuning redelijkerwijs nodig is, hangt af van de omstandigheden.

De oproeping moet bovendien de procedure voor digitale deelname en de elektronische uitoefening van het stemrecht vermelden.

Digitale oproeping

Elektronische oproeping was al mogelijk. De wet laat de voorafgaande instemmingseis vervallen: oproeping kan plaatsvinden via het elektronische adres dat bij de rechtspersoon bekend is, zonder dat dit adres specifiek voor dat doel hoeft te zijn opgegeven.



< Terug naar overzicht aandachtspunten

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Voor niet-beursgenoteerde NV's wordt een rechtstreeks en permanent toegankelijke elektronische openbare aankondiging een alternatief voor oproeping in een landelijk verspreid dagblad. De dagbladmogelijkheid blijft bestaan.

Overgangsrecht

Voor oproepingen die vóór 1 januari 2027 zijn gedaan, blijft het oude oproepingsrecht gelden. Daarnaast kunnen rechtspersonen gedurende één jaar na de inwerkingtreding nog vergaderen volgens de oude wet en statuten.

Kortom, wilt u binnen uw familiebedrijf volledig digitaal kunnen vergaderen? Dan is het raadzaam om tijdig te laten beoordelen of uw statuten daarvoor ruimte bieden en welke aanpassingen in de oproeping en organisatie wenselijk zijn.

Valuta-afdekkingen en deelnemings-vrijstelling

De fiscale behandeling van valutaresultaten op afdekkings-instrumenten onder de deelnemingsvrijstelling wordt per 1 januari 2027 aangepast. De deelnemings-vrijstelling geldt voortaan voor valutaresultaten voor zover deze niet bij het aangaan van het afdekkingsinstrument zijn ingeprijsd. Hiermee wordt beoogd de fiscale behandeling van het ingeprijsde valutaresultaat en de daarmee samenhangende financierings- of prijscomponent beter op elkaar te laten aansluiten.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Invoering teruggaafregeling dividendbelasting voor Nederlandse achterliggers van buitenlandse beleggingsinstellingen per 2027

Belegt u via een buitenlandse beleggingsinstelling in Nederlandse vennootschappen?
Per 2027 wordt een teruggaafregeling ingevoerd voor Nederlandse achterliggers die via een buitenlandse beleggingsinstelling, dividenden ontvangen afkomstig van in Nederland gevestigde vennootschappen. Onder voorwaarden kunnen deze achterliggers de ten laste van de buitenlandse beleggingsinstelling ingehouden Nederlandse dividendbelasting terugvragen. De regeling geldt zowel voor natuurlijke personen als voor juridische entiteiten.

Met de voorgestelde regeling wordt beoogd een verschil in behandeling weg te nemen tussen Nederlandse achterliggers van buitenlandse beleggingsinstellingen en Nederlandse beleggers die via een Nederlandse beleggingsinstelling beleggen. De teruggaaf vindt niet automatisch plaats. De Nederlandse achterligger moet aan de voorwaarden van de teruggaafregeling voldoen en de benodigde gegevens verstrekken om voor teruggaaf in aanmerking te komen. Meer weten over deze maatregel? Lees dan ons nieuwsbericht van 6 januari 2026.

België: invoering meerwaardebelasting per 2026

Heeft u als aandeelhouder van een familiebedrijf te maken met België?
Met de wet van 6 april 2026 heeft de Belgische federale wetgever een nieuwe meerwaardebelasting op financiële activa ingevoerd, waaronder aandelen en cryptoactiva. De wet heeft terugwerkende kracht tot 1 januari 2026. De meerwaardebelasting kan ook relevant zijn voor aandeelhouders van familiebedrijven. Wilt u meer weten over de nieuwe meerwaardebelasting en de verschillende tarieven? Lees dan verder onder het thema 'Vermogende particulier'.

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

Wat is er voor familiale vennootschappen met residentieel onroerend goed veranderd?
De Vlaamse regering heeft met het Programmadecreet bij de begroting 2026 (decreet van 19 december 2025) de gunstregeling in de erf- en schenkbelasting voor familiale vennootschappen aangepast. Residentieel onroerend goed wordt daarbij uitgesloten van de gunstregeling.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

De nieuwe regeling geldt voor erfenissen en schenkingen van familiale vennootschappen vanaf 1 januari 2026.

Dit heeft tot gevolg dat het verlaagde 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 wordt vertegenwoordigd door de waarde van het uitgesloten residentieel onroerend goed (met inbegrip van bepaalde bouwgronden).
Een Belgische bedrijfsrevisor die niet de commissaris is of een gecertificeerd accountant moet de nodige berekeningen maken die in een verplicht verslag moeten worden opgenomen.

Heeft uw familiale vennootschap woningen of bouwgronden die niet voor een reële economische activiteit worden gebruikt?
Dan geldt het gunstregime voortaan alleen voor het deel van de waarde van de aandelen dat niet vertegenwoordigd wordt door de waarde van het residentieel onroerend goed. Voor het residentieel onroerend goed geldt het normale tarief. 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.

Wat geldt voor vennootschappen met een vastgoedactiviteit?
Op deze pro-rataregeling geldt een specifieke uitzondering voor familiale vennootschappen waarvan ten minste 75% van de omzet wordt gegenereerd door activiteiten die betrekking hebben op residentieel onroerend goed, op voorwaarde dat de vennootschap in de drie jaar voorafgaand aan het overlijden of de schenking ten minste één voltijdse werknemer in dienst had.

Indien aan deze voorwaarden is voldaan, blijft de gunstregeling in de erf- en schenkbelasting volledig behouden.

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

N.B.: Aandelen van familiale vennootschappen kunnen in het Vlaams Gewest onder bepaalde voorwaarden worden vererfd 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 houdt onder bepaalde voorwaarden een vrijstelling in.

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

Luxemburg: verlaging tarief vennootschapsbelasting per 2027

Op 7 oktober 2026 heeft de Luxemburgse minister van Financiën de Luxemburgse begroting voor 2027 gepresenteerd. Voorgesteld wordt om het tarief van de Luxemburgse vennootschapsbelasting per 2027 te verlagen van 16% naar 15%. Voor een vennootschap gevestigd in Luxemburg-Stad zou de gecombineerde nominale belastingdruk daarmee dalen van 23,87% naar 22,80%.

De maatregel past binnen de bredere inzet van Luxemburg om zijn concurrentiepositie als vestigingsland verder te versterken. Meer weten over de in de Luxemburgse begroting 2027 voorgestelde maatregelen? Lees dan ons nieuwsbericht van 8 oktober 2026.

Luxemburg: onbeperkte voorwaartse verliesverrekening per 2027

Heeft u een onderneming of investeringsstructuur in Luxemburg met fiscale verliezen?

Op dit moment geldt in Luxemburg voor fiscale verliezen die vanaf boekjaar 2017 zijn ontstaan een maximale voorwaartse verrekeningstermijn van 17 jaar. In de Luxemburgse begroting wordt voorgesteld deze termijn per 2027 te laten vervallen. Deze verliezen zouden daardoor vanaf 2027 onbeperkt voorwaarts verrekenbaar zijn. Dit kan met name relevant zijn voor ondernemingen en investeringsstructuren die in de eerste jaren aanzienlijke kosten of verliezen realiseren en pas op langere termijn winstgevend worden. Meer weten over de in de Luxemburgse begroting 2027 voorgestelde maatregelen? Lees dan ons nieuwsbericht van 8 oktober 2026.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Internationale ontwikkelingen

Onze aandachtspunten

- *Wijzigingen in de UBO-regelgeving per 2027* >
- *Inwerkingtreding nieuw belastingverdrag Nederland-België nog niet bekend* >
- *'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) blijft in ontwikkeling* >
- *Europees Omnibusvoorstel: versoepelingen voor grensoverschrijdende structuren* >
- *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* >

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Wijzigingen in de UBO-regelgeving per 2027

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

Eerder is nieuwe Europese wetgeving aangenomen (het EU AML-pakket). Het EU AML-pakket bestaat onder meer uit de zesde EU Anti-witwasrichtlijn (Richtlijn (EU) 2024/1640, de “6e richtlijn”) en de EU Anti-witwasverordening (Verordening (EU) 2024/1624, de “Verordening”). De Verordening is per 10 juli 2027 rechtstreeks van toepassing en de 6e richtlijn moet uiterlijk op die datum in de nationale wetgeving van de lidstaten zijn geïmplementeerd.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

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. Hiervoor is de Implementatiewet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (de "Implementatiewet") opgesteld. De wet moet nog bij de Tweede Kamer worden ingediend. De nieuwe regels moeten uiterlijk op 10 juli 2027 van toepassing zijn. In de komende periode zal verder duidelijk worden wat de precieze gevolgen voor de Nederlandse UBO-regelgeving en de praktijk zijn.

Enkele belangrijke wijzigingen als gevolg van het EU AML-pakket zijn:

- **Een aangepaste eigendomsdrempel**. De huidige grens van "meer dan 25%" wordt vervangen door "25% of meer". Daardoor kan ook een belang van precies 25% leiden tot UBO-kwalificatie.
- **Nadere regels voor meerlagige structuren**. De Verordening bevat nieuwe, meer gedetailleerde regels voor structuren waarin eigendom en zeggenschap zich op verschillende niveaus bevinden, waaronder structuren waarin trusts of daarmee vergelijkbare juridische constructies zijn betrokken. Hierdoor kunnen bij dergelijke structuren meer personen als UBO kwalificeren dan onder de huidige regels.
- **De positie van Nederlandse stichtingen**. Volgens de concept-memorie van toelichting blijft de Nederlandse stichting (o.a. de STAK) onder het gewone UBO-kader voor juridische entiteiten vallen. Hoewel de Verordening stichtingen expliciet noemt als mogelijk met trusts vergelijkbare juridische entiteiten, acht het kabinet de Nederlandse stichting wegens haar wezenlijke verschillen met een trust niet vergelijkbaar. De regering is daarom niet voornemens de Nederlandse stichting als zodanig bij de Europese Commissie aan te melden. Dit is relevant, omdat toepassing van het UBO-kader voor trusts ertoe kan leiden dat een ruimere kring van personen als UBO moet worden geregistreerd.
- **Vervallen vrijstelling voor dochtervennootschappen van beursgenoteerde vennootschappen**. Onder de huidige UBO-regelgeving zijn ook directe en indirecte 100%-dochtervennootschappen van beursgenoteerde vennootschappen vrijgesteld van de UBO-verplichtingen. Deze vrijstelling vervalt. Alleen de beursgenoteerde vennootschap zelf blijft vrijgesteld.

De gewijzigde criteria kunnen ertoe leiden dat meer personen als UBO moeten worden geïdentificeerd. Het is daarom raadzaam bestaande UBO-analyses en registraties tijdig opnieuw te beoordelen.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Inwerkingtreding nieuw belasting-verdrag Nederland-België nog niet bekend

Op 21 juni 2023 hebben België en Nederland het langverwachte nieuwe belastingverdrag ondertekend. Dit nieuwe belastingverdrag kan gevolgen hebben voor natuurlijke personen en bedrijven die in België en Nederland activiteiten hebben. Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 21 juni 2023.

Het verdrag is nog niet in werking getreden. Daarvoor moeten beide landen eerst hun interne goedkeuringsprocedures afronden. De interne goedkeuringsprocedures zijn in beide landen nog niet afgerond. Nadat Nederland en België elkaar daarvan in kennis hebben gesteld, treedt het verdrag in werking op de laatste dag van de daaropvolgende maand. De bepalingen zijn vervolgens in beginsel van toepassing vanaf 1 januari van het daaropvolgende kalenderjaar. Wanneer het nieuwe belastingverdrag in werking treedt, is op dit moment nog niet bekend. Ondertussen is het goed om na te gaan welke gevolgen het nieuwe belastingverdrag voor uw fiscale positie kan hebben.

'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) blijft in ontwikkeling

Heeft uw familiebedrijf een groepsomzet van ten minste € 750 miljoen en heeft u de verplichtingen onder de 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) in beeld?

Per 31 december 2023 is de 'Wet minimumbelasting 2024' in werking getreden. Dit betekent dat groepen die in ten minste twee van de vier onmiddellijk voorafgaande verslagjaren een groepsomzet van ten minste € 750 miljoen hebben behaald, onder de Pijler 2-regels vallen. Deze regels beogen te waarborgen dat per jurisdictie effectief ten minste 15% belasting over de winst wordt geheven. Bij een effectief tarief in een jurisdictie lager dan 15% kan een bijheffing verschuldigd zijn. Daarnaast moeten groepen die onder deze regelgeving vallen rekening houden met extra administratieve verplichtingen. Zo moet een bijheffing-informatieaangifte worden ingediend en kunnen lokale verplichtingen met verschillende deadlines gelden.

Voor de meeste groepen die onder Pijler 2 vallen, was 2024 het eerste jaar waarin deze regels van toepassing waren. Voor dat eerste jaar gold een verlengde aangiftetermijn van 18 maanden. Voor boekjaar 2025 en verder geldt de reguliere termijn van 15 maanden na het einde van het boekjaar.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Dit betekent dat de bijheffing-informatieaangifte over boekjaar 2025 uiterlijk op 31 maart 2027 moet worden ingediend als het boekjaar samenvalt met het kalenderjaar.

Ook bij de controle van de jaarrekening speelt de minimumbelasting een rol. Uw accountant zal willen weten of een bedrag aan bijheffing moet worden opgenomen. Ook buiten de formele aangiftedeadlines is daarom tijdig inzicht nodig in de impact van de Pijler 2-regels op uw groep.

Tot slot geldt dat Pijler 2 een systeem in ontwikkeling is: de wet wordt periodiek aangepast om de meest recente internationale afspraken te verwerken; het blijft dus van belang om de ontwikkelingen en de impact op uw bedrijf te monitoren. Zo zijn in het wetsvoorstel 'Wet veiligehavenregels Wet minimumbelasting 2024' nieuwe veiligehavenregels opgenomen die de toepassing van Pijler 2 in bepaalde situaties kunnen vereenvoudigen of de verschuldigde bijheffing kunnen beperken. De beoogde inwerkingtreding is 1 januari 2027, waarbij voor een deel van de maatregelen terugwerkende kracht is voorzien. Voor verdere details verwijzen wij naar ons nieuwsbericht van 15 september 2026.

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

Ook als Pijler 2 vanwege de omzetdrempel niet rechtstreeks op uw familiebedrijf van toepassing is, kan de regeling uw familiebedrijf toch raken, bijvoorbeeld bij een (minderheids)belang in een andere (grote) groep of als een mede-investeerder binnen de reikwijdte van Pijler 2 valt. Dit kan gevolgen hebben voor de belastingdruk en waarde van de investering en voor de informatie die partijen van elkaar nodig hebben. 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.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Europees Omnibusvoorstel: versoepelingen voor grensoverschrijdende structuren

Wat betekent het Europese Omnibusvoorstel voor uw familiebedrijf?

De Europese Commissie heeft op 24 juni 2026 een Omnibus-richtlijnvoorstel gepubliceerd met als doel fiscale regelgeving binnen de EU te vereenvoudigen en investeringen te stimuleren. Indien het voorstel wordt aangenomen, kunnen op termijn belangrijke wijzigingen volgen voor internationaal opererende familiebedrijven en hun aandeelhouders.

Zo wordt voorgesteld de voorwaarden voor de vrijstellingen voor dividenden, rente en royalty's binnen de EU aanzienlijk te versoepelen. Daarnaast bevat het voorstel een Europese R&D-investeringsaftrek en diverse versoepelingen van de earningsstrippingmaatregel. Met name familiebedrijven die kapitaalintensieve investeringen houden (zoals vastgoed) gaan profijt hebben van deze versoepelingen.

De voorgestelde wijzigingen kunnen ertoe leiden dat grensoverschrijdende groepsstructuren eenvoudiger worden, financieringen fiscaal efficiënter kunnen worden vormgegeven en investeringen binnen de EU aantrekkelijker worden.

Als de Richtlijn wordt aangenomen, kan deze bijdragen aan het Europese en Nederlandse vestigingsklimaat. Voor de vaststelling van de richtlijn is unanimiteit in de Raad van de Europese Unie vereist. Het Europees Parlement wordt over het voorstel geraadpleegd. Het voorstel is opgenomen onder de prioritaire aanhangige voorstellen in het werkprogramma van de Europese Commissie voor 2027.

Volgens het huidige voorstel worden de eerste maatregelen vanaf 2029 van toepassing. Voor bepaalde maatregelen wordt uitgegaan van toepassing vanaf 2032 of 2037.

N.B.: Hoewel de voorstellen voor veel familiebedrijven positief kunnen uitpakken, zal daadwerkelijke invoering nog meerdere jaren op zich laten wachten. Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 24 juni 2026.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

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 is uitgebreid met bepaalde rulings voor natuurlijke personen?
De Belastingdienst is verplicht om grensoverschrijdende rulings uit te wisselen met de andere EU-lidstaten. Op 17 oktober 2023 heeft de Europese Commissie de DAC8-richtlijn aangenomen. De nationale wet ter implementatie van die richtlijn is op 11 april 2026 in werking getreden en werkt terug tot 1 januari 2026.

In de DAC8-richtlijn wordt onder andere de verplichting om grensoverschrijdende rulings 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 worden als deze betrekking hebben op de vaststelling van de fiscale woonplaats van de natuurlijke persoon. De verplichting geldt voor rulings die zijn 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 is 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 waarin die richtlijn is geïmplementeerd zijn aanbieders van cryptoactivadiensten vanaf 1 januari 2026 verplicht om gegevens te verzamelen en te rapporteren over de gebruikers van de diensten en hun transacties in cryptoactiva. 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. Meer weten? Lees dan onze Genoteerd van 23 april 2025.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

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 familiefondsen, 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 familiefondsen, 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 eigenverklaring 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*, moet ook worden vermeld op basis van welke factoren de persoon als controlling person wordt aangemerkt (bijvoorbeeld door bezit of door zeggenschap).

N.B.: Mocht dit niet bekend zijn bij de financiële instelling, dan hoeft de status nog niet te worden gerapporteerd over het jaar 2026.

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 soort rekening het is (voor beleggingsentiteiten zal het meestal een '*equity interest*' zijn). Tot slot moet voor gezamenlijke rekeningen het aantal rekeninghouders worden aangegeven.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Vastgoed

Onze aandachtspunten

- *Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag per 2027 >*
- *HvJ Nova Iberomoldes - gevolgen voor Nederlandse vastgoedmarkt >*
- *Woningcorporaties worden deels uitgezonderd van de earningstrippingmaatregel >*
- *Ontwikkelingen in box 3 en vastgoed >*
- *Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland: investeren in vastgoed >*

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag per 2027

Verkrijgt u in 2027 een woning?
Het overdrachtsbelastingtarief voor de verkrijging van woningen (die niet door de verkrijger worden gebruikt als hoofdverblijf) wordt per 1 januari 2027 verlaagd van 8% naar 7%. Een woning wordt gedefinieerd als een onroerende zaak die op het moment van verkrijging 'naar zijn aard een woning is'.

Het verlaagde tarief geldt ook voor de verkrijging van aanhorigheden bij de woning, mits de aanhorigheid bij de woning hoort, door de bewoner wordt gebruikt en ondergeschikt is aan de woning. Daarnaast is het 7%-tarief van toepassing op de gehele verkrijging van een onroerende zaak waarvan minimaal 90% van het vloeroppervlak naar zijn aard bestemd is voor woongebruik.

Het 2%-tarief voor een woning die de verkrijger zelf duurzaam als hoofdverblijf gaat gebruiken, blijft bestaan. Voor niet-woningen blijft het algemene tarief van 10,4% gelden.

Het 7%-tarief is niet van toepassing op de aankoop van bestaand niet-residentieel vastgoed dat na verkrijging wordt herontwikkeld tot residentieel vastgoed.

Het verlijden van de notariële akte van overdracht vormt voor de overdrachtsbelasting het belastbare feit. Dat moment is dus bepalend voor welk overdrachtsbelastingtarief van toepassing is. Voor beleggers kan het voordelig zijn een levering van woningen pas in 2027 te laten plaatsvinden.

HvJ Nova Iberomoldes - gevolgen voor Nederlandse vastgoedmarkt

Overweegt u om in 2027 uw vastgoedstructuur te wijzigen?
Dan kan het arrest Nova Iberomoldes van belang zijn. Op 4 juni 2026 deed het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ) uitspraak in deze Portugese zaak. Een aandeelhouder bracht als kapitaal deelnemingen in verschillende vennootschappen in een naamloze vennootschap in. Eén van deze vennootschappen kwalificeerde als onroerendezaakrechtspersoon, waardoor over de inbreng Portugese overdrachtsbelasting was verschuldigd.

Nova Iberomoldes stelde echter dat deze heffing bij inbreng in strijd was met de richtlijn betreffende de indirecte belastingen op het bijeenbrengen van kapitaal (Kapitaalrichtlijn). Het HvJ oordeelde dat een herstructurering zoals die van Nova Iberomoldes op grond van deze richtlijn niet met overdrachtsbelasting mag worden belast.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Relevant is dat het HvJ overwoog dat lidstaten de toepassing van de richtlijn niet op basis van een algemeen vermoeden van misbruik mogen beperken.

Voor de Nederlandse overdrachtsbelasting roept dit arrest de vraag op of heffing van overdrachtsbelasting is toegestaan bij onder andere een inbreng op aandelen en een aandelenuitgifte. Het is daarom raadzaam om bij een voorgenomen herstructurering na te gaan welke gevolgen dit arrest voor uw situatie kan hebben.

Woningcorporaties worden deels uitgezonderd van de earningstrippingmaatregel

Het kabinet stelt voor om woningcorporaties voor hun DAEB-activiteiten deels uit te zonderen van de earningsstrippingmaatregel, met 1 januari 2028 als beoogde ingangsdatum. Deze generieke renteaftrekbeperking beperkt de renteaftrek in de vennootschapsbelasting tot het hoogste van € 1 miljoen en 24,5% van de gecorrigeerde winst (fiscale EBITDA).

De uitzondering geldt voor diensten van algemeen economisch belang (DAEB): de sociale volkshuisvestingstaken van woningcorporaties zoals omschreven in de Woningwet. Het saldo aan renten en de gecorrigeerde winst blijven voor de toepassing van de earningsstrippingmaatregel buiten aanmerking voor zover zij aan de uitvoering van deze DAEB zijn toe te rekenen. Voor niet-DAEB-activiteiten blijft de earningsstrippingmaatregel van toepassing. Voor woningcorporaties kan de maatregel daarmee meer ruimte bieden voor renteaftrek die samenhangt met hun DAEB-activiteiten.

Voor voortgewentelde rente verandert de systematiek niet. Bij het in aftrek brengen van voortgewentelde saldi aan renten wordt de DAEB-uitzondering niet toegepast. Eerder niet-afgetrokken rente wordt door de voorgestelde uitzondering dus niet automatisch alsnog aftrekbaar.

De maatregel is nog niet definitief. Door een aangenomen amendement is 1 januari 2028 als ingangsdatum in het wetsvoorstel vastgelegd, zonder dat daarvoor nog een afzonderlijk koninklijk besluit nodig is. Wel wil het kabinet voorafgaand aan de inwerkingtreding de staatssteunrechtelijke aspecten informeel bespreken met de diensten van de Europese Commissie.

N.B.: De uitzondering is specifiek gericht op woningcorporaties voor zover het saldo aan renten en de gecorrigeerde winst zijn toe te rekenen aan de uitvoering van kwalificerende DAEB. Voor andere belastingplichtigen die door de earningsstrippingmaatregel in hun renteaftrek

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

worden beperkt, is geen vergelijkbare gerichte uitzondering voorgesteld. In voorkomende gevallen kan wel worden overwogen om bezwaar te maken tegen de toepassing van de aftrekbeperking. Overleg daarover met uw adviseur.

Ontwikkelingen in box 3 en vastgoed

Heeft u vastgoed in box 3?
In het thema 'Vermogende particulier' van deze uitgave gaan wij nader in op de actuele ontwikkelingen in box 3 en de gevolgen daarvan voor vastgoedbezit. Lees daar meer over box 3 en vastgoed.

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 2026*' 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.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Investeringen, innovatie en duurzaamheid

Onze aandachtspunten

- *Verhoging energie-investeringsaftrek per 2027 >*
- *Verruiming forfaitaire innovatiebox per 2027 >*
- *Wijzigingen in energiebelastingtarieven voor levering elektriciteit en aardgas per 2027 >*
- *Afschaffing heffingsplafond belasting op leidingwater per 2027 >*
- *Afschaffing salderingsregeling in energiebelasting per 2027 >*
- *Luxemburg: stimulering digitale en duurzame investeringen per 2027 >*

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Verhoging energie-investeringsaftrek per 2027

Investeert uw familiebedrijf in energiebesparende bedrijfsmiddelen of duurzame energie?
De energie-investeringsaftrek (EIA) biedt ondernemers de mogelijkheid om, naast de reguliere afschrijving, een deel van de investeringskosten voor kwalificerende energie-investeringen aanvullend in aftrek te brengen op de fiscale winst. In 2026 bedraagt de EIA 40% van het (kwalificerende) investeringsbedrag.

Het kabinet stelt voor om het percentage van de EIA per 1 januari 2027 te verhogen van 40% naar 45,5%. Hierdoor kunnen kwalificerende energie-investeringen vanaf 2027 tot een hogere aftrek van de fiscale winst leiden. Met de verhoging wil het kabinet investeringen in energiebesparing en duurzame energie verder stimuleren. Ondernemers die een kwalificerende energie-investering overwegen, kunnen er daarom belang bij hebben om het moment waarop zij de investeringsverplichting aangaan zorgvuldig te plannen.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Verruiming forfaitaire innovatiebox per 2027

Realiseert uw familiebedrijf winst met innovatieve producten of diensten - die zijn gebaseerd op zelf ontwikkelde immateriële activa?
De voordelen uit zelf ontwikkelde kwalificerende immateriële activa kunnen onder voorwaarden effectief worden belast tegen een tarief van 9%, in plaats van het reguliere vennootschapsbelastingtarief van 19% over de eerste € 200.000 aan belastbare winst en 25,8% over het meerdere. Dit bijzondere belastingregime wordt de innovatiebox genoemd. Voor toepassing van de innovatiebox gelden verschillende voorwaarden. Zo is een S&O-verklaring van belang en gelden voor grotere belastingplichtigen aanvullende toegangseisen.

Voor kleinere innovatieve ondernemingen kent de innovatiebox een forfaitaire regeling. Daarbij kan onder voorwaarden 25% van de winst als innovatieboxvoordeel worden aangemerkt. Het kabinet stelt voor om het maximale bedrag dat op deze wijze aan de innovatiebox kan worden toegerekend per 1 januari 2027 te verhogen van € 25.000 naar € 100.000. Hierdoor wordt de forfaitaire regeling aantrekkelijker voor kleinere innovatieve ondernemingen.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Wijzigingen in energiebelastingtarieven voor levering elektriciteit en aardgas per 2027

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.

Wij verwijzen naar onderstaande tabel voor de energiebelastingtarieven in 2026 en in 2027.

Tariefschijf	Tarief per m³ gas geleverd	
	2026	2027
0 - 1.000 m³	€ 0,60066	€ 0,60066
1.000 - 170.000 m³	€ 0,60066	€ 0,60066
170.000 - 1.000.000 m³	€ 0,33085	€ 0,34123
1.000.000 - 10.000.000 m³	€ 0,21396	€ 0,22269
Meer dan 10.000.000 m³	€ 0,05313	€ 0,05306

Tariefschijf	Tarief per kWh elektriciteit geleverd	
	2026	2027
0 - 2.900 kWh	€ 0,09161	€ 0,08579
2.900 - 10.000 kWh	€ 0,09161	€ 0,08579
10.000 - 50.000 kWh	€ 0,06671	€ 0,06610
50.000 - 10 mln. kWh	€ 0,03735	€ 0,03683
> 10 mln. kWh (particulier gebruik)	€ 0,00379	€ 0,00373
> 10 mln. kWh (zakelijk gebruik)	€ 0,00310	€ 0,00304

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Afschaffing heffingsplafond belasting op leidingwater per 2027

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 50.000 kubieke meter. Dit plafond zorgt ervoor dat verbruikers van leidingwater alleen belasting betalen over de eerste 50.000 kubieke meter aan leidingwater van drinkwaterkwaliteit die zij per jaar per aansluiting verbruiken. De voorgestelde wijzigingen in het Belastingplan 2026 hebben tot gevolg dat het heffingsplafond per 1 januari 2027 wordt afgeschaft. In de toekomst wordt dus belasting geheven over het volledige waterverbruik.

Naast de afschaffing van het heffingsplafond wordt het tarief van de BOL verhoogd. Het tarief van de BOL is in 2026 € 0,437 per kubieke meter drinkwater. Dit wordt met ingang van 1 januari 2027 € 0,537 per kubieke meter drinkwater. Voor bedrijven die meer dan 50.000 kubieke meter drinkwater verbruiken, leidt dit vanaf 2027 tot een extra belastinglast. Verbruikers die overstappen op water van lagere kwaliteit dan drinkwater, worden vrijgesteld van de BOL.

Afschaffing salderingsregeling in 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.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Luxemburg: stimulering digitale en duurzame investeringen per 2027

Overweegt uw Luxemburgse onderneming te investeren in digitalisering of de energietransitie?
In de op 7 oktober 2026 gepresenteerde Luxemburgse begroting wordt voorgesteld de bestaande investeringsaftrek voor investeringen in de digitale en energietransitie uit te breiden per 2027. Daarnaast wordt voorgesteld het relevante percentage te verhogen van 18% naar 21%.

Voor Luxemburgse ondernemingen die dergelijke investeringen overwegen, kan het daarom zinvol zijn om ook de timing van voorgenomen investeringen onder de 2026- en 2027-regels te beoordelen.

Meer weten over de in de Luxemburgse begroting 2027 voorgestelde maatregelen? Lees dan ons nieuwsbericht van 8 oktober 2026.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

Onze aandachtspunten

- *Verlaging tarieven box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2027 >*
- *Geen nieuwe wijzigingen voor BOR of DSR >*
- *Afbouw drempel lenen van de eigen vennootschap gedurende 5 jaar vanaf 2027 >*
- *Samenloop faciliteit voor vererfd aanmerkelijk belang en excessief lenen >*
- *Verkrijgingsprijs aandelen bij zetelverplaatsing van een vennootschap naar Nederland >*
- *Luxemburg: langere bezitsperiode voor vrijstelling van vermogenswinsten per 2027 >*

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Verlaging tarieven box 2 inkomsten-belasting (aanmerkelijk belang) per 2027

Sinds 1 januari 2024 geldt een tweeschijvenstelsel in box 2. De eerste schijf (2026: € 68.843) 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 2026).

De tarieven in box 2 worden in de jaren 2027 tot en met 2030 tijdelijk verlaagd. Het tarief van de eerste schijf wordt verlaagd van 24,5% naar 23,5% en het tarief van de tweede schijf van 31% naar 29%. Hiermee hoopt het kabinet te bereiken dat aanmerkelijkbelanghouders eerder vermogen uitkeren aan privé. Daar staat tegenover dat de schijfgrens in box 2 van € 68.843 vanaf 2027 gedurende vijf jaar niet wordt geïndexeerd.

Jaar	Belastbaar bedrag tot en met	Belastbaar bedrag boven
2024	€ 67.000	€ 67.000
	24,5%	33%
2025	€ 67.804	€ 67.804
	24,5%	31%
2026	€ 68.843	€ 68.843
	24,5%	31%
2027	€ 68.843	€ 68.843
	23,5%	29%



N.B.: Fiscaal partners kunnen box 2-inkomens-bestanddelen onderling vrij toedelen. Hierdoor kunt u tweemaal gebruik maken van het lage tarief van 23,5%. Als u meer dan de eerste schijf aan dividend wilt uitkeren, dan kunt u het meerdere aan uw partner toerekenen.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Geen nieuwe wijzigingen voor BOR of DSR

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. De wijzigingen hebben in het algemeen geleid tot een zwaardere belastingdruk bij de overgang van familiebedrijven. Meer weten? Zie voor meer informatie onze nieuwsbrief van 17 september 2024 en onze nieuwsbrief van 16 september 2025.

Het Belastingpakket 2027 bevat geen wijzigingen voor de bedrijfsopvolgingsregeling in de schenk- en erfbelasting of de doorschuifregeling in de inkomstenbelasting.

N.B.: Het is raadzaam om tijdig te beginnen met het voorbereiden van een eventuele bedrijfsopvolging. Een goede eigendomsstrategie voor 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.

Afbouw drempel lenen van de eigen vennootschap gedurende 5 jaar vanaf 2027

Heeft u als directeur-grootaandeelhouder (DGA) geld geleend van uw vennootschap en bedraagt de omvang van uw schuld meer dan € 500.000?
Dan wordt op de peildatum 31 december 2026 in box 2 van de inkomstenbelasting een fictief inkomen in aanmerking genomen (waarbij de eerste € 68.843 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 de drempel van € 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.

De huidige drempel van € 500.000 wordt vanaf 2027 in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 verlaagd naar € 100.000. Dit betekent dat de drempel op 31 december 2027 € 420.000 bedraagt, op 31 december 2028 € 340.000, op 31 december 2029 € 260.000, op 31 december 2030 € 180.000 en op 31 december 2031 € 100.000. Eigenwoningschulden blijven toegestaan.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

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.

Samenloop faciliteit voor vererfd aanmerkelijk belang en excessief lenen

Heeft u een aanmerkelijk belang geërfd en is sprake van excessief lenen bij de eigen vennootschap?

Per 1 januari 2027 wordt uitgesloten dat de faciliteit voor een vererfd aanmerkelijk belang kan worden toegepast op een fictief regulier voordeel wegens excessief lenen bij de eigen vennootschap. Hiermee wordt voorkomen dat deze samenloop tot mogelijke dubbele heffing leidt. Ook wordt verduidelijkt dat de faciliteit naar haar aard niet is bedoeld voor excessieve schulden bij de eigen vennootschap.

N.B.: De faciliteit voor een vererfd aanmerkelijk belang (ook wel de 'overlijdensdividendfaciliteit' genoemd) biedt erfgenamen onder voorwaarden de mogelijkheid om reguliere voordelen uit krachtens erfrecht verkregen aanmerkelijkbelangaandelen die binnen 24 maanden na het overlijden worden genoten, op verzoek niet tot het inkomen uit aanmerkelijk belang te rekenen. Dit geldt voor zover bij de erflater vanwege de overgang krachtens erfrecht al inkomen uit aanmerkelijk belang in aanmerking is genomen. De verkrijgingsprijs van de aandelen wordt overeenkomstig verminderd.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Verkrijgingsprijs aandelen bij zetelverplaatsing van een vennootschap naar Nederland

Wat betekent een zetelverplaatsing naar Nederland voor de verkrijgingsprijs van uw aandelen?

Bij verplaatsing van de werkelijke leiding van een buitenlandse vennootschap naar Nederland kan voor in het buitenland woonachtige aandeelhouders met een aanmerkelijk belang buitenlandse belastingplicht voor de Nederlandse inkomstenbelasting ontstaan. Voorgesteld is wettelijk te regelen dat de verkrijgingsprijs in dat geval in beginsel wordt gesteld op de waarde in het economische verkeer van het aanmerkelijk belang op het moment waarop die buitenlandse belastingplicht ontstaat. Deze hoofdregel geldt niet als de aandeelhouder eerder ten aanzien van het aanmerkelijk belang buitenlands belastingplichtig is geweest. Daarmee wordt beoogd in beginsel alleen de waardeontwikkeling vanaf het ontstaan van de buitenlandse belastingplicht in de Nederlandse box 2-heffing te betrekken.

N.B.: Voor aandeelhouders in een buitenlandse vennootschap die naar Nederland wordt verplaatst, is het belangrijk om de waarde, waarderingsuitgangspunten en buitenlandse fiscale positie vooraf zorgvuldig vast te leggen.

Luxemburg: langere bezitsperiode voor vrijstelling van vermogenswinsten per 2027

Voor bepaalde vrijstellingen van vermogenswinsten wordt in de Luxemburgse begroting voor 2027 voorgesteld om de minimale bezitsperiode te verlengen van zes naar twaalf maanden per 2027. Bij een voorgenomen verkoop van een Luxemburgse participatie verdient de timing daardoor extra aandacht. Een verkoop binnen twaalf maanden na verkrijging kan onder de nieuwe regels anders worden behandeld dan onder de huidige regeling. Voor niet-ingezeten investeerders is dit met name relevant wanneer Luxemburg op grond van zijn nationale wetgeving een vermogenswinst op een substantiële deelneming van meer dan 10% kan belasten en het toepasselijke belastingverdrag deze heffing niet verhindert. Meer weten over de in de Luxemburgse begroting 2027 voorgestelde maatregelen? Lees dan ons nieuwsbericht van 8 oktober 2026.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Vermogende particulier

Onze aandachtspunten

- *Box 1: tarieven, grenzen en kortingen per 2027* >
- *Box 3: tarief, forfait overige bezittingen en heffingvrij vermogen per 2027* >
- *Nieuw box 3-stelsel beoogd per 2029* >
- *Overbruggingswetgeving voor box 3* >
- *Opgebouwd pensioen ineens opnemen naar verwachting mogelijk vanaf 1 januari 2029* >
- *België: invoering meerwaardebelasting per 2026* >
- *België: aanscherping voorwaarden gunsttarief bij aankoop enige eigen woning vanaf 2026, aangekondigde verhoging naar 3% vanaf 2027* >
- *Zwitserland: afschaffing fictieve huurwaarde en mogelijkheid van kantonnale onroerendgoedbelasting voor tweede woningen in eigen gebruik* >
- *Zwitserland: ontwikkelingen individuele belastingheffing voor echtparen* >
- *Zwitserland: introductie nieuw niet-publiek toegankelijk UBO-register* >

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Box 1: tarieven, grenzen en kortingen per 2027

Voor belastingplichtigen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, bedraagt het tarief in 2027 35,98% over het belastbare inkomen tot en met € 39.247, 38,02% over het gedeelte tussen € 39.247 en € 78.426 en 49,5% over het gedeelte boven € 78.426. De schijfgrenzen worden slechts beperkt geïndexeerd.

Belastbaar inkomen box 1	Tarief 2027
Tot € 39.247	35,98%
€ 39.247 tot € 78.426	38,16%
Boven € 78.426	49,50%

Box 3: tarief, forfait overige bezittingen en heffingvrij vermogen per 2027

Het tarief in box 3 bedraagt in 2027 35,5% voor een belastbaar inkomen uit sparen en beleggen tot € 60.000. Voor zover het belastbare inkomen uit sparen en beleggen meer bedraagt dan € 60.000, geldt een tarief van 38,5%. Het forfaitaire rendement voor overige bezittingen stijgt van 6% in 2026 naar 6,37% in 2027. Ook stijgt het heffingvrij vermogen van € 59.357 in 2026 naar € 60.098 in 2027.

Nieuw box 3-stelsel beoogd per 2029

Wat betekent de novelle voor het toekomstige box 3-stelsel?

Op 3 november 2026 heeft het kabinet het wetsvoorstel ‘Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3’ ingediend bij de Tweede Kamer. Met de novelle wordt voorgesteld de vermogenswinstbelasting in het nieuwe box 3-stelsel uit te breiden naar alle financiële instrumenten. Hierdoor worden waardeontwikkelingen van onder meer aandelen en obligaties pas belast wanneer zij zijn gerealiseerd, bijvoorbeeld bij verkoop. Reguliere voordelen, zoals rente en dividend, blijven jaarlijks belast.

Het wetsvoorstel ‘Wet werkelijk rendement box 3’, dat momenteel bij de Eerste Kamer ligt, gaat uit van belastingheffing over het werkelijke rendement. Het voorstel regelt een vermogensaanwasbelasting als hoofdregel en een vermogenswinstbelasting voor onroerende zaken en aandelen of winstbewijzen van startende ondernemingen. Met de novelle wordt voorgesteld de vermogenswinstbelasting uit te breiden naar alle financiële instrumenten. Door deze uitbreiding zal bij de start van het nieuwe stelsel ongeveer 90% van het box 3-vermogen met waardeontwikkeling onder de vermogenswinstbelasting vallen.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

In de novelle wordt voorgesteld het nieuwe box 3-stelsel, inclusief de uitbreiding van de vermogenswinstbelasting naar alle financiële instrumenten, per 1 januari 2029 in te voeren. Alleen als op korte termijn blijkt dat invoering per 1 januari 2028 toch mogelijk is, kan die datum worden vervroegd.

Kostenaftrek voor onroerende zaken
Voor onroerende zaken in box 3 wordt een kostenaftrek mogelijk. Bepaalde kosten die verband houden met reguliere voordelen uit onroerende zaken kunnen, mits zij gebruikelijk en zakelijk zijn, in aftrek komen bij het bepalen van het werkelijke rendement (ook voor de tegenbewijsregeling in de huidige box 3). Dit is een belangrijke tegemoetkoming aan vastgoedbeleggers Het tijdstip van inwerkingtreding van deze kostenaftrek wordt bij koninklijk besluit bepaald, maar zal vermoedelijk niet eerder liggen dan 1 januari 2028.

Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 4 november 2026.

Overbruggingswetgeving voor box 3

Bent u op de hoogte van de overbruggings-wetgeving voor box 3?
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 tot en met 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 markthypotheekrente en voor overige bezittingen wordt uitgegaan van het meerjarige gemiddelde rendement van onroerende zaken, aandelen en obligaties. Voor het jaar 2026 is het rendementspercentage voor overige bezittingen vastgesteld op 6%.

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, geldt een anti-misbruikmaatregel met een driemaandstermijn. De anti-misbruikmaatregel is niet van toepassing als de belastingplichtige zakelijke (niet-fiscale) overwegingen voor de omzetting van het vermogen aannemelijk kan maken.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

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

Op 6 juni 2024 heeft de Hoge Raad een belangrijke uitspraak gedaan in vijf zaken over de vermogensrendementsheffing in box 3. 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. 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 worden de regels van de Hoge Raad over de bepaling van het werkelijke rendement gecodificeerd.

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 ter zake van het gehele vermogen in box 3 (met inbegrip van spaartegoeden), zonder aftrek van het heffingvrije 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 waardestijgingen of -dalingen van vastgoed).
- Het werkelijke rendement wordt bepaald zonder rekening te houden met kosten. 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 dus geen rekening gehouden met inflatie.
- Met ingang van 2026 gelden daarnaast regels voor het bepalen van het voordeel wegens eigen gebruik van een onroerende zaak.

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

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Hoe wordt het (verdere) rechtsherstel verleend?
De Belastingdienst maakt voor de aanvullende hersteloperatie gebruik van een formulier waarmee het werkelijke rendement kan worden opgegeven (het zogenoemde formulier 'Opgaaf werkelijk rendement'). Belastingplichtigen die in aanmerking komen voor verder rechtsherstel kunnen hiermee hun werkelijke rendement aan de Belastingdienst doorgeven.

Opgebouwd pensioen ineens opnemen naar verwachting mogelijk vanaf 1 januari 2029

Vraagt u zich af of de mogelijkheid om 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 januari 2029 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 belast in box 1. Let wel, de opname van een bedrag ineens in combinatie met een zogenaamde 'hoog-laagpensioen' waarbij gedurende een periode meer pensioen wordt uitgekeerd, is niet toegestaan.

De mogelijkheid om een bedrag ineens op te nemen staat niet alleen open voor werknemerspensioenen die onder de Pensioenwet vallen en voor lijfrenten, maar ook voor 'bevroren' pensioenen die in het verleden in eigen beheer zijn opgebouwd. Anders dan in de jaren 2017-2019 (uitfasering pensioen in eigen beheer) gelden er geen fiscale faciliteiten. Over de toegestane afkoop is geen revisierente (van 20%) verschuldigd.

N.B.: 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.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

België: invoering meerwaardebelasting per 2026

Met de wet van 6 april 2026 heeft de Belgische federale wetgever een nieuwe meerwaardebelasting op financiële activa ingevoerd, waaronder aandelen en cryptoactiva. De wet heeft terugwerkende kracht tot 1 januari 2026. Deze meerwaardebelasting heeft ingrijpende gevolgen voor:

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

De belasting is van toepassing op meerwaarden die worden gerealiseerd in het kader van het normale beheer van het privévermogen als gevolg van een overdracht onder bezwarende titel (zoals een verkoop of een inbreng). Schenkingen en vererving blijven in principe uitgezonderd. Let wel: alleen de waardeaangroei vanaf 1 januari 2026 wordt belast. Voor activa die vóór die datum zijn verworven, geldt de waarde op 31 december 2025 als uitgangspunt ('step-up'). Gerealiseerde minderwaarden zijn aftrekbaar van de in hetzelfde jaar gerealiseerde meerwaarden binnen dezelfde categorie van financiële activa.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

De meerwaarde wordt belast tegen verschillende tarieven:

1. In de eerste plaats is een tarief van 33% van toepassing als de verkoper (alleen of samen met bepaalde familieleden) de controle heeft over de kopende vennootschap.
2. Houders van een “aanmerkelijk belang” (d.w.z. ten minste 20% van de aandelen in een vennootschap) vallen voor de eerste € 10.000.000 aan meerwaarden onder lagere progressieve tarieven, met een vrijstelling voor het eerste miljoen euro aan meerwaarden (1,25% voor de eerste schijf van € 1.000.000 tot € 2.500.000; 2,5% voor de tweede schijf van € 2.500.000 tot € 5.000.000; en 5% voor de derde schijf van € 5.000.000 tot € 10.000.000). Boven de € 10.000.000 is het gewone tarief van 10% van toepassing.
3. Het tarief bedraagt 10% voor meerwaarden die niet onder de eerste twee categorieën vallen.

N.B.: Voor transacties die niet onder het normale beheer van het privévermogen vallen, blijft de bestaande regeling van toepassing. In dat geval geldt een afzonderlijk belastingtarief van 33%, te verhogen met de aanvullende gemeentebelasting, en wordt de belastbare grondslag berekend vanaf het moment waarop het aandelenbelang onder bezwarende titel is verworven (via verkoop of inbreng).

De vroegere “aanmerkelijk belang”-regeling met een drempel van 25% en een tarief van 16,5% bij verkoop aan een vennootschap buiten de EER is opgeheven. In de nieuwe regeling geldt voortaan een drempel van 20% voor het aanmerkelijk belang. Het tarief van 16,5% blijft daarbinnen als bijzondere uitzondering gelden voor overdrachten van een Belgische vennootschap aan een rechtspersoon die buiten de EER is gevestigd.

België: aanscherping voorwaarden gunsttarief bij aankoop enige eigen woning vanaf 2026, aangekondigde verhoging naar 3% vanaf 2027

In België zijn vanaf 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%. Dit tarief van 2% geldt ook in 2026. Vanaf 1 januari 2026 zijn de voorwaarden voor het verlaagde tarief echter aangescherpt via het Programmadecreet bij de begroting 2026. Zo moet de verkrijger zijn inschrijving in het bevolkings- of vreemdelingenregister op het adres van de aangekochte woning voortaan gedurende een ononderbroken periode van ten minste één jaar behouden.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Bovendien komen alleen nog aankopen van de volle eigendom door uitsluitend natuurlijke personen in aanmerking: gesplitste aankopen, waarbij bijvoorbeeld ouders het vruchtgebruik verwerven en kinderen de blote eigendom, zijn uitgesloten, net als gemengde aankopen tussen natuurlijke personen en vennootschappen.
Volgens de Vlaamse Septemberverklaring 2026 zou het tarief vanaf 1 januari 2027 weer worden verhoogd van 2% naar 3%.

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

Zwitserland: afschaffing fictieve huurwaarde en mogelijkheid van kantonnale onroerendgoedbelasting voor tweede woningen in eigen gebruik

Heeft u een woning in Zwitserland?
Dan verandert voor u mogelijk de belastingheffing daarover.
Op 28 september 2025 hebben de Zwitserse bevolking en de kantons ingestemd met een grondwetswijziging die de kantons de mogelijkheid biedt een bijzondere onroerendgoedbelasting te heffen op tweede woningen die hoofdzakelijk door de eigenaar zelf worden gebruikt.

De afschaffing van de fictieve huurwaarde was wettelijk aan deze grondwetswijziging gekoppeld. Met de positieve uitslag van de stemming is daarom ook de hervorming van de belastingheffing over eigen woningen aangenomen.
De hervorming treedt op 1 januari 2029 in werking.
Zie voor meer achtergrondinformatie ons nieuwsbericht van 8 september 2025.

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 zonder daarvoor huur te betalen.
De methodiek om het forfait te berekenen verschilt per kanton. Diverse kosten, zoals hypotheekrente, maar ook onderhoudskosten en kosten voor energiebesparende investeringen, zijn op federaal niveau aftrekbaar.

Ter compensatie van de verwachte daling van de belastinginkomsten is een juridische grondslag geïntroduceerd voor een heffing op in Zwitserland gelegen tweede woningen die hoofdzakelijk door de eigenaar zelf worden gebruikt. De kantons kunnen zelf bepalen of zij van deze juridische grondslag gebruikmaken en hoe zij deze heffing vormgeven.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Als gevolg van de hervorming vervalt per 1 januari 2029 ook de aftrek van onderhoudskosten voor zelfbewoonde woningen. Voor verhuurde of verpachte woningen blijft de aftrek van onderhoudskosten bestaan. De aftrek van hypotheekrente wordt beperkt. Voor personen die voor het eerst in Zwitserland een eigen woning kopen, geldt gedurende een beperkte periode een bijzondere renteaftrek.

Op federaal niveau vervalt ook de aftrek voor energie- en milieu-investeringen. De kantons kunnen deze aftrekmogelijkheden gedurende een beperkte periode handhaven.

Zwitserland: ontwikkelingen individuele belastingheffing voor echtparen

Bent u gehuwd en doet u samen met uw partner aangifte inkomstenbelasting in Zwitserland?
De individuele belastingheffing wordt in 2032 ingevoerd op alle overheidsniveaus. Dit betekent dat ieder individu afzonderlijk wordt belast. Echtparen worden op dit moment in Zwitserland gezamenlijk belast en ongehuwde personen individueel. Dit kan binnen een progressief inkomstenbelastingstelsel leiden tot ongelijke behandeling tussen gehuwde en ongehuwde personen.

De Zwitserse Bondsraad heeft een voorstel voor een federale wet ingediend 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. In maart 2026 hebben de Zwitserse kiezers met de invoering van de individuele belastingheffing ingestemd. Op 19 augustus 2026 heeft de Zwitserse Bondsraad besloten dat de individuele belastingheffing in 2032 in werking treedt. De kantons krijgen daarmee de maximale termijn om de regeling te implementeren. Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 30 juni 2026.

Zwitserland: introductie nieuw niet-publiek toegankelijk UBO-register

Bent u een Ultimate Beneficial Owner (UBO) van een Zwitserse vennootschap en vraagt u zich af of Zwitserland ook een UBO-register kent?
Zwitserland introduceert per 1 oktober 2026 een nieuw centraal register van uiteindelijk belanghebbenden.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

De *Federal Act on the Transparency of Legal Entities and the Identification of Beneficial Owners* (LETA) en de bijbehorende uitvoeringsverordening (LETO) zijn op die datum in werking getreden. Het register wordt bijgehouden door het Zwitserse Federal Office of Justice en is niet-publiek toegankelijk.

Onder de nieuwe wet zijn Zwitserse vennootschappen en andere juridische entiteiten in beginsel verplicht hun UBO's te identificeren en de vereiste informatie aan het transparantieregister te rapporteren. De regeling geldt daarnaast voor bepaalde buitenlandse entiteiten met een nauwe band met Zwitserland. Hieronder vallen onder meer buitenlandse entiteiten met een Zwitserse vestiging, entiteiten die feitelijk vanuit Zwitserland worden bestuurd en buitenlandse entiteiten die Zwitsers vastgoed verkrijgen of houden.

Het register is niet-publiek toegankelijk. Toegang is beperkt tot bevoegde autoriteiten en, onder wettelijke voorwaarden, bepaalde financiële intermediairs en adviseurs. Voor trusts en trustees gelden specifieke rapportageverplichtingen.

Heeft u een Zwitserse vennootschap of bent u betrokken bij een buitenlandse entiteit met een relevante band met Zwitserland?
Ga dan na welke registratieverplichtingen en overgangstermijnen op de betreffende entiteit van toepassing zijn.

N.B.: Sinds 2015 zijn Zwitserse vennootschappen al verplicht om intern informatie over hun UBO's bij te houden. Met de nieuwe wetgeving wordt daarnaast een centraal transparantieregister geïntroduceerd. Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 10 augustus 2026.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Erven en schenken

Onze aandachtspunten

- *Schenk- en erfbelasting tarieven 2027 >*
- *Modernisering rekenrente vanaf 2028 >*
- *Aanpak 'papieren' schenkingen >*
- *Aanpak leningen met onzakelijke voorwaarden >*
- *België / Vlaams Gewest: vermindering van erfbelasting vanaf 2026 >*
- *België / Waals Gewest: hervorming van de erfbelastingtarieven vanaf 2028 >*

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Schenk- en erfbelasting tarieven 2027

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 of erflater en de begiftigde of erfgenaam en anderzijds van de omvang van de verkrijging. De tarieven blijven ongewijzigd. De tariefschijven in de schenk- en erfbelasting worden in 2027 tot en met 2031 niet geïndexeerd.

Deel van de verkrijging in 2027 (na toepassing van vrij-stellingen)	Verkrijger is een kind of echtgenoot	Verkrijger is een (achter) kleinkind	Verkrijger is een ander (bijv. broers, zussen, neven of nichten)
Tussen € 0 en € 158.669	10%	18%	30%
€ 158.669 en meer	20%	36%	40%

N.B.: U kunt 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 2027. Dit geldt vooral als het gaat om beleggingsvermogen. Zie voor de voorgestelde schenk- en erfbelasting tarieven voor 2027 de hiervoor opgenomen tabel ‘Schenk- en erfbelasting tarieven 2027’.

Modernisering rekenrente vanaf 2028

Wat verandert er aan de rekenrente in de schenk- en erfbelasting?

Met ingang van 1 januari 2028 worden de waarderingsregels in de schenk- en erfbelasting gemoderniseerd. Daarbij wordt de rekenrente die wordt gebruikt bij de waardering van een beperkt recht en vruchtgebruik verlaagd van 6% naar vooralsnog 3%.

De jaarlijkse voordelen uit een beperkt recht of vruchtgebruik worden gesteld op het jaarlijks vast te stellen percentage van de rekenrente van de waarde in onbezwaarde staat van hetgeen aan het beperkte recht of vruchtgebruik is onderworpen. De rekenrente wordt jaarlijks geactualiseerd aan de hand van een in de Successiewet opgenomen formule.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

N.B.: De wijziging werkt ook door in andere waarderingsregels in de schenk- en erfbelasting waarin deze rekenrente wordt gebruikt, waaronder papieren schenkingen en de behandeling van direct opeisbare renteloze en laagrentende geldleningen.

Aanpak 'papieren' schenkingen

Wat verandert voor papieren schenkingen vanaf 2027?

Bij een papieren schenking erkent de schenker een bedrag schuldig aan bijvoorbeeld een kind, zonder dit bedrag direct uit te betalen. Het kind verkrijgt daardoor een vordering op de schenker. Om te voorkomen dat het schuldig erkende bedrag bij overlijden als fictieve verkrijging in de erfbelasting wordt betrokken, moet de schenker onder de huidige regels jaarlijks daadwerkelijk ten minste 6% rente betalen.

Vanaf 1 januari 2028 wordt voor papieren schenkingen die vanaf die datum tot stand komen, aangesloten bij de gemoderniseerde rekenrente. Als de schenking pas na het overlijden van de schenker wordt uitgevoerd, moet zij bovendien in beginsel in een notariële akte zijn vastgelegd.

Aanscherping fiscale behandeling

Met ingang van 1 januari 2027 worden de fiscale gevolgen van papieren schenkingen als volgt aangescherpt.

- Een bedrag dat meer dan 180 dagen vóór het overlijden van de schenker wordt afgelost op een schuld die is ontstaan als gevolg van een schuldigerkenning uit vrijgevigheid, wordt geacht door de schuldeiser krachtens schenking te zijn verkregen. Deze regel geldt niet als de schuld in hetzelfde kalenderjaar waarin de schuldigerkenning tot stand komt volledig wordt afgelost.
- Een bedrag dat binnen 180 dagen vóór het overlijden wordt afgelost, wordt geacht door de schuldeiser krachtens erfrecht te zijn verkregen. Ook het uit vrijgevigheid schuldig erkende bedrag dat na het overlijden van de schenker opeisbaar is of wordt, wordt geacht krachtens erfrecht te zijn verkregen. Eerder over de schuldigerkenning betaalde schenkbelasting wordt in mindering gebracht op de schenk- of erfbelasting die als gevolg van deze regeling is verschuldigd. Samen met het voorgaande punt betekent dit dat het tariefsvoordeel van het schenken in tranches bij papieren schenkingen teniet wordt gedaan.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Overgangsrecht voor papieren schenkingen
Voor papieren schenkingen geldt overgangsrecht. Dit houdt in dat de nieuwe regeling niet van toepassing is op schuldigerkenningen uit vrijgevigheid die:

- vóór 11 november 2026 om 17.15 uur in een notariële akte zijn opgenomen (ook als sprake is van een opschortende voorwaarde); of
- vóór 1 januari 2027 in een notariële akte zijn opgenomen én vóór 1 januari 2027 tot stand zijn gekomen (dus geen opschortende voorwaarde kennen).

Aanpak leningen met onzakelijke voorwaarden

Wat verandert voor renteloze en laagrentende leningen?
Schenkbelasting wordt geheven over de waarde van verkrijgingen krachtens schenking. Een renteloze of laagrentende lening aan een natuurlijk persoon, bijvoorbeeld het kind van de leninggever, kan de leningnemer bevoordelen. Als een reële terugbetalingsverplichting bestaat, is de hoofdsom als zodanig in beginsel niet geschonken. De bevoordeling kan wel zijn gelegen in het rentevoordeel.

Huidige fiscale behandeling
Voor de waardering van dit rentevoordeel wordt aangesloten bij de regels voor vruchtgebruik, waarbij momenteel een forfaitair rentepercentage van 6% geldt. Bij een direct opeisbare renteloze of laagrentende lening wordt voor de bepaling van het rentevoordeel aangesloten bij dit percentage.

Volgens het kabinet worden in de praktijk leningen verstrekt waarbij een passende zakelijke rente vanwege het risico hoger is dan 6%, terwijl een lagere rente is overeengekomen. Onder de huidige regels blijft de heffing dan beperkt tot het verschil tussen 6% en de overeengekomen rente. Bij een overeengekomen rente van ten minste 6% resulteert geen belast rentevoordeel, ook als een zakelijke rente hoger zou zijn.

Nieuwe rekenrente vanaf 1 januari 2028
Met ingang van 1 januari 2028 wordt de rekenrente voor de waardering van een beperkt recht en vruchtgebruik verlaagd van 6% naar vooralsnog 3%. Kort gezegd wordt bij een geldlening die direct opeisbaar is of wordt en geen rente draagt of een rente die lager is dan deze rekenrente, de schuldeiser vanaf dat moment geacht van dag tot dag een vruchtgebruik aan de schuldenaar te schenken.

Daarbij wordt uitgegaan van de rekenrente die gold ten tijde van de verstrekking van de geldlening of, als de lening pas later direct opeisbaar wordt, van de rekenrente die gold op het moment van direct opeisbaar worden.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

België / Vlaams Gewest: vermindering van erfbelasting vanaf 2026

De Vlaamse regering - die bevoegd is voor de erfbelasting die van toepassing is op nalatenschappen van inwoners van het Vlaams Gewest - heeft met het Programmadecreet bij de begroting 2026 de erfbelasting vanaf 2026 verminderd.

Vanaf 1 januari 2026 krijgen alleenstaanden zonder partner en zonder afstammelingen de mogelijkheid om via hun testament een bedrag tot € 100.000 toe te wijzen aan één of meer door hen aangewezen erfgenamen, tegen een gunstiger fiscaal tarief in de erfbelasting. Deze erfgenamen betalen 3% erfbelasting over 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. Vroeger betaalden bijvoorbeeld erfgenamen die geen familie waren tarieven van 25% tot 55% (boven € 75.000).

Daarnaast wordt voor de langstlevende partner de bestaande vrijstelling van € 50.000 voor roerende goederen verhoogd tot € 75.000.

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

België / Waals Gewest: hervorming van de erfbelastingtarieven vanaf 2028

Op 12 oktober 2026 heeft de Waalse regering, in het kader van haar meerjarig begrotingstraject 2027-2029, de in 2024 aangenomen hervorming van de successierechten herijkt. In plaats van de eerder aangenomen halvering van de erfbelastingtarieven zou vanaf 1 januari 2028 het volgende gelden.

Voor erfenissen in rechte lijn zou de eerste € 75.000 van het netto-aandeel van elke begunstigde worden vrijgesteld van successierechten (tegenover een eerder aangenomen vrijstelling van € 25.000). Boven dat bedrag zouden de huidige tarieven in rechte lijn van toepassing blijven.

Voor andere erfgenamen (broers/zussen, neven/nichten, personen zonder verwantschap) zou het hoogste tarief worden verlaagd tot 50%, tegenover 80% op dit moment.

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

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Charitatieve instellingen

Onze aandachtspunten

- *Maatschappelijke betrokkenheid via een ANBI* >
- *Handreiking voor financiële ondersteuning door ANBI's* >
- *Behoud van de ANBI-status* >
- *Bestedingsverplichting na verlies ANBI-status* >

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Maatschappelijke betrokkenheid via een ANBI

Past een ANBI bij de manier waarop u uw maatschappelijke betrokkenheid wilt vormgeven?
Nederlandse en buitenlandse instellingen met activiteiten die het algemeen belang dienen of goede doelen ondersteunen, kunnen worden aangemerkt als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Een ANBI kan daarmee een passende vorm zijn om maatschappelijke betrokkenheid duurzaam vorm te geven. De ANBI-status is in de eerste plaats een Nederlandse fiscale kwalificatie. De status biedt fiscale voordelen voor donateurs en de ANBI zelf. Daarnaast wordt de ANBI-status vaak gezien als een kwaliteitskeurmerk voor organisaties die zich duurzaam inzetten voor het goede doel. Een belangrijk voordeel is dat een ANBI geen schenk- en erfbelasting verschuldigd is over schenkingen en erfenissen die zij ontvangt van in Nederland woonachtige of gevestigde donateurs, mits de schenking of erfenis wordt gebruikt in het kader van de algemeen nuttige doelstellingen van de ANBI.

Welke mogelijkheden biedt een ANBI voor families en ondernemers?
De ANBI-status is breder inzetbaar dan vaak wordt gedacht. Naast traditionele goede doelen is de ANBI-status ook relevant voor families, ondernemers en vermogende particulieren die hun maatschappelijke betrokkenheid vorm willen geven. Denk bijvoorbeeld aan het nalaten aan een goed doel, het opzetten van filantropische activiteiten,



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

het vormgeven van maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) of bepaalde vormen van steward ownership. Ook keuzes op het gebied van duurzaamheid kunnen daarbij een rol spelen. Zo kan een ANBI bijdragen aan het duurzaam verankeren van maatschappelijke betrokkenheid.

Handreiking voor financiële ondersteuning door ANBI's

Ondersteunt uw ANBI andere organisaties financieel?
Dan is het goed om te weten dat de Belastingdienst op 14 september 2026 een handreiking heeft gepubliceerd die praktische handvatten biedt voor situaties waarin een ANBI een andere organisatie financieel ondersteunt. In de handreiking worden omstandigheden genoemd die u als ANBI helpen aannemelijk te maken dat het geld bij het algemeen nut terechtkomt. Daarbij wordt onderscheid gemaakt tussen ondersteuning van een andere ANBI en ondersteuning van een organisatie zonder ANBI-status.

Bij ondersteuning van een andere ANBI geldt de goede besteding als geborgd, waarbij de ANBI-status van de ontvangende organisatie moet worden gecontroleerd. Bij doorlopende steun dient deze controle met enige regelmaat plaats te vinden. Bij ondersteuning van een organisatie zonder ANBI-status moet de ANBI aannemelijk kunnen maken dat de middelen worden besteed in lijn met haar algemeen nuttige doelstelling. De handreiking bevat hiervoor verschillende aandachtspunten, onder meer over de beoordeling van de ontvangende organisatie, afspraken over de besteding van de middelen en het houden van zicht op die besteding.

De genoemde aandachtspunten vormen geen verplichte checklist, maar bieden wel een duidelijk kader. De handreiking laat ruimte om, afhankelijk van de omstandigheden, op verschillende manieren aannemelijk te maken dat de middelen bij het algemeen nut terechtkomen. Het is raadzaam om na te gaan of uw bestaande beleid, de vastlegging en monitoring van de ondersteuning en de afspraken met organisaties die financieel worden ondersteund, aansluiten bij de handreiking.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Behoud van de ANBI-status

Voldoet uw instelling nog aan de voorwaarden voor de ANBI-status?

Voor het behoud van de ANBI-status is van belang dat uw instelling voortdurend aan de daarvoor geldende voorwaarden voldoet. Deze voorwaarden zien onder meer op het dienen van het algemeen nut, de feitelijke activiteiten, het beheer en de besteding van het vermogen, het beleidsplan, de administratie en de publicatieplicht. Het einde van 2026 is een goed moment om na te gaan of wijzigingen in de activiteiten, het beleid of de vermogenspositie aanleiding geven om het beleidsplan, de administratie of de te publiceren informatie voor 2027 te actualiseren.

Bestedingsverplichting na verlies ANBI-status

Wat gebeurt er met het vermogen als uw instelling haar ANBI-status verliest?

Het kabinet heeft het voornemen om per 1 januari 2029 een bestedingsverplichting voor voormalige ANBI's in te voeren. Volgens de aangekondigde maatregel moet het nog aanwezige ANBI-vermogen binnen twee jaar na het verlies van de ANBI-status worden besteed aan een algemeen nuttige doelstelling. De maatregel is nog niet definitief en moet nader worden uitgewerkt in een wettelijke bepaling.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Werkgever en werknemer

Onze aandachtspunten

- *Loonbelastingtarieven en heffingskortingen per 2027* >
- *Invoering pseudo-eindheffing voor niet-emissievrije personenauto's van de zaak per 2027* >
- *Beperking expatregeling vanaf 2027* >
- *Afschaffing gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten per 2027* >
- *Introductie fiscaal regime aandelenopties voor start-ups en scale-ups* >
- *Verruiming vrije ruimte werkkostenregeling per 2027* >
- *Structurele voortzetting en verruiming RVU-drempelvrijstelling* >
- *Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding met terugwerkende kracht tot 1 januari 2026* >
- *Geleidelijke versobering youngtimerregeling* >
- *Luxemburg: nieuw regime voor belastingheffing op aandelenopties voor werknemers* >

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Loonbelastingtarieven en heffingskortingen per 2027

Weet u al wat de aangepaste loonbelasting-tarieven en heffingskortingen voor 2027 betekenen voor uw loonadministratie?

Het wetsvoorstel bevat de tarieftabellen voor 2027. De eerste twee schijfpercentages bedragen respectievelijk 35,98% en 38,02%. De arbeidskorting wordt met € 17 verhoogd. De voorgenomen verlaging van de ouderenkorting met € 100 gaat niet door. Ook wordt de wettelijke inflatiecorrectie beperkt toegepast. Deze beperkte indexatie maakt onderdeel uit van de zogenoemde vrijheidsbijdrage. De vrijheidsbijdrage voor bedrijven wordt vormgegeven door een verhoging van de Aof-premie.

Invoering pseudo-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 pseudo-eindheffing. Per 1 januari 2027 is een werkgever een pseudo-eindheffing in de loonbelasting verschuldigd van 12% van de cataloguswaarde van iedere personenauto van de zaak die niet volledig emissievrij is en die ook voor privédoeleinden ter beschikking staat aan een werknemer. Voor deze regeling wordt woon-werkverkeer aangemerkt als privégebruik.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

De maatregel ziet op benzine-, diesel- en hybride personenauto's, waaronder campers en personenbusjes met maximaal negen zitplaatsen. Bestelauto's vallen buiten de regeling. De heffing is evenmin van toepassing indien de personenauto uitsluitend zakelijk wordt gebruikt. Daarbij geldt geen tolerantiemarge van 500 privékilometers per kalenderjaar.

Wanneer geldt de pseudo-eindheffing niet?
Voor personenauto's die vóór 1 januari 2027 voor het eerst ter beschikking zijn gesteld, geldt overgangsrecht waardoor de nieuwe pseudo-eindheffing in beginsel niet van toepassing is tot en met 31 december 2030. Bij het bestellen van een auto in 2026 kan de levertijd daarom van groot belang zijn. De pseudo-eindheffing is daarnaast niet van toepassing als een auto gedurende ten hoogste 14 kalenderdagen per kalendermaand ook voor privédoeleinden aan een of meer werknemers ter beschikking wordt gesteld. Wordt de auto in een kalendermaand meer dan 14 kalenderdagen ter beschikking gesteld, dan is de pseudo-eindheffing voor die gehele kalendermaand wel van toepassing. Ook lesauto's die worden gebruikt voor rijlessen blijven uitgezonderd van de heffing.

Beperking expatregeling vanaf 2027

Bent u op de hoogte van de wijzigingen in de belastingvrije vergoeding voor buitenlandse werknemers?
De expatregeling is een fiscale regeling voor buitenlandse werknemers met specifieke deskundigheid die in Nederland werken. Met deze regeling kan een werkgever onder bepaalde voorwaarden tot 30% (in 2026) van het loon belastingvrij verstrekken. Vanaf 2027 wordt dit percentage verlaagd naar 27%. Hierbij geldt een aftopping van het loon op basis van de WNT-norm (in 2027: € 273.000), zodat de maximale expat-vergoeding in 2027 uitkomt op € 81.900.

Alleen voor werknemers die al in 2023 gebruik maakten van de 30%-regeling geldt op grond van overgangsrecht een uitzondering. Voor hen blijft het percentage van 30% gelden.

Daarnaast geldt voor toepassing van de expatregeling een minimumsalarisnorm. Voor 2027 is dit (exclusief belastingvrije vergoedingen) € 51.899 (onder voorbehoud van indexatie) en voor werknemers jonger dan 30 met een masterdiploma € 39.450 (onder voorbehoud van indexatie). De salarisnorm 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.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Voor werknemers die vanaf 2025 zijn ingestroomd, gelden vanaf 2027 zowel het percentage van 27% als de nieuwe salarisnorm.

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

	30%-regeling toegepast in december		30%-regeling voor het eerst toegepast in			
	2022	2023	2024	2025	2026	2027 e.v.
Aftopping op WNT-norm	miv 1-1-26 voor alle 30%-re-gelingen van toepassing	miv 1-1-24 voor alle 30%-re-gelingen van toepassing	miv eerste dag van dienst-betrekking	miv eerste dag van dienst-betrekking	miv eerste dag van dienst-betrekking	miv eerste dag van dienst-betrekking
Partiële buitenlandse belastingplicht	vervalt op 1-1-27	vervalt op 1-1-27	vervalt op 1-1-25	vervallen	vervallen	vervallen
27%-regeling	geen toepassing 27%-regeling	geen toepassing 27%-regeling	miv 1-1-27	miv 1-1-27	miv 1-1-27	miv datum indiensttreding
Verhoogde salarisnormen	huidige geïndexeerde salarisnorm	huidige geïndexeerde salarisnorm	huidige geïndexeerde salarisnorm	miv 1-1-27	miv 1-1-27	miv datum indiensttreding

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

Per 1 januari 2027 vervalt deze mogelijkheid voor iedere belastingplichtige.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Afschaffing gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten per 2027

Geeft u uw werknemers korting op producten van uw eigen onderneming?

Op dit moment geldt binnen de werkkostenregeling een gerichte vrijstelling voor branche-eigen producten. Werkgevers kunnen hierdoor onder voorwaarden een korting van maximaal 20% van de waarde in het economische verkeer belastingvrij verstrekken, met een maximum van € 500 per werknemer per kalenderjaar.

Het kabinet stelt voor deze gerichte vrijstelling per 1 januari 2027 af te schaffen. Werkgevers die (korting op) branche-eigen producten willen blijven geven zonder dat dit bij de werknemer tot belastingheffing leidt, kunnen dit voordeel aanwijzen als eindheffingsloon onder de werkkostenregeling en onder bepaalde voorwaarden ten laste van de vrije ruimte brengen. Bij overschrijding van de vrije ruimte is de werkgever over het meerdere 80% eindheffing verschuldigd. De waardering van branche-eigen producten blijft plaatsvinden tegen de waarde in het economische verkeer. Voor oud-werknemers blijft een korting op branche-eigen producten verplicht eindheffingsloon.

Introductie fiscaal regime aandelen-opties voor start-ups en scale-ups

Maakt uw onderneming als start-up of scale-up gebruik van werknemersopties, of overweegt u dit te doen?

Het kabinet heeft een wetsvoorstel ingediend voor een nieuwe fiscale regeling voor werknemersopties bij kwalificerende start-ups en scale-ups. Het doel van de regeling is om jonge, snelgroeiende ondernemingen meer mogelijkheden te bieden om werknemers te laten delen in de waardeontwikkeling van de onderneming.

Indien aan de voorwaarden wordt voldaan, wordt slechts 65% van het gerealiseerde optievoordeel als loon belast. De grondslagversmalling geldt alleen voor het deel van de waardeontwikkeling van de aandelen dat uitgaat boven de waarde in het economische verkeer van de onderliggende aandelen op het moment van toekenning. Voor niet-beursgenoteerde aandelen en soortgelijke rechten kunnen bij ministeriële regeling erkende waarderingsmethoden worden aangewezen. Daarnaast kan de belastingheffing worden uitgesteld tot het moment waarop de verkregen aandelen daadwerkelijk worden verkocht. Hierdoor hoeft de werknemer in beginsel geen belasting te betalen voordat liquiditeit beschikbaar komt.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Of een onderneming kwalificeert als start-up of scale-up wordt op aanvraag getoetst door de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) aan de hand van wettelijke criteria voor innovatie en schaalbaarheid. RVO stelt bij beschikking vast of de onderneming kwalificeert. Ook buiten Nederland gevestigde groepsvennootschappen kunnen in aanmerking komen voor een dergelijke beschikking. Bij een niet-tijdige melding dat niet langer aan de voorwaarden wordt voldaan, geldt een hersteltermijn van vier weken nadat dit verzuim schriftelijk is meegedeeld.

Aan de regeling zijn diverse voorwaarden verbonden. Zo mogen de verkregen aandelen in beginsel gedurende twee jaar na toekenning niet worden vervreemd, tenzij sprake is van bijvoorbeeld een verkoop of beursgang van de onderneming. Daarnaast is voor iedere verkoop voorafgaande schriftelijke toestemming van de werkgever vereist en geldt voor de werkgever een administratieplicht ten aanzien van het aandelenbezit, toegekende optierechten en verrichte transacties. Bovendien zijn werknemers met een aanmerkelijk belang of een lucratief belang uitgesloten van de regeling.

Het wetsvoorstel bevat daarnaast specifieke regels voor grensoverschrijdende situaties, waaronder het in aanmerking nemen van te conserveren inkomen bij emigratie en een step-up van de uitoefenprijs bij immigratie.

Meer weten over dit voorstel? Lees onze nieuwsberichten van 15 september 2026 en 3 april 2026 hierover.

Verruiming vrije ruimte werkkosten-regeling per 2027

Maakt u gebruik van de vrije ruimte binnen de werkkostenregeling?

Om werkgevers meer ruimte te geven voor onbelaste vergoedingen en verstrekkingen aan werknemers, wordt voorgesteld het percentage van de vrije ruimte in de eerste schijf van de werkkostenregeling per 2027 te verhogen van 2,0% naar 2,16% van de fiscale loonsom. Het verhoogde percentage geldt voor de eerste € 400.000 van de fiscale loonsom. Dit levert een extra ruimte op van € 640. Voor het meerdere blijft het percentage van 1,18% ongewijzigd.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Structurele voortzetting en verruiming RVU-drempelvrijstelling

Heeft u als werkgever een goed beeld van wanneer een vervroegde uittredingsregeling zonder werkgeversheffing kan plaatsvinden?
Een regeling voor vervroegde uittreding (RVU) wordt al 20 jaar fiscaal ontmoedigd met een pseudo-eindheffing voor de werkgever. Naast de belasting die de werknemer over de RVU-uitkering betaalt, is de werkgever in beginsel een pseudo-eindheffing verschuldigd. Deze pseudo-eindheffing in de loonbelasting bedraagt momenteel 57,7% en zal stapsgewijs worden verhoogd: 64% in 2027 en 65% vanaf 2028.

Met een RVU-drempelvrijstelling kunnen werknemers maximaal drie jaar vóór hun AOW-leeftijd stoppen met werken, zonder dat de werkgever over een uitkering tot het drempelbedrag de RVU-heffing verschuldigd is. De vrijstelling geldt tot een bedrag van € 2.357 bruto per maand (bedrag 2026). Dit bedrag sluit aan bij een netto AOW-uitkering en wordt jaarlijks geïndexeerd. Vanaf 1 januari 2026 is de RVU-drempelvrijstelling structureel verruimd en is het vrijgestelde bedrag voor bepaalde werknemers verruimd.

Werkgevers kunnen werknemers met een laag inkomen of weinig aanvullend pensioen namelijk maximaal € 300 bruto per maand extra meegeven zonder dat hierover RVU-heffing is verschuldigd. Het kabinet blijft monitoren of de regeling wordt ingezet voor de doelgroep waarvoor zij is bedoeld, namelijk werknemers met zwaar werk die niet gezond kunnen doorwerken tot de AOW-leeftijd.

Verhoging onbelaste reiskosten-vergoeding met terugwerkende kracht tot 1 januari 2026

Vergoedt u aan uw werknemers een kilometer-vergoeding voor zakelijke reizen of woon-werkverkeer?
Het kabinet stelt voor de maximaal onbelaste reiskostenvergoeding structureel te verhogen van € 0,23 naar € 0,25 per kilometer. De verhoging werkt terug tot en met 1 januari 2026. Werkgevers die momenteel een lagere vergoeding hanteren, kunnen overwegen hun reiskostenregeling hierop aan te passen.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Geleidelijke versobering young-timerregeling

Rijdt een van uw werknemers voor privé-doeleinden in een auto van de zaak die ouder is dan 15 jaar?

Het privégebruik van de auto van de zaak wordt belast via een fiscale bijtelling die is gebaseerd op de cataloguswaarde. Voor zogenoemde youngtimers geldt een afwijkende waarderingsgrondslag: in plaats van de cataloguswaarde geldt een bijtelling van 35% over de waarde in het economische verkeer van de auto, wat voor oudere auto's doorgaans tot een aanzienlijk lagere bijtelling leidt.

Voor de youngtimerregeling wordt de leeftijdsgrens stapsgewijs verhoogd: naar 17 jaar in 2027 en naar 20 jaar in 2028. Auto's die niet aan de nieuwe leeftijdsgrens voldoen, komen daardoor (tijdelijk) niet meer in aanmerking voor de youngtimerwaardering en vallen terug op de reguliere bijtelling over de cataloguswaarde. Er komt overgangsrecht voor auto's die uiterlijk op 31 december 2025 aan de werknemer ter beschikking stonden. Het kabinet wil gebruikers op deze manier meer tijd geven om hun wagenpark of arbeidsvoorwaarden tijdig aan te passen.

Luxemburg: nieuw regime voor belastingheffing op aandelenopties voor werknemers

Wilt u werknemers van uw Luxemburgse start-up of scale-up belonen met aandelenopties?

Op 1 juli 2026 heeft de Luxemburgse regering een wetsvoorstel bij het parlement ingediend waarin een nieuwe fiscale regeling wordt geïntroduceerd voor aandelenoptieregelingen voor werknemers die worden aangeboden door kwalificerende innovatieve start-ups en scale-ups. Daarnaast beoogt het wetsvoorstel de fiscale behandeling van reguliere aandelenoptieregelingen te verduidelijken en wettelijk vast te leggen.

Indien het wetsvoorstel in de huidige vorm wordt aangenomen, zijn de nieuwe regels van toepassing op aandelenopties die vanaf het belastingjaar 2027 worden toegekend.

Het voorstel maakt deel uit van een bredere strategie om Luxemburg aantrekkelijker te maken als vestigingsplaats voor innovatieve ondernemingen en om jonge ondernemingen te helpen hooggekwalificeerd talent aan te trekken en te behouden door middel van beloningen in de vorm van aandelen. Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 2 juli 2026.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Indirecte belastingen

Btw-tarieven blijven ongewijzigd

De btw-tarieven wijzigen met ingang van 1 januari 2027 niet. Het algemene btw-tarief blijft 21% en het verlaagde btw-tarief 9%. Voor bepaalde prestaties, waaronder bepaalde grensoverschrijdende leveringen, blijft het 0%-tarief gelden.

N.B.: Bij het afsluiten van '*Op weg naar 2027*' zien wij op het gebied van de btw geen nieuwe ontwikkelingen die binnen de reikwijdte van deze uitgave aanleiding geven tot nadere bespreking.



Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

Heffing en invordering

Onze aandachtspunten

- *Belastingrente: controleer de berekening >*
- *Omkering en verzwaring bewijslast geldt voor gehele aanslag >*
- *Bezwaar en beroep bij uitstel van betaling en kwijtschelding >*

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Belastingrente: controleer de berekening

Op 16 januari 2026 heeft de Hoge Raad geoordeeld dat het hogere belastingrentepercentage van 8%, zoals dat onder meer werd toegepast voor aanslagen vennootschapsbelasting (Vpb), in strijd is met het evenredigheidsbeginsel en gelijkheidsbeginsel. Tegelijkertijd heeft de Hoge Raad geoordeeld dat het lagere belastingrentepercentage niet in strijd is met deze beginselen en daarom van toepassing blijft. Zie voor meer informatie ons nieuwsbericht van 16 januari 2026.

Op 25 februari 2026 heeft de Belastingdienst collectief uitspraak gedaan op de bezwaren tegen het hogere belastingrentepercentage. De bezwaren zijn gegrond verklaard. De Belastingdienst verlaagt dit percentage naar het lagere percentage dat geldt voor de andere belastingen. Naar aanleiding van de collectieve uitspraak vermindert de Belastingdienst de betrokken belastingrentebeschikkingen.

Dit betekent dat de volgende belastingrentepercentages van toepassing zijn:

Periode	Hoger belasting-percentage*	Lager belasting-percentage**
1-1-22 - 31-12-22	8%	4%
1-1-23 - 30-06-23	8%	4%
1-7-23 - 31-12-23	8%	6%
1-1-24 - 31-12-24	10%	7.5%
1-1-25 - 31-12-25	9%	6.5%
Vanaf 1 januari 2026	7.5%	5%

* Dit omvat de vennootschapsbelasting, de conditionele bronbelasting, de minimumbelasting, de solidariteitsbijdrage en het winstaandeel.

** Dit omvat andere belastingen, zoals de inkomstenbelasting, dividendbelasting, loonbelasting en btw.

N.B.: Bij enkele voorlopige aanslagen die eerder zijn verminderd is gebleken dat de belastingrente onjuist is herberekend. Hoewel de Belastingdienst deze fout automatisch herstelt, is het raadzaam om ontvangen belastingrente- en herstelbeschikkingen te controleren op de juistheid van de berekening.

Het familiebedrijf
Internationale ontwikkelingen
Vastgoed
Investeringen, innovatie en duurzaamheid
Aandeelhouder in een (familie)bedrijf
Vermogende particulier
Erven en schenken
Charitatieve instellingen
Werkgever en werknemer
Indirecte belastingen
Heffing en invordering

< Terug naar overzicht aandachtspunten

Omkering en verzwaring bewijslast geldt voor gehele aanslag

De Hoge Raad heeft op 9 oktober 2026 verduidelijkt dat als door een inhoudelijke fout in de aangifte de vereiste aangifte niet is gedaan, de omkering en verzwaring van de bewijslast geldt voor de gehele belastingaanslag. Dit betekent dat de verzwaarde bewijslast ook geldt voor geschilpunten die geen verband houden met de fout in de aangifte. Het bewustheidsvereiste blijft daarbij van belang: de belastingplichtige moet bij het doen van de aangifte hebben geweten of zich ervan bewust hebben moeten zijn dat door het gebrek een aanzienlijk bedrag aan belasting niet zou worden geheven. Meer weten? Lees dan ons nieuwsbericht van 12 oktober 2026.

Bezwaar en beroep bij uitstel van betaling en kwijtschelding

Vanaf 1 januari 2027 verandert de rechtsbescherming bij beslissingen over uitstel van betaling en kwijtschelding van rijksbelastingen. Tegen deze beslissingen kan voortaan bezwaar worden gemaakt en vervolgens beroep worden ingesteld bij de belastingrechter. Nu kan tegen een afwijzende beslissing alleen administratief beroep worden ingesteld, waarbij de beslissing binnen de Belastingdienst wordt heroverwogen. Voor decentrale belastingen blijft deze huidige procedure vooralsnog bestaan.



Overzicht van alle aandachtspunten (1/2)



Het familiebedrijf

- Geen aanpassing tarief vennootschapsbelasting per 2027
- Vervallen onzakelijkheidsvermoeden bij bedrijfsfusies en splitsingen per 2027
- Invoering nieuwe werkgeversheffing voor niet-emissievrije personenauto's per 2027
- Digitale algemene vergadering mogelijk vanaf 2027
- Valuta-afdekkingen en deelnemingsvrijstelling
- Invoering teruggaafregeling dividendbelasting voor Nederlandse achterliggers van buitenlandse beleggingsinstellingen per 2027
- België: invoering meerwaardebelasting per 2026
- België / Vlaams Gewest: residentieel onroerend goed in familiale vennootschap zwaarder belast per 2026
- Luxemburg: verlaging tarief vennootschapsbelasting per 2027
- Luxemburg: onbeperkte voorwaartse verliesverrekening per 2027

Internationale ontwikkelingen

- Wijzigingen in de UBO-regelgeving per 2027
- Inwerkingtreding nieuw belastingverdrag Nederland-België nog niet bekend
- 'Wet minimumbelasting 2024' (Pijler 2) blijft in ontwikkeling
- Europees Omnibusvoorstel: versoepelingen voor grensoverschrijdende structuren
- 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

Vastgoed

- Tarief overdrachtsbelasting voor woningen gaat omlaag per 2027
- HvJ Nova Iberomoldes - gevolgen voor Nederlandse vastgoedmarkt
- Woningcorporaties worden deels uitgezonderd van de earningstrippingmaatregel
- Ontwikkelingen in box 3 en vastgoed
- Nederland, België, Luxemburg en Zwitserland: investeren in vastgoed

Investeringen, innovatie en duurzaamheid

- Verhoging energie-investeringsaftrek per 2027
- Verruiming forfaitaire innovatiebox per 2027
- Wijzigingen in energiebelastingtarieven voor levering elektriciteit en aardgas per 2027
- Afschaffing heffingsplafond belasting op leidingwater per 2027
- Afschaffing salderingsregeling in energiebelasting per 2027
- Luxemburg: stimulering digitale en duurzame investeringen per 2027

Aandeelhouder in een (familie)bedrijf

- Verlaging tarieven box 2 inkomstenbelasting (aanmerkelijk belang) per 2027
- Geen nieuwe wijzigingen voor BOR of DSR
- Afbouw drempel lenen van de eigen vennootschap gedurende 5 jaar vanaf 2027
- Samenloop faciliteit voor vererfd aanmerkelijk belang en excessief lenen
- Verkrijgingsprijs aandelen bij zetelverplaatsing van een vennootschap naar Nederland
- Luxemburg: langere bezitsperiode voor vrijstelling van vermogenswinsten per 2027

Overzicht van alle aandachtspunten (2/2)



Vermogende particulier

- Box 1: tarieven, grenzen en kortingen per 2027
- Box 3: tarief, forfait overige bezittingen en heffingvrij vermogen per 2027
- Nieuw box 3-stelsel beoogd per 2029
- Overbruggingswetgeving voor box 3
- Opgebouwd pensioen ineens opnemen naar verwachting mogelijk vanaf 1 januari 2029
- België: invoering meerwaardebelasting per 2026
- België: aanscherping voorwaarden gunsttarief bij aankoop enige eigen woning vanaf 2026, aangekondigde verhoging naar 3% vanaf 2027
- Zwitserland: afschaffing fictieve huurwaarde en mogelijkheid van kantonnale onroerendgoedbelasting voor tweede woningen in eigen gebruik
- Zwitserland: ontwikkelingen individuele belastingheffing voor echtparen
- Zwitserland: introductie nieuw niet-publiek toegankelijk UBO-register

Erven en schenken

- Schenk- en erfbelasting tarieven 2027
- Modernisering rekenrente vanaf 2028
- Aanpak ‘papieren’ schenkingen
- Aanpak leningen met onzakelijke voorwaarden
- België / Vlaams Gewest: vermindering van erfbelasting vanaf 2026
- België / Waals Gewest: hervorming van de erfbelastingtarieven vanaf 2028

Charitatieve instellingen

- Maatschappelijke betrokkenheid via een ANBI
- Handreiking voor financiële ondersteuning door ANBI’s
- Behoud van de ANBI-status
- Bestedingsverplichting na verlies ANBI-status

Werkgever en werknemer

- Loonbelastingtarieven en heffingskortingen per 2027
- Invoering pseudo-eindheffing voor niet-emissievrije personenauto’s van de zaak per 2027
- Beperking expatregeling vanaf 2027
- Afschaffing gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten per 2027
- Introductie fiscaal regime aandelenopties voor start-ups en scale-ups
- Verruiming vrije ruimte werkkostenregeling per 2027
- Structurele voortzetting en verruiming RVU-drempelvrijstelling
- Verhoging onbelaste reiskostenvergoeding met terugwerkende kracht tot 1 januari 2026
- Geleidelijke versobering youngtimerregeling
- Luxemburg: nieuw regime voor belastingheffing op aandelenopties voor werknemers

Indirecte belastingen

- Btw-tarieven blijven ongewijzigd

Heffing en invordering

- Belastingrente: controleer de berekening
- Omkering en verzwaring bewijslast geldt voor gehele aanslag
- Bezwaar en beroep bij uitstel van betaling en kwijtschelding

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 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
- Huwelijkse voorwaarden, 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?'**.

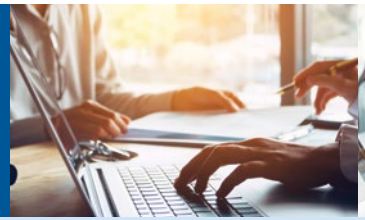








Contact





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



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



Pam de Boer
Belastingadviseur / Senior associate
T +31 20 578 53 17
E pam.de.boer@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 / Senior associate
T +31 20 578 58 76
E kim.scholten.linde@loyensloeff.com



Frank Kroes
Belastingadviseur / Senior associate
T +31 20 578 56 97
E frank.kroes@loyensloeff.com



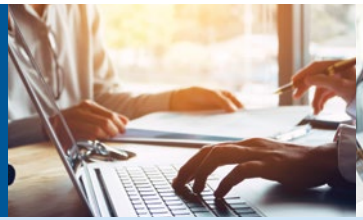
Dirk-Jan Maasland
Notaris / Partner
T +31 20 578 57 43
E dirk.jan.maasland@loyensloeff.com



Tim van Straaten
Belastingadviseur / Partner
T +31 20 578 54 34
E tim.van.straaten@loyensloeff.com



Contact





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 Winkenius
Belastingadviseur /
Senior associate
T +31 20 578 52 28
E laurens.winkenius@loyensloeff.com



België

Nicolas Bertrand
Advocaat / Partner

T +32 2 773 23 46
E nicolas.bertrand@loyensloeff.com



Natasha Crijns
Advocaat / Associate

T +32 2 700 10 42
E natasha.crijns@loyensloeff.com



Luxemburg

Peter Adriaansen
Belastingadviseur / Partner

T +352 466 230 451
E peter.adriaansen@loyensloeff.com

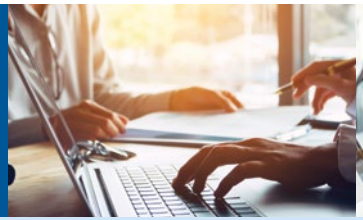


Aline Nunes
Belastingadviseur / Partner

T +352 466 230 597
E aline.nunes@loyensloeff.com



Contact





Zwitserland

Beat Baumgartner
Advocaat / Partner

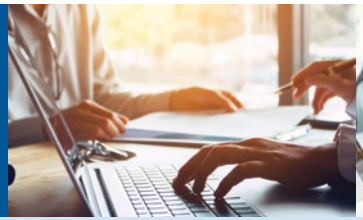
T +41 43 434 67 10
E beat.baumgartner@loyensloeff.com



Anaïs Näscher
Advocaat-belastingadviseur /
Senior associate
T +41 43 434 67 20
E anais.naescher@loyensloeff.com



Colofon





Auteurs

Peter Adriaansen, Jérôme Ariëns, Liselot Bakker, Nicolas Bertrand, Natasha Crijns, Jildis Deumens, Daphne de Geus, Daan Jongebloed, Mick Knops, Lisette Kroneman, Maud van der Linden, Laura Moors, Bert van der Poel, Gerda Schilder, Tim van Straaten, Rick van der Velden, Pleuni Visser, Valérie van der Weijden en Leonard Winter.

Datum afsluiting uitgave

De uitgave is afgesloten op 17 november 2026. Dit betekent dat latere ontwikkelingen niet in de uitgave zijn opgenomen.

N.B.: Een aantal aandachtspunten in deze brochure is gebaseerd op maatregelen uit het Belastingpakket 2027 en/of andere relevante wetsvoorstellen. De Tweede Kamer heeft op 12 november 2026 ingestemd met het diverse malen gewijzigde Belastingpakket 2027. De wetsvoorstellen moeten echter nog door de Eerste Kamer worden behandeld en zijn daarmee zeker nog niet definitief. De stemming in de Eerste Kamer staat gepland op 15 december 2026. Tot die tijd is onzeker of de wetsvoorstellen worden aangenomen en de daarin opgenomen 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.
Sommige afbeeldingen in dit document zijn (mogelijk) gecreëerd of bewerkt met behulp van kunstmatige intelligentie.

LOYENS & LOEFF

Law & Tax



Loyens & Loeff is een toonaangevend, onafhankelijk full-service advocaten- en belastingadvieskantoor in Europa, gespecialiseerd in het ondersteunen van cliënten bij de meest complexe juridische en fiscale vraagstukken. Met multidisciplinaire teams van experts die uw sector en belangen door en door kennen, werkt Loyens & Loeff nauw met u samen om praktische, doelgerichte oplossingen te bieden die aansluiten bij uw behoeften en ambities.

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

loyensloeff.com

NL-26-10-OWNFOB