PRINSJESDAG 2026

esj
powered by piagroup

INHOUD

1. Inleiding **2**

2. Wijziging in tarieven en schijven box 1 ..... **2**

3. Wijziging in heffingskortingen **3**

4. Box 3 blijft onzeker **3**

5. Werkgever **4**

5.1 Algemene tip 4

5.2 Onbelaste reiskostenvergoeding stijgt naar € 0,25 4

5.3 Minder ruimte binnen de werkkostenregeling 4

5.4 Nieuwe werkgeversheffing voor fossiele auto's 5

5.5 Samenloop werkgeversheffingen wordt beperkt 5

5.6 Nieuwe regeling voor aandelenopties bij start-ups en scale-ups 5

5.7 Extra voorwaarden voor internationale start-up-groepen 6

5.8 Youngtimerregeling: leeftijdsgrens gaat omhoog 7

6. Ondernemingen en ondernemers **7**

6.1 Verhoging energie-investeringsaftrek (EIA) 7

6.2 Verlaging ondernemingsaftrekken inkomstenbelasting 8

6.3 Box 2: schijfgrens wordt verhoogd 8

6.4 Samenloop excessief lenen bij vererfd aanmerkelijk belang 9

6.5 Verruiming forfaitaire regeling innovatiebox 9

6.6 Aanpassing bewijsvermoeden bedrijfsfusie en splitsing 10

6.7 Afschaffing bosbouwvrijstelling per 1 januari 2029 10

7. Internationaal **10**

7.1 Vaststelling verkrijgingsprijs bij zetelverplaatsing naar Nederland door buitenlandse aandeelhouder 10

7.2 Nieuwe fiscale regels voor valutahedges bij buitenlandse deelnemingen 11

7.3 Nieuwe veiligehavenregels voor Pijler 2 vanaf 2027 11

8. Particulier **11**

8.1 Aftrek specifieke zorgkosten verdwijnt vanaf 2028 11

8.2 Pensioengrens blijft tot 2032 gelijk 12

9. Vastgoed **12**

9.1 Overdrachtsbelasting voor beleggings- en tweede woningen daalt naar 7% 12

1. INLEIDING

Het kabinet presenteerde op Prinsjesdag 2026 de Miljoenennota 2027 en dus ook het pakket Belastingplan 2027.

Deze special bevat voorstellen van het kabinet die de komende periode door de Tweede en Eerste Kamer worden behandeld. De voorgestelde maatregelen treden per 1 januari 2027 in werking, tenzij anders is vermeld.

Let op!
Een aantal bedragen in dit document is een inschatting op basis van het in het Belastingplan gehanteerde indexatiepercentage. Voor de definitieve vrijstellingen moet je altijd uitgaan van de uiteindelijk gepubliceerde bedragen van de Belastingdienst en de definitieve wet- en regelgeving.

2. WIJZIGING IN TARIEVEN EN SCHIJVEN BOX 1

De tarieven en schijven in box 1 van de inkomstenbelasting wijzigen vanaf 1 januari 2027 als volgt. Houd er rekening mee dat de jaarlijkse indexering mogelijk nog niet in alle cijfers is meegenomen.

Tarief inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen (jonger dan AOW-leeftijd)				
	Inkomen 2026 vanaf	**Tarief 2026**	**Inkomen 2027 vanaf**	**Tarief 2027**
Eerste schijf	€ 0	35,75%	€ 0	36,23%
Tweede schijf	€ 38.883	37,56%	€ 39.247	38,16%
Derde schijf	€ 78.426	49,50%	€ 78.426	49,50%

Tarief inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen AOW-gerechtigd (geboren in 1945 of eerder)				
	Inkomen 2026 vanaf	**Tarief 2026**	**Inkomen 2027 vanaf**	**Tarief 2027**
Eerste schijf	€ 0	17,85%	€ 0	18,33%
Tweede schijf	€ 41.123	37,56%	€ 41.637	38,16%
Derde schijf	€ 78.426	49,50%	€ 78.426	49,50%

Tarief inkomstenbelasting/premies volksverzekeringen AOW-gerechtigd (geboren in 1946 of later)				
	Inkomen 2026 vanaf	**Tarief 2026**	**Inkomen 2027 vanaf**	**Tarief 2027**
Eerste schijf	€ 0	17,85%	€ 0	18,33%
Tweede schijf	€ 38.883	37,56%	€ 39.247	38,16%
Derde schijf	€ 78.426	49,50%	€ 78.426	49,50%

3. WIJZIGING IN HEFFINGSKORTINGEN

Vanaf 2027 wijzigen ook de heffingskortingen in de inkomstenbelasting. Ook hier geldt dat de jaarlijkse indexering nog niet in alle cijfers is meegenomen.

Algemene heffingskorting	2026	2027
Maximaal (< AOW-leeftijd)	€ 3.115	€ 3.154
Maximaal (> AOW-leeftijd)	€ 1.556	€ 1.596
Afbouw algemene heffingskorting vanaf	€ 29.737	€ 30.910
Afbouw algemene heffingskorting tot en met	€ 78.426	€ 78.426
Afbouwpercentage (< AOW-leeftijd)	6,398%	6,638%
Afbouwpercentage (> AOW-leeftijd)	3,195%	3,358%

Arbeidskorting	2026	2027
Maximaal (< AOW-leeftijd)	€ 5.685	€ 5.929
Maximaal (> AOW-leeftijd)	€ 2.840	€ 2.964
Afbouw arbeidskorting vanaf	€ 45.592	€ 47.834
Afbouw arbeidskorting tot en met	€ 132.920	€ 138.700
Afbouwpercentage (< AOW-leeftijd)	6,510%	6,510%
Afbouwpercentage (> AOW-leeftijd)	3,250%	3,250%

Overige heffingskortingen	2026	2027
Jonggehandicaptenkorting	€ 923	€ 935
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 3.032	€ 2.918
Maximum ouderenkorting	€ 2.067	€ 1.993
Alleenstaande ouderenkorting	€ 540	€ 547
Groene beleggingen (% van de vrijstelling)	0,10%	0,10%

4. BOX 3 BLIJFT ONZEKER

Het heffingsvrije vermogen wordt per 1 januari 2027 verhoogd naar € 60.098 (2026: € 59.357). Het tarief blijft ongewijzigd.

Box 3 belast je privévermogen zoals spaargeld, beleggingen en een tweede woning. Het huidige stelsel werkt grotendeels met forfaitaire rendementen. Is je werkelijke rendement lager dan het forfaitaire rendement? Dan kun je gebruikmaken van de tegenbewijsregeling.

De behandeling van het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3 is voorlopig stilgezet. Hierdoor is onzeker of het nieuwe box 3-stelsel per 1 januari 2028 ingaat. Het kabinet onderzoekt onder meer of een vermogenswinstbelasting een beter alternatief is dan een vermogensaanwasbelasting. Bij een vermogenswinstbelasting betaal je pas belasting over de waardestijging bij bijvoorbeeld verkoop. Bij een vermogensaanwasbelasting telt ook een nog niet gerealiseerde waardestijging jaarlijks mee.

Zolang deze onzekerheid blijft bestaan, geldt het huidige stelsel. De forfaitaire berekening en de tegenbewijsregeling zijn dan leidend. Een goede administratie van inkomsten, kosten en waardeveranderingen blijft daarom belangrijk.

Tip!
Zorg voor een complete administratie van je box 3-vermogen. Leg per vermogensbestanddeel de ontvangen rente, het ontvangen dividend, de huurinkomsten, gemaakte kosten en waardeveranderingen vast. Daarmee kun je je werkelijke rendement onderbouwen als dit in de toekomst relevant blijkt voor de belastingheffing.

5. WERKGEVER

5.1 Algemene tip

Inventariseer vóór 2027 je vergoedingen, verstrekkingen, mobiliteitsafspraken en andere arbeidsvoorwaarden. Zo zie je snel waar de nieuwe regels invloed hebben op je organisatie.

5.2 Onbelaste reiskostenvergoeding stijgt naar € 0,25

Als werkgever of ondernemer kun je zakelijke kilometers tot een maximumbedrag onbelast vergoeden of aftrekken. Voor de loonheffingen geldt woon-werkverkeer daarbij als zakelijk verkeer.

De maximale onbelaste vergoeding stijgt van € 0,23 naar € 0,25 per kilometer. De staatssecretaris van Financiën keurde deze verhoging al in mei 2026 goed via een beleidsbesluit. De verhoging wordt nu wettelijk vastgelegd en geldt met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2026. De wijziging kan ook gevolgen hebben voor andere kilometerforfaits.

Als werkgever krijg je hierdoor meer ruimte om de werkelijke reiskosten van werknemers onbelast te vergoeden. Niet alle werknemers hebben automatisch recht op € 0,25 per kilometer. Dat hangt af van de cao, arbeidsovereenkomst en de afspraken binnen de organisatie.

Tip!
Controleer of je het mobiliteitsbeleid en de salarisverwerking met terugwerkende kracht wil aanpassen. Houd daarbij rekening met afspraken in de cao en arbeidsovereenkomsten.

5.3 Minder ruimte binnen de werkkostenregeling

Via de werkkostenregeling kun je als werkgever vergoedingen en verstrekkingen aanwijzen als eindheffingsloon. Gerichte vrijstellingen gaan niet ten koste van de vrije ruimte. Overschrijd je de vrije ruimte? Dan betaal je 80% eindheffing. Vanaf 1 januari 2027 bedraagt de vrije ruimte 2,16% over de eerste € 400.000 van de loonsom en 1,18% over het bedrag daarboven.

Vanaf diezelfde datum vervalt de gerichte vrijstelling voor branche-eigen producten. Geef je als werkgever je werknemers korting op producten van je eigen bedrijf? Dan moet je deze korting vanaf 2027 onderbrengen in de vrije ruimte van de werkkostenregeling.

Let op!
Hierdoor overschrijd je de vrije ruimte mogelijk eerder en betaal je sneller de 80% eindheffing.

Tip!
Inventariseer welke afspraken in cao's, personeelshandboeken en arbeidsvoorwaarden staan. Beoordeel vervolgens of je deze afspraken door de wijziging wilt aanpassen.

5.4 Nieuwe werkgeversheffing voor fossiele auto's

Vanaf 1 januari 2027 krijg je als werkgever te maken met een aparte heffing voor fossiele personenauto's die werknemers ook privé mogen gebruiken. Deze heffing komt boven op de bijtelling voor de werknemer.

Als werkgever betaal je straks een extra heffing van 12% van de cataloguswaarde van een fossiele personenauto die een werknemer ook privé mag gebruiken. Voor personenauto's die al ter beschikking zijn gesteld, voorziet het voorstel in overgangsrecht tot en met 31 december 2030.

Het Belastingplan 2027 bevat verschillende uitzonderingen. Zo geldt een uitzondering voor vervangende auto's tijdens onderhoud, reparatie, bandenwissel of schadeherstel. Deze uitzondering geldt maximaal 14 kalenderdagen per onderhouds- of reparatieperiode.

Daarnaast geldt tot en met 31 december 2030 één tijdelijke uitzondering per kalenderjaar voor maximaal zeven aaneengesloten dagen. Deze uitzondering geldt voor een fossiele huur- of deelauto die ook privé ter beschikking staat. Rijscholen hoeven bovendien geen pseudo-eindheffing te betalen voor handgeschakelde lesauto's.

De werkgeversheffing komt naast de bijtelling van de werknemer. Deze kun je niet op de werknemer verhalen. Fossiele leaseauto's kunnen daardoor fors duurder uitvallen, vooral bij auto's met een hoge cataloguswaarde.

Tip!
Breng per auto de cataloguswaarde en de datum van eerste terbeschikkingstelling in kaart. Beoordeel vervolgens of en hoe je het wagenpark wil aanpassen.

5.5 Samenloop werkgeversheffingen wordt beperkt

In sommige situaties kan dezelfde grondslag zowel onder de pseudo-eindheffing voor fossiele auto's als onder de pseudo-eindheffing voor hoge vertrekvergoedingen vallen.

Vanaf 1 januari 2027 voorkomt een samenloopregel dat dezelfde cataloguswaarde volledig meetelt voor beide werkgeversheffingen. Dit is alleen relevant als de heffing voor een fossiele auto samenvalt met die voor een hoge vertrekvergoeding.

5.6 Nieuwe regeling voor aandelenopties bij start-ups en scale-ups

Voor innovatieve start-ups en scale-ups kan het lastig zijn om goede medewerkers aan te trekken en vast te houden. Een nieuwe regeling moet medewerkersparticipatie via aandelenopties fiscaal aantrekkelijker maken. Werknemers die via opties aandelen in hun werkgever kopen, werden voorheen belast over het volledige voordeel. Dit voordeel is het verschil tussen de inleg en de verkoopopbrengst.

Onder de nieuwe regeling blijft 35% van dit voordeel belastingvrij. Daarnaast betaalt de werknemer pas belasting op het moment dat de aandelen worden verkocht. Tussen de toekenning van de aandelenopties en de verkoop van de verkregen aandelen uit de aandelenopties moet minimaal twee jaar zitten. Bij een beursgang of verkoop van de onderneming geldt een uitzondering en mag verkoop wel binnen twee jaar plaatsvinden.

Let op!
De regeling geldt niet bij verkoop van de aandelenopties, maar alleen bij verkoop van de met de aandelenopties verkregen aandelen.

Je onderneming heeft hiervoor wel een beschikking van RVO nodig. Daaruit moet blijken dat sprake is van een innovatie start-up of scale-up met een schaalbaar bedrijfsmodel. Dit betekent dat de omzet sterk kan groeien, zonder dat de personeelskosten en andere kosten even hard hoeven mee te groeien.

Deze beschikking is vanaf de dagtekening acht jaar geldig. Onder voorwaarden kun je de beschikking steeds met vijf jaar verlengen, tot een totale looptijd van maximaal 23 jaar.

Daarnaast gelden enkele administratieve voorwaarden. Zo moet je goedkeuring geven voor de verkoop en administreren wat de status is van alle verleende opties.

Tip!
Onderzoek of je onderneming voor een RVO-beschikking in aanmerking komt. Beoordeel daarnaast of werknemersparticipatie kan helpen om talent aan te trekken, te belonen en te behouden.

Deze regeling moet op 1 januari 2027 ingaan. De definitieve inwerkingtreding vindt plaats op een tijdstip dat bij koninklijk besluit wordt bepaald. Aandelenoptierechten die op of na 17 april 2025 zijn toegekend, kunnen mogelijk ook gebruikmaken van de regeling. Daarvoor moeten de aandelenoptierechten op 31 december 2026 nog niet in de loonbelasting zijn betrokken en moet aan de overige voorwaarden zijn voldaan.

Maakt je onderneming gebruik van de start-up-regeling? Dan krijg je te maken met een nieuwe meldplicht bij RVO. Voldoet je onderneming niet langer aan de voorwaarden voor een start-up of scale-up of gaat zij failliet? Dan moet je dit binnen vier weken bij RVO melden.

Als je niet aan deze verplichting voldoet, kan volgens de toelichting een bestuurlijke boete volgen die kan oplopen tot € 103.000. Ook kan RVO de beschikking intrekken, waardoor de fiscale voordelen voor werknemersopties verloren kunnen gaan.

Tip!
Richt je interne processen zo in dat je wijzigingen in de ondernemingsstructuur, aandeelhoudersposities of kwalificatiestatus direct signaleert. Zo kun je wijzigingen binnen vier weken melden.

5.7 Extra voorwaarden voor internationale start-up-groepen

Bij internationale start-up-groepen gelden extra voorwaarden. Aandelen van een moederbedrijf vallen alleen onder de regeling als ook dat moederbedrijf een geldige RVO-beschikking heeft. Daarnaast wordt gekeken of de onderneming voldoet aan de Europese mkb-definitie. Is dat niet het geval? Dan kan mogelijk de Europese de-minimisregeling worden gebruikt. Hiervoor geldt een maximaal steunbedrag van € 300.000.

Dit betekent dat internationale groepen hun groepsstructuur, werknemersaantallen, financiële gegevens en eventuele andere steunmaatregelen al bij de toekenning van opties zorgvuldig moeten vastleggen.

Tip!
Bewaar bij iedere optietoekenning een volledige grant date-documentatie met groepsgegevens, werknemersaantallen en staatssteungegevens.

5.8 Youngtimerregeling: leeftijdsgrens gaat omhoog

Bij de youngtimerregeling wordt de bijtelling berekend over de waarde in het economisch verkeer in plaats van over de oorspronkelijke cataloguswaarde. Het Belastingplan 2027 stelt voor om de leeftijdsgrens van de regeling stapsgewijs te verhogen. Per 1 januari 2027 stijgt deze van 16 naar 17 jaar. Vanaf 1 januari 2028 geldt een leeftijdsgrens van 20 jaar. Daarmee vervalt het eerdere plan om de leeftijdsgrens per 2027 direct te verhogen naar 25 jaar; de leeftijdsgrens vanaf 2028 blijft 20 jaar.

Voor bepaalde auto's geldt overgangsrecht. Stond een auto uiterlijk op 31 december 2025 ter beschikking en bereikt deze in 2027 de leeftijd van 17 jaar? Dan mag je de youngtimerregeling heel 2027 blijven toepassen. Vanaf 1 januari 2028 geldt de regeling alleen nog voor auto's ouder dan 20 jaar.

Tip!
Overweeg je een oudere auto? Vergelijk dan vooraf de aanschafprijs, onderhoudskosten en bijtelling. Controleer ook of het overgangsrecht van toepassing is.

6. ONDERNEMINGEN EN ONDERNEMERS

6.1 Verhoging energie-investeringsaftrek (EIA)

De energie-investeringsaftrek geeft je – naast de normale afschrijving – een extra aftrek voor aangewezen energiezuinige bedrijfsmiddelen. Tijdige melding en opname op de Energielijst zijn daarbij vereist.

Vanaf 1 januari 2027 stijgt het aftrekpercentage van de energie-investeringsaftrek van 40 naar 45,5%. De hogere aftrek verlaagt de fiscale winst en daarmee de belasting die over de winst is verschuldigd.

Door het hogere belastingvoordeel vallen de uiteindelijke kosten van een energiezuinige investering lager uit. Het voordeel geldt alleen als het bedrijfsmiddel op de Energielijst staat van RVO, tijdig wordt gemeld en aan de overige voorwaarden voldoet. Houd daarom rekening met het investeringsmoment en de ingebruikname.

Tip!
Controleer vóór het aangaan van de investeringsverplichting of het bedrijfsmiddel op de Energielijst staat en bewaak de meldingstermijn van drie maanden.

6.2 Verlaging ondernemingsaftrekken inkomstenbelasting

De faciliteiten voor de (startende) IB-ondernemer worden versoberd. De startersaftrek wordt 1 januari 2027 verlaagd en wordt vervolgens per 1 januari 2028 afgeschaft. Omdat afschaffing per 1 januari 2027 niet uitvoerbaar is, vindt eerst per 1 januari 2027 een verlaging van de startersaftrek plaats van € 2.123 naar € 10. Vervolgens wordt de startersaftrek per 1 januari 2028 afgeschaft. Per 1 januari 2028 vervalt bovendien de regeling voor willekeurige afschrijving voor starters.

De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid wordt per 1 januari 2029 afgeschaft. De startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is een regeling waarbij een ondernemer voor de inkomstenbelasting een aftrek op de winst ontvangt, als hij - kort gezegd - in één of meer van de 5 voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid is toegepast. De regeling is bedoeld voor ondernemers die niet aan het urencriterium van 1225 uur voldoen, maar wel aan het verlaagde urencriterium van 800 uur. Ook moet er recht zijn op een arbeidsongeschiktheidsuitkering.

De stakingsaftrek daalt van maximaal € 3.630 naar € 908. Ook de percentages van de meewerkaftrek gaan fors omlaag: van 1,25%, 2%, 3% en 4%, naar respectievelijk 0,32%, 0,5%, 0,75% en 1%. Beide regelingen verdwijnen aan het begin van het derde kalenderjaar na het jaar waarin de verlaging ingaat. Bij inwerkingtreding per 2027 vervallen de regelingen dus per 1 januari 2030.

Staak je je onderneming tussen 2027 en 2029? Dan kun je aanzienlijk minder stakingswinst vrijstellen. Ook het fiscale voordeel van een meewerkende partner neemt sterk af. Vanaf 2030 vervallen beide aftrekposten volgens het voorstel volledig.

Tip!
Wil je binnen enkele jaren stoppen of werkt je partner mee? Laat dan berekenen wat deze afbouw voor jouw situatie betekent.

Tip!
Laat bij een structureel hogere winst (opnieuw) berekenen of ondernemen via een bv voordeliger wordt.

6.3 Box 2: schijfgrens wordt verhoogd

De grens tussen de eerste schijf (heffing: 24,5%) en de tweede schijf (heffing: 31%) in box 2 is in 2027 € 69.607 (2026: € 68.843). Fiscaal partners mogen beiden de eerste schijf toepassen.

Tip!
Overweeg je dit jaar nog een dividenduitkering? Maak dan waar mogelijk gebruik van de eerste box 2-schijf van maximaal € 68.843 of € 137.686 voor fiscale partners. Keer je meer dividend uit dan de eerste schijf? Dan kan spreiding over 2026 en 2027 voordelig zijn. Of uitstel daadwerkelijk voordeel oplevert, hangt onder meer af van de geïndexeerde schijfgrens voor 2027, box 3, de algemene heffingskorting en eventuele excessieve leningen.

Let op!
Dividenduitkeringen beïnvloeden ook de algemene heffingskorting, je vermogen in box 3 en eventuele excessieve leningen. Overleg met je adviseur of een uitkering in 2026 voordelig is.

Tip!
Heeft je partner geen eigen inkomen? Dan kan dividend uitkeren gunstig zijn om de algemene heffingskorting optimaal te benutten.

Let op!
Heb je als aanmerkelijkbelanghouder een schuld van meer dan € 500.000 (exclusief eigenwoningschulden)? Dan heb je tot en met 31 december 2026 de tijd om deze af te lossen. Anders betaal je box 2-belasting over het bedrag boven de € 500.000, tenzij je deze belasting een jaar eerder al voldeed.

6.4 Samenloop excessief lenen bij vererfd aanmerkelijk belang

De Wet excessief lenen bij eigen vennootschap belast bovenmatige schulden van een aanmerkelijkbelanghouder aan de eigen vennootschap in box 2. Het bovenmatige deel wordt aangemerkt als een fictief regulier voordeel.

Na overlijden kunnen erfgenamen zowel de aandelen als een schuld aan de vennootschap erven. Ook kan binnen 24 maanden na het overlijden een schuld worden aangegaan die leidt tot een fictief regulier voordeel.

Vanaf 1 januari 2027 kan een faciliteit voor een vererfd aanmerkelijk belang niet meer worden toegepast op dit fictieve reguliere voordeel. Deze faciliteit zorgt, onder voorwaarden, voor een onbelaste dividenduitkering binnen 24 maanden na overlijden. De faciliteit is bedoeld voor daadwerkelijke dividenduitkeringen binnen 24 maanden na overlijden, waarmee onder voorwaarden inkomstenbelasting en erfbelasting kunnen worden betaald. De wetgever wil voorkomen dat de faciliteit wordt gebruikt om de heffing over een bovenmatige schuld uit te stellen.

Voor erfgenamen met een bovenmatige schuld kan daardoor eerder box 2-heffing verschuldigd zijn. Een daadwerkelijke dividenduitkering binnen 24 maanden na overlijden kan onder de bestaande voorwaarden nog wel van de faciliteit gebruikmaken.

Tip!
Breng bij estate planning niet alleen het aanmerkelijk belang, maar ook eventuele schulden van de dga aan de eigen bv zorgvuldig in kaart. Zo voorkom je onverwachte fiscale gevolgen voor je erfgenamen.

6.5 Verruiming forfaitaire regeling innovatiebox

Maakt je onderneming gebruik van de innovatiebox in de vennootschapsbelasting? Dan kun je vanaf 2027 mogelijk een groter deel van de innovatiewinst eenvoudig tegen een lager belastingtarief laten belasten. Binnen de forfaitaire regeling wordt 25% van de winst aangemerkt als innovatiewinst en belast tegen 9% in plaats van het reguliere vennootschapsbelastingtarief. Het maximale bedrag waarvoor deze regeling geldt, stijgt volgens het voorstel van € 25.000 naar € 100.000. Met deze verruiming maakt het kabinet de innovatiebox aantrekkelijker voor de mkb-ondernemer. De forfaitaire regeling vraagt minder administratie dan een regulier innovatiebox-traject en biedt daardoor sneller toegang tot het fiscale voordeel.

Maakt je onderneming gebruik van de WBSO en beschik je over een S&O-verklaring? Onderzoek dan of de verruimde regeling voordeel oplevert voor je onderneming. Sluit een regulier innovatiebox-traject later beter aan? Dan stap je alsnog over.

Tip!
Breng je innovatieactiviteiten goed in kaart. Zo zie je direct of je onderneming vanaf 2027 gebruikmaakt van de verruimde forfaitaire regeling en welk belastingvoordeel dat oplevert.

6.6 Aanpassing bewijsvermoeden bedrijfsfusie en splitsing

Een bedrijfsfusie of juridische splitsing kan onder voorwaarden fiscaal geruisloos plaatsvinden. De belastingheffing over stille reserves schuift dan door naar een later moment.

Vanaf 1 januari 2027 vervalt het wettelijke vermoeden dat een fusie of splitsing vooral fiscaal is ingegeven wanneer de verkregen aandelen binnen drie jaar worden verkocht. Verkoop je de aandelen binnen die periode? Dan leidt dat niet langer automatisch tot een verzwaarde bewijspositie. Dit is niet mogelijk als de fusie of splitsing vooral fiscaal gedreven is.

Deze wijziging volgt uit een uitspraak van de Hoge Raad. De Belastingdienst blijft ook na 2027 beoordelen of een reorganisatie zakelijke redenen heeft, maar de automatische fiscale verdenking bij verkoop binnen drie jaar verdwijnt.

Dat biedt meer zekerheid bij een toekomstige verkoop. Een goede onderbouwing van de zakelijke redenen voor de fusie of splitsing blijft wel belangrijk.

Tip!
Leg vooraf vast welke zakelijke redenen aan de fusie of splitsing ten grondslag liggen.

6.7 Afschaffing bosbouwvrijstelling per 1 januari 2029

Behaalt je onderneming opbrengsten uit bosgrond of bosbouwactiviteiten? Dan krijg je vanaf 1 januari 2029 mogelijk te maken met een hogere belastingrekening. De bosbouwvrijstelling verdwijnt namelijk volgens het Belastingplan 2027. Daardoor worden opbrengsten uit bosbouw voortaan belast in de inkomsten- of vennootschapsbelasting.

Tip!
Wacht niet tot 2029, maar laat nu al inzichtelijk maken wat deze wijziging voor je onderneming betekent. Zo voorkom je verrassingen en kun je tijdig anticiperen op een mogelijke lastenverzwaring.

7. INTERNATIONAAL

7.1 Vaststelling verkrijgingsprijs bij zetelverplaatsing naar Nederland door buitenlandse aandeelhouder

Verplaatst de werkelijke leiding van een buitenlandse vennootschap naar Nederland? Dan kan voor een in het buitenland wonende aandeelhouder met een belang van 5% of meer een Nederlandse buitenlandse belastingplicht in box 2 ontstaan. Vanaf 1 januari 2027 wordt de verkrijgingsprijs van het aanmerkelijk belang vastgesteld op de waarde in het economisch verkeer op het moment waarop deze belastingplicht ontstaat. Hierdoor telt in beginsel alleen de waardestijging of waardedaling na de zetelverplaatsing mee voor het Nederlandse box 2-inkomen.

De regeling voorkomt ook dat een latent verlies dat vóór de zetelverplaatsing is ontstaan, naar Nederland wordt geïmporteerd. Een toepasselijk belastingverdrag kan het Nederlandse heffingsrecht overigens beperken.

De hoofdregel geldt niet als de aandeelhouder voor hetzelfde aanmerkelijk belang al eerder buitenlands belastingplichtig is geweest in Nederland. Voor deze situaties worden nadere regels vastgesteld.

Tip!
Laat vóór de zetelverplaatsing de Nederlandse en buitenlandse belastinggevolgen beoordelen. Leg de waarde van de aandelen op het moment van de zetelverplaatsing vast met een goed onderbouwde waardering en controleer of eerder Nederlandse belastingplicht of een conserverende aanslag heeft bestaan.

7.2 Nieuwe fiscale regels voor valutahedges bij buitenlandse deelnemingen

Internationaal opererende ondernemingen schermen valutarisico's op buitenlandse deelnemingen regelmatig af met leningen of valutatermijncontracten. Vanaf boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 2027 verandert de fiscale behandeling van deze afdekkingsinstrumenten. De deelnemingsvrijstelling geldt voortaan alleen voor het niet-ingeprijsde valutaresultaat. Het ingeprijsde valutaresultaat blijft belast.

Daarnaast gelden nieuwe regels voor sfeerovergangen, waardering tegen waarde in het economisch verkeer en verzoeken om toepassing van de deelnemingsvrijstelling. Voor bestaande instrumenten geldt overgangsrecht. Daarbij vormt 15 september 2026 een belangrijke peildatum.

Tip!
Inventariseer vóór 31 december 2026 alle bestaande valutahedges, documenteer de marktwaarden en beoordeel op tijd of je een verzoek of beschikking nodig hebt.

7.3 Nieuwe veiligehavenregels voor Pijler 2 vanaf 2027

Pijler 2 regelt een wereldwijde minimumbelasting voor internationale groepen met een omzet van ten minste € 750 miljoen. Vanaf 2027 neemt Nederland internationale veiligehavenregels op in de Wet minimumbelasting 2024. Deze regels vereenvoudigen de berekening en helpen dubbele heffing voorkomen. Voor het reguliere mkb heeft deze maatregel doorgaans geen gevolgen. Maakt je onderneming deel uit van een groep met een omzet van ten minste € 750 miljoen? Beoordeel dan welke veiligehavenregel voor jouw situatie geldt.

8. PARTICULIER

8.1 Aftrek specifieke zorgkosten verdwijnt vanaf 2028

Maak je weleens gebruik van de aftrek voor specifieke zorgkosten? Op dit moment zijn bepaalde niet-vergoede zorgkosten aftrekbaar zodra ze boven een inkomensafhankelijke drempel uitkomen, al telt niet elke zorguitgave daarvoor mee. Die aftrek verdwijnt vanaf 1 januari 2028, en daarmee ook de bijbehorende tegemoetkoming specifieke zorgkosten (TSZ-regeling). Het wetsvoorstel bevat geen overgangsrecht.

Ontvang je na 1 januari 2028 een teruggave of nagekomen betaling voor zorgkosten die je vóór die datum hebt afgetrokken? Dan leidt dit niet meer tot een negatieve persoonsgebonden aftrek.

Heb je structureel hoge zorgkosten die je niet vergoed krijgt? Dan kun je vanaf 2028 een belastingvoordeel verliezen. Ook kan je verzamelinkomen stijgen doordat de aftrek vervalt. Dit kan gevolgen hebben voor toeslagen en inkomensafhankelijke eigen bijdragen. Hoe groot het effect is, verschilt per huishouden. Dit hangt onder meer af van de inkomensafhankelijke drempel en de zorgkosten die je nu mag aftrekken.

Tip!
Heb je jaarlijks (hoge) zorgkosten? Breng je terugkerende aftrekbare zorgkosten tijdig in kaart. Zo krijg je inzicht in het belastingvoordeel dat vanaf 2028 mogelijk vervalt.

8.2 Pensioengrens blijft tot 2032 gelijk

Het bedrag waarover fiscaal gefaciliteerd pensioen kan worden opgebouwd, bedraagt in 2026 € 137.800. Boven deze grens is pensioenopbouw onder meer mogelijk via een nettopensioen of lijfrente. Van 2027 tot 2032 wordt de grens niet geïndexeerd en blijft € 137.800. Vooral werknemers met een hoger loon kunnen hierdoor eerder tegen deze grens aanlopen. Voor hen kan aanvullende pensioen- of vermogensopbouw interessant zijn.

9. VASTGOED

9.1 Overdrachtsbelasting voor beleggings- en tweede woningen daalt naar 7%

Voor woningen die je niet als hoofdverblijf gebruikt, geldt een apart tarief voor de overdrachtsbelasting. Dit tarief geldt onder meer voor verhuurde woningen, tweede woningen en vakantiewoningen die voor de overdrachtsbelasting als woning kwalificeren.

Per 1 januari 2027 daalt het overdrachtsbelastingtarief voor deze woningen van 8 naar 7%. Het algemene tarief voor bedrijfspanden blijft ongewijzigd. Ook het tarief van 2% voor woningen die je duurzaam als hoofdverblijf gaat gebruiken en de startersvrijstelling veranderen niet.

Koop je vanaf 1 januari 2027 een woning van € 500.000 die je niet zelf als hoofdverblijf gebruikt? Dan betaal je door de tariefsverlaging € 5.000 minder overdrachtsbelasting. De maatregel geldt niet voor bedrijfspanden en andere niet-woningen. Bij gemengde objecten, transformaties en projectontwikkelingen bepaalt de kwalificatie van het object welk tarief van toepassing is. Daarbij zijn de aard, inrichting en staat van het object op het moment van verkrijging van belang.is.

Tip!
Overweeg je te investeren in een tweede woning of een woning voor verhuur? Dan bespaar je 1% overdrachtsbelasting als de overdracht bij de notaris in 2027 valt in plaats van in 2026.

Disclaimer
Bij de samenstelling van de teksten is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Deze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.