



Prinsjesdagspecial 2025

Inleiding

In deze Prinsjesdagspecial staan de belangrijkste voorstellen uit het Belastingplan 2026 en aanvullende wetsvoorstellen voor u op een rij. De special is verdeeld in de volgende onderwerpen:

Inhoudsopgave

1. Maatregelen (vermogende) particulieren.....	2
2. Maatregelen werkgever.....	5
3. Maatregelen BTW.....	7
4. Maatregelen onroerend goed.....	7
5. Maatregelen auto & mobiliteit.....	7
6. Overige maatregelen.....	8

De voorgestelde maatregelen zullen per 1 januari 2026 in werking treden, tenzij anders vermeld.

1. (Vermogende) particulieren

Schenken binnen 180 dagen voor overlijden

Schenken die binnen 180 dagen voor het overlijden door de erflater zijn verricht, worden in fiscale zin ook aangemerkt als verkrijging krachtens erfrecht. Voor die schenking moet dan enerzijds een aangifte schenkbelasting worden ingediend en anderzijds moet die schenking worden opgenomen in de aangifte erfbelasting. Om deze dubbele administratieve lasten te voorkomen, wordt voorgesteld dat een dergelijke schenking alleen nog maar in de aangifte erfbelasting opgenomen hoeft te worden. Het indienen van een aangifte schenkbelasting is dan niet meer nodig. Deze nieuwe regels gelden voor het eerst voor schenkingen die zijn gedaan vanaf 180 dagen vóór 1 januari 2026.

Aanpassingen box 3

Het forfaitaire rendement voor overige bezittingen in box 3 wordt aangepast door bij de berekeningsmethode van het langetermijnrendement op onroerende zaken voortaan expliciet rekening te houden met huurinkomsten en het voordeel van eigen gebruik. Dit leidt tot een verhoging van het forfait van 6% naar 7,78%. Daarnaast wordt het heffingvrije vermogen verlaagd van €57.684 naar €51.396 per belastingplichtige. Hiermee wordt de heffingsgrondslag verbreed en neemt het aantal belastingplichtigen dat box 3-heffing betaalt toe. De tegenbewijsregeling blijft van toepassing, waardoor belastingplichtigen met lagere werkelijke rendementen correctie kunnen vragen.

Tip!

Maak gebruik van de tegenbewijsregeling als het werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire rendement.

Reparatie tegenbewijsregeling box 3

De berekening van het werkelijke rendement in de box 3-tegenbewijsregeling wordt aangepast om misbruik met obligaties en andere vermogensbestanddelen met kortlopende termijnen van inkomsten te voorkomen. Tot nu toe kon aankoop van obligaties met aangegroeide rente leiden tot verliesneming in het jaar van aankoop, waardoor de box 3-heffing werd verminderd of vermeden. Voorgesteld wordt om bij toepassing van de tegenbewijsregeling de vrijstelling voor kortlopende termijnen van inkomsten en de huidige waarderingsregel voor beursgenoteerde effecten te laten vervallen voor obligaties en vergelijkbare producten. De waardering tegen de waarde in het economisch verkeer vindt dan voortaan inclusief aangegroeide rente plaats. Een uitzondering geldt voor banktegoeden: lopende termijnen van rente-inkomsten op banktegoeden blijven vrijgesteld. Deze wijziging geldt met terugwerkende kracht tot en met 25 augustus 2025, 16.00 uur.

Let op!

Voor obligaties gekocht vóór 25 augustus 2025, 16.00 uur, blijft de oude systematiek gelden tot vervreemding of invoering van het nieuwe box 3-stelsel.

Aanpassingen groen beleggen

De eerder aangenomen afschaffing van de fiscale regelingen voor groen beleggen wordt een jaar uitgesteld om uitvoeringsproblemen te voorkomen. Dit betekent dat zowel de box 3-vrijstelling als de heffingskorting voor groene beleggingen niet per 1 januari 2027, maar per 1 januari 2028 vervallen. Voor 2027 wordt echter een symbolisch lage vrijstelling van €200 (voor partners €400) vastgesteld, waardoor de regelingen de facto al zijn afgeschaft. De heffingskorting blijft formeel bestaan, maar is door de koppeling aan het verlaagde vrijstellingsbedrag verwaarloosbaar. Per 2028 vervallen de regelingen volledig.

Let op!

Voor 2027 resteert slechts een minimale vrijstelling. In de praktijk vervalt het fiscale voordeel voor groen beleggen dus al per dat jaar.

Tarieven IB 2026 niet-AOW'er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2026 nog niet de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt, krijgen in 2026 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken.

Tarief inkomstenbelasting 2026			
Box 1-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
1e schijf	-	38.883	35,7%
2e schijf	38.883	79.137	37,56%
3e schijf	79.137	-	49,5%

Tarief inkomstenbelasting 2025			
Box 1-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
1e schijf	-	38.441	35,82%
2e schijf	38.441	76.814	37,48%
3e schijf	76.814	-	49,50%

Deze percentages zijn inclusief de premies volksverzekeringen. Voor wie minder of geen premies volksverzekeringen gelden, is een andere tariefstructuur van toepassing.

Tarieven IB 2026 AOW'er

Belastingplichtigen die aan het begin van 2026 de AOW-gerechtigde leeftijd hebben bereikt en zijn geboren na 1946, krijgen in 2026 naar verwachting met de volgende tariefschijven te maken:

Tarief inkomstenbelasting 2026 (AOW'ers)			
Box 1-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
1e schijf	-	38.883*	17,80%
2e schijf	38.883	79.137	37,56%
3e schijf	79.137	-	49,5%

* Geboren voor 1946: schijf 1 tot €41.123

Tarief inkomstenbelasting 2025 (AOW'ers)			
Box 1-tarief	Belastbaar inkomen meer dan (€)	maar niet meer dan (€)	Tarief 2026 (%)
1e schijf	-	38.441	17,92%
2e schijf	38.441	76.817	37,48%
3e schijf	76.817	-	49,5%

* Geboren voor 1946: schijf 1 tot €40.502

Gewijzigde heffingskortingen

Hieronder staan de verwachte heffingskortingen voor 2026. Met uitzondering van de ouderenkorting en alleenstaande ouderenkorting gaat het hier om heffingskortingen voor belastingplichtigen die jonger zijn dan de AOW-leeftijd. Voor mensen die ouder zijn dan de AOW-leeftijd gelden lagere maxima.

Heffingskortingen	2026 (€)	2025 (€)
Algemene heffingskorting maximaal (< AOW-leeftijd)	3.115	3.068
Arbeidskorting (maximaal)	5.712	5.599
Jonggehandicapten korting	923	909
Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting	3.032	2.986
Ouderenkorting (maximaal)	2.067	2.035
Alleenstaandeouderkorting	540	531

Ongelijke breukdelen bij huwelijk

Indien een echtgenoot bij ontbinding van een huwelijk op grond van de huwelijkse voorwaarden gerechtigd wordt tot meer dan de helft van het huwelijksvermogen, wordt het meerdere voortaan belast met schenk- of erfbelasting. Dit geldt ook indien een echtgenoot tijdens het huwelijk of bij ontbinding van het huwelijk op grond van een periodiek of finaal verrekenbeding gerechtigd wordt tot meer dan de helft van het te verrekenen inkomen of vermogen. Er wordt voorgesteld dat deze maatregel alleen van toepassing is op huwelijkse voorwaarden die op of na 16 september 2025, 16.00 uur zijn opgesteld of gewijzigd.

Gelijkstelling biologische kinderen

De Hoge Raad heeft op 6 september 2024 geoordeeld dat een kind dat niet is erkend door de biologische vader en ook niet op andere wijze in familierechtelijke betrekking tot hem staat, voor de schenk- en erfbelasting niet als kind wordt gezien. Dit heeft tot gevolg dat een kind bij een schenking of erfenis van een biologische ouder geen recht op de 'kindvrijstelling' en het verlaagde tarief heeft. Dit is strijdig met het Europese recht. Er wordt voorgesteld om dergelijke kinderen ook als kind voor de schenk- en erfbelasting te zien, indien zij het biologische ouderschap met een DNA-test kunnen aantonen.

Verlenging aangiftetermijn erfbelasting

Er wordt voorgesteld om de aangiftetermijn voor de erfbelasting te verlengen van acht naar twintig maanden voor overlijdens die plaatsvinden op of na 1 januari 2026. Ook het startmoment voor het berekenen van de belastingrente voor de erfbelasting gaat pas in vanaf twintig maanden na het overlijden. Hiermee wordt aangesloten bij de praktijk waarin vaak nog niet alle gegevens beschikbaar zijn om tijdig een juiste en volledige aangifte te doen. Dit vermindert uitstelverzoeken, bezwaren en belastingrente, en maakt het aangifteproces eenvoudiger en beter uitvoerbaar.

2. Werkgever

Verduidelijking (deel)fietsregeling

De bijtelling voor een ter beschikking gestelde fiets wordt aangepast. Tot nu toe gold de forfaitaire bijtelling van 7% ook als de fiets slechts incidenteel of alleen voor een deel van het woon-werkverkeer werd gebruikt. Dit leidde tot onbedoelde belastingheffing. Voortaan geldt dat geen bijtelling verschuldigd is als de fiets niet meer dan bijkomstig (maximaal 10%) bij het woon- of verblijfadres van de werknemer wordt gestald. Voor de IB-ondernemer geldt een soortgelijke regeling: de onttrekking wordt op nihil gesteld. Zo wordt onduidelijkheid over het gebruik van de fiets van de zaak weggenomen.

Let op!

Leg in arbeidsvoorwaarden of afspraken met personeel vast dat de ter beschikking gestelde fiets niet structureel thuis mag worden gestald.

Let op!

Deze maatregel werkt terug tot en met 1 januari 2020.

Maatregelen lucratiefbelangregeling

Voordelen uit een middellijk gehouden lucratief belang via box 2 worden voortaan fictief verhoogd, waardoor de effectieve belastingdruk stijgt van maximaal 31% naar maximaal 36%, in lijn met het box 3-tarief. Daarnaast wordt een anti-misbruikmaatregel ingevoerd: een verlies uit aanmerkelijk belang dat ontstaat door oprenting van de verkrijgingsprijs kan niet langer worden verrekend om de heffing over lucratieve voordelen te neutraliseren.

Let op!

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

Akkoord 'gezond naar het pensioen'

Een werkgever kan een bedrag voor vervroegde uittreding aan een werknemer uitkeren. Om vervroegde uittreding te ontmoedigen, is de werkgever een pseudo-eindheffing van 52% over die uitkering verschuldigd. Voor de periode 2021-2025 geldt een tijdelijke regeling waardoor bepaalde werknemers drie jaar voor AOW-leeftijd kunnen stoppen, zonder dat de werkgever de pseudo-eindheffing verschuldigd is. Er wordt voorgesteld om die regeling in stand te houden met een drempelbedrag van €300 bruto per maand. De pseudo-eindheffing boven de vrijstelling stijgt naar: 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% vanaf 2028.

Overgangsrecht pensioenregelingen zonder AOW-franchise

Het overgangsrecht voor pensioenregelingen zonder AOW-franchise wordt verlengd tot 1 januari 2028. Hierdoor hebben bestaande regelingen langer de tijd om aan te sluiten bij het fiscale kader van de Wet toekomst pensioenen. Specifiek blijft de tijdelijke verruiming voor 18 tot en met 20-jarigen van toepassing, maar alleen voor bestaande regelingen zonder AOW-franchise.

Let op!

Per 1 januari 2028 vervalt het overgangsrecht definitief.

Knelpunten Wet toekomst pensioenen

Met dit voorstel worden technische fiscale knelpunten bij het invaren van bestaande pensioenrechten onder de Wet toekomst pensioenen (Wtp) opgelost. Ingegaan pre(pensioen), overbruggingspensioen, wezen-pensioen en nabestaandenoverbruggingspensioen blijven bij het invaren fiscaal gerespecteerd, ook als de uitkeringsvoorwaarden na inwerkingtreding van de Wtp niet meer toegestaan zijn. Dit voorkomt fiscale gevolgen voor deelnemers als bestaande aanspraken worden voortgezet. De maatregel wordt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025 gecodificeerd.

Let op!

Controleer bij invoering van nieuwe pensioen-regelingen of bestaand overgangsrecht juist wordt toegepast.

3. BTW

Behoud verlaagd btw-tarief cultuur, media en sport

Het eerder aangenomen plan om het btw-tarief voor cultuur, media en sport te verhogen naar 21% wordt teruggedraaid. Voor deze posten blijft het verlaagde tarief van 9% gelden. Om het behoud van het verlaagde tarief te kunnen financieren, wordt de jaarlijkse inflatiecorrectie voor de inkomstenbelasting en loonbelasting in 2026 slechts gedeeltelijk toegepast. Hierdoor stijgt het besteedbare inkomen minder, maar blijven prijzen voor cultuur, media en sport lager.

Let op!

Het lage btw-tarief voor logies wordt wél afgeschaft en stijgt van 9% naar 21%.

4. Onroerend goed

Uitsluiten gelieerde partij leegwaarderatio

De leegwaarderatio mag in box 3 en de schenk- & erfbelasting alleen worden toegepast bij marktconforme verhuur. Tot nu toe konden ook gelieerde partijen bij niet-marktconforme verhuur profiteren van de afwijkende waarderingsregel en van Hoge Raad-arresten, waardoor de waarde van de woning lager werd vastgesteld. Voortaan is de leegwaarderatio niet van toepassing in situaties waarin een woning aan een gelieerde partij wordt verhuurd of verpacht tegen een niet-marktconforme prijs.

Alleen als zogenoemde gelieerde partijen markt-conform handelen, blijft toepassing mogelijk.

Let op!

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

5. Auto & Mobiliteit

Pseudo-eindheffing fossiele leaseauto

Vanaf 1 januari 2027 wordt een pseudo-eindheffing ingevoerd voor werkgevers die, mede voor privégebruik, een fossiele personenauto ter beschikking stellen aan werknemers. De pseudo-eindheffing bedraagt 12% van de cataloguswaarde voor personenauto's tot 25 jaar. Voor oudere auto's wordt uitgegaan van de waarde economisch verkeer. Vóór reeds voor 2027 ter beschikking gestelde voertuigen geldt overgangsrecht tot 17 september 2030. Bestelauto's en motorrijwielen zijn uitgesloten van de heffing. Voorts is de heffing enkel van toepassing bij een (fictieve) werkgever-werknemer relatie.

Tip!

Breng vóór 2027 het wagenparkbeleid in lijn met de nieuwe regels en maak tijdig plannen voor elektrificatie van het zakelijke wagenpark.

Verlengen verlaagde accijnstarieven brandstoffen

De per 2022 ingevoerde accijnsverlaging op benzine, diesel en LPG wordt opnieuw verlengd. De tarieven blijven gelijk aan die van 1 juli 2023 en worden dus weer niet geïndexeerd. Hierdoor blijft autorijden tijdelijk goedkoper. Deze maatregel kost alle belastingbetalers ruim €1,7 miljard. De verwachting is dat de korting grotendeels wordt doorberekend aan de consument. Het voordeel komt daardoor vooral terecht bij 'veelrijders', terwijl huishoudens zonder auto geen voordeel ervaren. De tarieven blijven wel boven de EU-minimumniveaus.

Let op!

De tijdelijke korting loopt uiterlijk tot 1 januari 2027.

6. Overige maatregelen

Versoberen ETK-regeling

De regeling voor vergoeding van extraterritoriale kosten (ETK) wordt beperkt. Voor tijdelijk in Nederland werkende werknemers vallen de extra kosten van levensonderhoud (gas, water, licht en andere nutsvoorzieningen) en extra gesprekskosten met het land van herkomst niet langer onder de onbelast te vergoeden ETK. Voor overige kosten, zoals dubbele huisvesting en reiskosten naar het thuisland, blijft de regeling wel gelden. Voor de expatregeling (forfaitaire 30%-regeling, vanaf 2027: 27%) verandert er inhoudelijk niets, omdat deze beperking van de ETK al is begrepen in de verlaging naar 27%.

Tip!

Controleer de onkostenvergoedingen voor ingekomen werknemers: extra kosten van levensonderhoud en privégesprekskosten tellen vanaf 2026 niet meer als ETK.

Aanpassing Wet minimumbelasting 2024

De Wet minimumbelasting 2024 (WMB 2024) zorgt ervoor dat multinationals met een omzet van minimaal €750 miljoen ten minste effectief 15% belasting over hun winst betalen. Deze wet is een implementatie van een Europese richtlijn die is gebaseerd op modelregels van de OESO. Met dit wetsvoorstel worden verschillende niet-bindende administratieve richtsnoeren van de OESO in de Nederlandse regelgeving opgenomen. Daarnaast worden er diverse technische wijzigingen voorgesteld. Deze aanpassing heeft deels terugwerkende kracht tot boekjaren die aanvangen op of na 31 december 2023.

Let op!

Controleer of de codificatie met terugwerkende kracht van OESO-richtsnoeren en technische wijzigingen impact hebben op belastingplichtigen voor de WMB 2024.

Implementatie DAC9

Met dit wetsvoorstel wordt de 8e wijziging van de informatie-uitwisselingsrichtlijn (DAC9) geïmplementeerd in de Wet op de internationale bijstandsverlening bij heffing van belastingen (WIB). DAC9 regelt de informatie-uitwisseling voor de uitvoering van de WMB 2024, op grond waarvan multinationals met een omzet van minimaal €750 miljoen altijd ten minste effectief 15% belasting over hun winst betalen.

Met deze aanpassing van de WIB kan Nederland de WMB-aangifte internationaal delen met andere lidstaten. Hiermee hoeven ondernemingen nog slechts in één land aangifte te doen.

Let op!

In de WMB 2024 wordt ook een meldingsplicht voor de indienende entiteit toegevoegd.

Inzagerecht fiscale dossiers

Belasting- en inhoudingsplichtigen krijgen voortaan actief inzagerecht in hun fiscale dossier. Uiterlijk bij de bekendmaking van een belastingaanslag of een voor bezwaar vatbare beschikking worden alle op de zaak betrekking hebbende stukken digitaal beschikbaar gesteld via een portaal. Het inzagerecht wordt stapsgewijs per belasting ingevoerd. Via een tijdelijke regeling kan de inspecteur stukken al beschikbaar stellen voordat het inzagerecht voor een belasting geldt. Voor decentrale (bijvoorbeeld gemeentelijke) belastingen geldt het inzagerecht niet.

Tip!

Gebruik de inzagemogelijkheid, dit kan ook helpen bij bezwaarprocedures.