# ACTIEPUNTEN | EIND 2026

fiscale • juridische • financiële • advieszaken




accountantskantoor
DE LANGE




# Inhoud meest relevante actiepunten


## Actiepunten voor de ondernemer

03 Profiteer nog maximaal van startersaftrek
03 Spreiden investeringen voor meer KIA
03 Benut nog optimaal de meewerkaftrek
03 Investeringen uitstellen voor meer EIA
04 Stapsgewijze afschaffing stakingsaftrek
04 Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
04 Herinvesteren of nog niet?
04 Desinvesteren of juist niet?
04 Leasen duurder bij geen of beperkte btw-aftrek
05 Einde tijdelijke maatregelen Midden-Oostencrisis
05 Deadline nadert voor aanvraag MKB Energiebesparingslening
05 Bereid u voor op nieuwe regels schijnzelfstandigheid

## Actiepunten voor de DGA

06 Check de schuldenlast bij uw eigen bv
06 Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting
07 Optimaal dividend uitkeren
07 Voorkom onverrekenbaar ab-verlies
07 Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting
08 Verruiming forfaitaire regeling innovatiebox
08 Check of de concernregeling in de WKR voordelig is
08 Voorkom een onzakelijke lening

## Actiepunten voor werkgevers en werknemers

09 Vrije ruimte optimaal benutten
09 Kerstpakket zzp'er niet in de vrije ruimte
10 Aanwijzen in 2026
10 Verhoging lage bijtelling elektrische auto van de zaak
10 Afschaffing vrijstelling producten eigen bedrijf
11 Start pseudo-eindheffing fossiele auto van de zaak
12 Versobering youngtimerregeling
12 Lager forfait expatregeling
12 Einde keuzeregeling partiële buitenlandse belastingplicht
13 Opting-in-meldplicht wordt bewaarplicht
13 Aandelenoptieregeling bij startups en scale-ups
14 Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan
14 Laat beschikkingen Whk-premie 2027 controleren
14 Hoger wettelijk minimumjeugdloon
15 Meld u tijdig aan voor overgangsregeling Wtta
15 Geen arbeidskorting meer over uitkering
15 Meer zekerheid voor flexwerkers

## Actiepunten voor alle belastingbetalers

16 Voorkom beperking renteaftrek
16 Stel aankoop eigen woning uit voor hogere startersvrijstelling OVB
16 Benut lijfrentepremieaftrek
17 Hoger forfait 'overige bezittingen' box 3
17 Verlaag uw box-3-vermogen
17 Doe verzoek om uitstel van betaling of kwijtschelding in 2027
18 Wijzigingen NHG-hypotheek 2027
18 Einde salderingsregeling nadert
18 Terugdringen gebruik 'papieren schenking'
18 Einde fiscaalvriendelijk groen beleggen
19 Benut overgangsregeling bij verduurzamingssubsidie ISDE
19 Einde aanvraagtermijn toeslagen 2025 nadert
19 Aankoop box-3-woning nog even uitstellen


In deze uitgave is de stand van zaken in wet- en regelgeving verwerkt tot 12 november 2026. Hoewel ten aanzien van de inhoud de uiterste zorg is nagestreefd, kan niet volledig worden ingestaan voor eventuele (druk)fouten en onvolledigheden. De redactie, de uitgever en de verspreider sluiten bij deze de aansprakelijkheid hiervoor uit. Voor een toelichting kunt u altijd contact met ons opnemen.

# Actiepunten voor de ondernemer

ONDERNEMER

## Profiteer nog maximaal van startersaftrek

De startersaftrek wordt vanaf 2027 verlaagd van € 2.123 naar € 10 en per 1 januari 2028 afgeschaft. Een startende ondernemer kan de startersaftrek maximaal 3 jaar toepassen. Het is een extra aftrek van de winst bovenop de zelfstandigenaftrek (in 2027: € 900). U bent een startende ondernemer als u in 1 of meer van de 5 voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was én u in die periode niet meer dan 2 keer zelfstandigenaftrek heeft toegepast. U moet in al die jaren aan het urencriterium voldoen. Dat wil zeggen dat u minimaal 1.225 uur aan activiteiten voor uw onderneming moet hebben besteed. Daarnaast heeft u aan het begin van het jaar de AOW-leeftijd nog niet bereikt. Heeft u aan het begin van het jaar de AOW-leeftijd wel bereikt, dan wordt de zelfstandigenaftrek gehalveerd.

**LET OP**
Vanaf 1 januari 2029 wordt ook de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid afgeschaft. Daarnaast vervalt per 1 januari 2028 de fiscale regeling willekeurige afschrijving starters.

ONDERNEMER

## Spreiden investeringen voor meer KIA

Het is zinvol om voor het optimaal benutten van de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) te bekijken of u bepaalde investeringen nog in 2026 moet doen of dat u die beter kunt doorschuiven naar 2027. Het spreiden van investeringen kan u meer KIA opleveren. Investeert u in 2026 tussen € 2.900 en € 71.683, dan krijgt u hierover 28% KIA. U kunt voor een totale investering tussen € 71.683 en € 132.746 een vast bedrag claimen van € 20.072. Dit vaste bedrag neemt geleidelijk af bij investeringen van in totaal tussen € 132.746 en € 398.236. Boven een investeringsbedrag van € 398.236 krijgt u geen KIA meer. Spreiden van de investeringen over twee jaren is dan dus vaak voordeliger.

ONDERNEMER

## Benut nog optimaal de meewerkaftrek

De meewerkaftrek wordt vanaf volgend jaar gedurende 3 jaar verminderd met 75% en daarna afgeschaft. U komt voor de meewerkaftrek in aanmerking als u aan het urencriterium (1.225 uren besteed aan uw onderneming) voldoet en uw partner minimaal 525 uren per jaar meewerkt in uw onderneming. Uw partner ontvangt daarvoor geen vergoeding of een niet van de winst aftrekbare vergoeding van maximaal € 5.000. De meewerkaftrek bedraagt een percentage van de winst, afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt in uw onderneming, variërend van 1,25% bij minimaal 525 uren tot 4% bij € 1.750 uren of meer.



ONDERNEMER

## Investeringen uitstellen voor meer EIA

Bent u van plan om energiebesparende investeringen te doen? Dan doet u er verstandig aan om die uit te stellen tot volgend jaar voor meer energie-investeringsaftrek (EIA). Voor zover deze energiebesparende investeringen namelijk op de Energielijst staan, kunt u daar nu 40% EIA voor claimen, maar vanaf volgend jaar 45,5%.

ONDERNEMER

## Stapsgewijze afschaffing stakingsaftrek

Als u stopt met uw onderneming en u daarbij winst realiseert, kunt u onder voorwaarden de stakingsaftrek toepassen. Dit is een eenmalige aftrekpost van uw stakingswinst van maximaal € 3.630 (in 2026). Dit jaar kunt u nog maximaal gebruikmaken van deze aftrek. Vanaf volgend jaar wordt ook de stakingsaftrek stapsgewijs afgeschaft. De aftrek wordt eerst 3 jaar met 75% verlaagd tot € 908 en daarna geheel afgeschaft.

**LET OP**
De stakingsaftrek geldt per ondernemer, niet per onderneming!



ONDERNEMER

## Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn

Als u in het verleden verliezen heeft geleden, kunt u die in de inkomstenbelasting verrekenen met winsten van de voorafgaande 3 jaar of met de winsten van de 9 volgende jaren. Dit betekent dat verliezen uit 2017 na 31 december 2026 niet meer verrekenbaar zijn. Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel van) de verliezen misschien toch nog verrekenen. Dat kan bijvoorbeeld door omzet naar voren te halen, stille reserves in bedrijfsmiddelen te realiseren of uitgaven uit te stellen. Uw adviseur kan voor u uitzoeken welke mogelijkheden u nog heeft.

ONDERNEMER

## Herinvesteren of nog niet?

Heeft u in het verleden een herinvesteringsreserve gevormd van de winst bij verkoop van een bedrijfsmiddel? Controleer dan of dit jaar het laatste jaar is, waarin u de reserve moet gebruiken. Dat moet immers binnen drie jaar na het jaar waarin u de herinvesteringsreserve heeft gevormd. Is dat het geval, zorg er dan voor dat u dit jaar nog investeert en voorkom dat u de reserve aan de belastbare winst moet toevoegen.

ONDERNEMER

## Desinvesteren of juist niet?

Heeft u bedrijfsmiddelen waarvoor u investeringsaftrek heeft gehad? Voorkom dan een desinvesteringsbijtelling. Daarmee krijgt u te maken als u deze bedrijfsmiddelen verkoopt binnen vijf jaar na het begin van het jaar, waarin u de aftrek heeft geclaimd. Ook als u binnen die termijn een handeling verricht die met verkoop gelijk wordt gesteld – u brengt bijvoorbeeld een bedrijfsmiddel over naar uw privévermogen – krijgt u hiermee te maken.

**ACTIEPUNT**
Check altijd eerst de investeringsdatum, voordat u tot desinvesteren overgaat. Wellicht moet u dat pas in 2027 doen.

ONDERNEMER

## Leasen duurder bij geen of beperkte btw-aftrek

Als u nu een motorrijtuig leaset, blijft de motorrijtuigenbelasting (mrb) als onderdeel van de leasevergoeding buiten de btw-heffing. Tot nu toe wordt de mrb namelijk als doorlopende post aangemerkt. Een doorlopende post maakt geen onderdeel uit van de vergoeding waarover u btw bent verschuldigd. In deze systematiek komt vanaf 2027 verandering. De motorrijtuigenbelasting (mrb) die de verhuurder (lessor) doorberekent aan de huurder (lessee) gaat dan namelijk wel behoren tot de btw-belaste vergoeding voor de leasedienst. Leasemaatschappijen zullen hun facturering en administratie hierop moeten aanpassen. Heeft u als ondernemer geen of slechts gedeeltelijk btw-aftrek? Dan betekent de wijziging dat het leasen van motorrijtuigen voor u dus duurder wordt.

ONDERNEMER

# Einde tijdelijke maatregelen Midden-Oostencrisis

Sinds 1 juli 2026 zijn er maatregelen getroffen om de impact van de gestegen brandstofprijzen als gevolg van de crisis in het Midden-Oosten te beperken. Zo is sindsdien de motorrijtuigenbelasting (mrb) voor bestelauto's van ondernemers tijdelijk gehalveerd. Daarnaast is het mrb-tarief voor vrachtwagens op nihil vastgesteld. Bovendien zijn per 1 september 2026 de tarieven van de vrachtwagenheffing tijdelijk verlaagd met 22,3% voor alle categorieën vrachtauto's. Al deze maatregelen eindigen aan het eind van het jaar. Houd daarmee rekening.

ONDERNEMER

# Deadline nadert voor aanvraag MKB Energiebesparingslening

Duurzaam ondernemen wordt steeds belangrijker. U overweegt misschien ook om uw mkb-bedrijf te verduurzamen, maar de financiering daarvoor rond krijgen is niet eenvoudig. Dat kan mogelijk wel met de nieuwe MKB Energiebesparingslening. Maar de tijd gaat wel dringen, want het aanvraagloket bij de RVO is nog open tot en met vrijdag 11 december 2026 23:59 uur. U kunt per locatie zonder onderpand tussen de € 10.000 en € 250.000 lenen voor energiebesparende maatregelen. De rente is marktconform en staat de gehele looptijd vast. U betaalt de lening in maximaal 7 jaar terug. U komt voor de MKB Energiebesparingslening in aanmerking als uw bedrijf:

- jaarlijks minimaal 10.000 kWh elektriciteit of 5.000 $m^3$ aardgas gebruikt;
- in Nederland is gevestigd en hier een groot deel van het werk verricht;
- investeert in maatregelen die op de lijst van de MKB Energiebesparingslening staan;
- twee jaarrekeningen kan overleggen, zodat kan worden beoordeeld of de lening kan worden terugbetaald;
- de maatregelen uitvoert op een locatie in Nederland;
- binnen 18 maanden na de goedkeuring van de lening start met de maatregelen.

U leent maximaal 100% van de kosten van de maatregelen op de hiervoor genoemde lijst. Daarvan mag u 50% gebruiken voor extra werk dat nodig is. Denk aan sloopwerk of aanpassingen die nodig zijn om de energiebesparende maatregelen te kunnen uitvoeren.

ONDERNEMER

# Bereid u voor op nieuwe regels schijnzelfstandigheid

De 'Wet invoering rechtsvermoeden van arbeidsovereenkomst op basis van uurtarief' treedt in werking op 31 december 2026. Vanaf dat moment geldt dat als een zzp'er minder dan € 38 per uur verdient, er een rechtsvermoeden bestaat dat hij of zij eigenlijk een werknemer is. Verdient een zzp'er minder dan deze ondergrens en doet hij of zij een beroep op het rechtsvermoeden? Dan is het aan de opdrachtgever om te bewijzen dat er géén sprake is van een arbeidsovereenkomst. Als de opdrachtgever niet kan bewijzen dat er géén sprake is van een arbeidsovereenkomst, is er sprake van schijnzelfstandigheid. De zzp'er heeft dan recht op dezelfde bescherming als een werknemer, zoals recht op loondoorbetaling en ontslagbescherming.

**ACTIEPUNT**

Werkt u met zzp'ers? Houd dan uw contracten en de samenwerking met zzp'ers nog eens tegen het licht. Naast het uurtarief kunnen ook andere zaken, zoals de mate van zelfstandigheid, contractuele afspraken en de feitelijke uitvoering van de werkzaamheden van belang zijn voor de aanwezigheid van schijnzelfstandigheid.



**Voortgang Zelfstandigenwet**

De andere zaken die van belang zijn voor de aanwezigheid van schijnzelfstandigheid worden in de Zelfstandigenwet nader vastgelegd. Deze wet moet nog worden ingediend bij de Tweede Kamer. De beoogde inwerkingtredingsdatum is 1 januari 2028.

# Actiepunten voor de DGA

DGA

## Check de schuldenlast bij uw eigen bv

Als u samen met uw partner schulden heeft bij uw eigen bv die meer bedragen dan € 500.000, wordt het meerdere boven de € 500.000 als aanmerkelijk belangvoordeel in box 2 belast. Leent uw bv aan uw (klein)kinderen of aan uw (groot)ouders of die van uw partner? Dan geldt voor u de grens van € 500.000 ook ten aanzien van deze verbonden personen en hun partners. Als zij zelf geen aanmerkelijk belang in uw bv hebben (5% of meer), dan vindt de belasting-heffing over het meerdere boven deze € 500.000 bij u plaats. Hebben zij zelf wel een aanmerkelijk belang, dan vindt de heffing bij de lener/verbonden persoon plaats. Eind 2026 controleert de Belastingdienst de schuldenlast bij uw eigen bv. Zorg ervoor dat u deze dan zo veel als mogelijk hebt teruggebracht tot maximaal € 500.000. Dat kan bijvoorbeeld door de lening af te lossen met privémiddelen of met een dividenduitkering. In sommige gevallen is het fiscaal beter de excessieflenenheffing te aanvaarden in plaats van het doen van een dividenduitkering. Vraag uw adviseur wanneer dit het geval is. Een andere optie is dat u een deel van de schuld herfinanciert bij een bank. Heeft u vastgoed in privé? Dan zou u kunnen overwegen om dit te verkopen om met de opbrengt de schuldenlast bij uw eigen bv terug te brengen. Maar dit kost natuurlijk wel overdrachtsbelasting.

### Geen dubbele heffing

Heeft u in het verleden al box-2-heffing betaald over het deel van de schulden boven het drempelbedrag, dan hoeft u over dit deel van de schuldenlast niet nog een keer box-2-belasting te betalen. Het drempelbedrag wordt dan eerst verhoogd met de schulden waarover u al de box-2-heffing heeft betaald. Pas als u meer schulden heeft dan het verhoogde drempelbedrag, moet u over het meerdere box-2-heffing betalen.

### Eigenwoningschulden

Op 31 december 2022 bestaande eigenwoningschulden bij uw eigen bv zijn uitgezonderd van de excessieflenenregeling. Bent u deze schulden daarna aangegaan? Dan moet u een hypotheekrecht hebben verstrekt aan uw eigen bv om onder deze uitzondering te vallen. Onder eigenwoningschulden vallen in dit verband alleen de schulden die zijn aangegaan voor de woning die u als hoofdverblijf gebruikt. Schulden die zijn aangegaan voor een tweede woning of vakantiehuis vallen er dus buiten.

### ACTIEPUNT

Vanaf 2027 wordt het grensbedrag van € 500.000 in vijf stappen van € 80.000 verlaagd naar € 100.000. Eigen-woningschulden aan uw bv blijven hierbij buiten beschouwing. Eind volgend jaar bedraagt het grensbedrag dus € 420.000. Heeft u dan meer schulden, dan valt het meerdere in beginsel in de box-2-heffing. Dit kunt u voorkomen door in 2027 tijdig voldoende op de lening van uw eigen bv af te lossen.




DGA

## Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting

Als uw bv vennootschapsbelasting moet bijbetalen, kan zij daarover 5% belastingrente in rekening gebracht krijgen. Dit kunt u voorkomen door een reële inschatting te (laten) maken van de verschuldigde vennootschapsbelasting. Doet uw bv het beter dan u begin 2026 had verwacht en is de winst waarschijnlijk hoger. Verzoek dan om een aanvullende voorlopige aanslag.

DGA

# Optimaal dividend uitkeren

Het lage box-2-tarief van 24,5% geldt dit jaar voor de eerste € 68.843 inkomen uit een aanmerkelijk belang per belastingplichtige. Heeft u een fiscaal partner? Dan geldt het lage box-2-tarief tot € 137.686 bij een gelijke verdeling tussen u en uw partner. Boven € 68.843 inkomen uit een aanmerkelijk belang per belastingplichtige geldt het hoge tarief van 31%. Overweegt u om dit jaar een dividend-uitkering te doen? Houd dan ook rekening met de systematiek van de algemene heffingskorting. De afbouw van deze heffingskorting vindt immers niet meer alleen plaats over uw box-1-inkomen, maar ook over uw inkomen uit box 2 en box 3. Keert u dividend uit, dan telt dit dus mee voor de afbouw van de algemene heffingskorting. U krijgt dan dus minder korting.
Bent u AOW-gerechtigd en heeft u recht op de ouderen-korting? Dan wordt ook die korting bij een dividend-uitkering in 2026 sneller afgebouwd.

**Wijzigingen vanaf 2027**
Vanaf 2027 wordt het lage box-2-tarief tot en met 2030 verlaagd van 24,50% naar 23,50% en gaat het hoge box-2-tarief tot en met 2030 van 31% naar 29%. Daarnaast worden de hiervoor genoemde schijfgrenzen van het lage en het hoge box-2-tarief vanaf 2027 tot en met 2031 niet geïndexeerd. Tot nu toe gebeurde dit jaarlijks, waardoor de schijfgrenzen ieder jaar naar boven werden bijgesteld.

**ACTIEPUNT**
Ook in het geval van de lagere tarieven vanaf 2027 geldt dat een dividenduitkering niet altijd voordelig hoeft te zijn en is het raadzaam uw adviseur eerst een berekening te laten maken, voordat u overgaat tot het uitkeren van dividend.




DGA

# Voorkom onverrekenbaar ab-verlies

Verliezen uit een aanmerkelijk belang (ab) die vanaf 2019 zijn ontstaan, zijn 6 jaar verrekenbaar met toekomstige ab-winst, bijvoorbeeld met toekomstige dividenduitkeringen of winst bij verkoop van ab-aandelen. De achterwaartse verliesverrekening is 1 jaar. Een ab-verlies uit 2020 is dus na 31 december 2026 niet meer verrekenbaar.

Voor ab-verliezen uit 2018 en eerdere jaren is de oude termijn van 9 jaren blijven gelden. Een ab-verlies uit 2017 is dus na 31 december 2026 niet meer verrekenbaar.
Door tijdig actie te ondernemen, kunt u (een deel) van de verliezen wellicht toch nog verrekenen. Vraag uw adviseur naar de mogelijkheden die u hiertoe dit jaar heeft.



DGA

# Zet onverrekenbaar ab-verlies om in belastingkorting

Heeft u een onverrekenbaar ab-verlies in box 2, omdat u geen aanmerkelijk belang meer heeft? Dan kunt u in de 9 jaren na het jaar waarin u het ab-verlies heeft geleden, het ab-verlies laten omzetten in een belastingkorting in box 1. U kunt dus een ab-verlies dat u in 2017 heeft geleden nog tot en met 31 december 2026 laten omzetten in een belastingkorting in box 1. Deze korting kunt u verrekenen met de inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen in box 1 over het jaar 2026.

DGA

# Verruiming forfaitaire regeling innovatiebox



Een innovatieve bv die recht heeft op toepassing van de innovatiebox betaalt slechts 9% vennootschapsbelasting. Het kabinet wil de innovatiebox toegankelijker maken, met name voor het mkb. De innovatiebox kent een vereenvoudigde regeling, waarbij uw bv onder voorwaarden een vast bedrag aan innovatievoordeel in aanmerking mag nemen, zonder een ingewikkelde berekening te hoeven maken van dit voordeel. Het maximumbedrag van deze forfaitaire regeling wordt vanaf 2027 verhoogd van € 25.000 naar € 100.000.

**ACTIEPUNT**

Heeft u dit jaar een voor de innovatiebox kwalificerend immaterieel activum voortgebracht? Dan kan het voordelig zijn om voor de vereenvoudigde regeling te kiezen. In 2027 en 2028 wordt die keuze door de verhoging zo mogelijk nog voordeliger. Maar laat uw adviseur wel steeds berekenen of uw bv met de vereenvoudigde regeling beter af is dan met de reguliere regeling in de innovatiebox.

DGA

# Check of de concernregeling in de WKR voordelig is

De werkkostenregeling (WKR) kent een zogenoemde 'concernregeling'. Van een concern is sprake bij een aandelenbelang van tenminste 95% gedurende het hele kalenderjaar. Bij het toepassen van deze regeling berekent u de eindheffing op concernniveau. Hiervoor telt u alle fiscale loonsommen van de vennootschappen die aan de voorwaarden voldoen bij elkaar op. Hierover berekent u de vrije ruimte. Komen de vergoedingen en verstrekkingen van het concern boven de vrije ruimte? Dan berekent u over het meerdere de eindheffing van 80%. Is deze eindheffing minder dan de eindheffing die u voor alle vennootschappen individueel heeft berekend? Dan levert de concernregeling een voordeel op. U mag dit achteraf en ieder jaar weer bepalen.




**LET OP**

De vennootschap met de grootste loonsom draagt de eventuele eindheffing af. Alle vennootschappen blijven wel hoofdelijk aansprakelijk voor de af te dragen eindheffing.

DGA

# Voorkom een onzakelijke lening

Alle afspraken die u met uw bv maakt, moet u schriftelijk vastleggen. Maar heeft u dat ook feitelijk gedaan of is het er door de drukte bij ingeschoten? Zo tegen het einde van het jaar is het wellicht een goed moment om dit te controleren. Naast een schriftelijke arbeidsovereenkomst is met name een goede leenovereenkomst van groot belang. De Belastingdienst heeft hiervoor een warme belastingstelling en stelt regelmatig dat een lening tussen een dga en zijn bv onzakelijk is. Een verlies op een onzakelijke lening is niet aftrekbaar. U kunt dit met een goede schriftelijke leenovereenkomst voorkomen. In die overeenkomst legt u de afspraken vast over een marktconforme rente, de aflossing en over zekerheden (zoals een onderpand) voor de bv. Wat een zakelijke rente is, is niet altijd even eenvoudig te bepalen. Laat uw adviseur u hierover adviseren.

# Actiepunten voor werkgevers en werknemers

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Vrije ruimte optimaal benutten

Het percentage van de vrije ruimte in de werkkosten-regeling (WKR) over de eerste € 400.000 fiscale loonsom is dit jaar 2%. Volgend jaar gaat dit percentage iets omhoog naar 2,16%. Boven de € 400.000 is het percentage 1,18%. Dat blijft zo in 2027. Controleer of u de vergoedingen en verstrekkingen die u aan uw werknemers heeft gegeven op de juiste wijze heeft verwerkt voor de WKR en of u de vrije ruimte niet overschrijdt. In dat geval betaalt u immers 80% eindheffing over het verschil tussen de vrije ruimte en het totale eindheffingsloon dat in de vrije ruimte is aangewezen. U geeft dit aan in de loonaangifte over het tweede tijdvak van 2027.
Heeft u nog vrije ruimte over? Dan kunt u deze mogelijk nog optimaal benutten. U mag vergoedingen en verstrekkingen ten laste van je vrije ruimte brengen als het gebruikelijk is dat de werknemer deze onbelast krijgt. De Belastingdienst beschouwt vergoedingen en verstrekkingen van maximaal € 2.400 per werknemer per jaar als gebruikelijk. Vergoe-dingen en verstrekkingen van in totaal minder dan € 2.400 per werknemer kunt u dus onbelast uitkeren vanuit de vrije ruimte.

### Alternatief bij volle vrije ruimte

Heeft u de vrije ruimte al helemaal benut? Dan hoeft de eindheffing niet per definitie duur voor u uit te pakken. U moet alleen andere keuzes maken. Stel, u bent van plan om uw werknemers een bonus te geven van € 500 bruto, waarvan zij ieder zo'n € 250 netto overhouden. Uw kosten (inclusief werkgeverslasten) bedragen dan zo'n € 600. Wijst u nu de nettobonus van € 250 aan in de vrije ruimte, maar is die opgebruikt, dan moet u daarover 80% eindheffing betalen. Uw kosten zijn dan slechts € 450. Toch snel verdiend! Maar u kunt natuurlijk ook het stukje voordeel aan uw werknemers geven en uw kosten gelijk houden.

### LET OP

De tarieven van werknemers verschillen, er kan een cao van toepassing zijn, etc. Het blijft dus maatwerk!

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Kerstpakket zzp'er niet in de vrije ruimte

U geeft jaarlijks uw werknemers een kerstpakket. Dit jaar wilt u ook de zzp'ers die bij uw bedrijf werkzaam zijn een kerstpakket geven. Maar hoe verwerkt u dat voor de loonheffingen? De kerstpakketten voor de zzp'ers kunnen niet onder de vrije ruimte worden gebracht. Zzp'ers zijn immers geen werknemers (als het goed is). U kunt deze pakketten onder voorwaarden wel onder de regeling 'Eindheffing verstrekkingen aan anderen dan eigen werknemers' laten vallen. U betaalt hierover dan zelfs minder eindheffing, namelijk 45% in plaats van 80%.



### Voorwaarden

U kunt de eindheffing afdragen voor verstrekkingen aan zakelijke relaties, zoals zzp'ers en uitzendkrachten. De inkomstenbelasting/premie volksverzekeringen komt dan voor uw rekening. De voorwaarden zijn dat u:

- de verstrekking tegelijkertijd en voor dezelfde gelegenheid aan uw werknemers geeft;
- schriftelijk aan de relatie mededeelt dat u de eindheffing voor uw rekening neemt. U kunt dit ook opnemen in de algemene voorwaarden;
- vastlegt wie de ontvanger van de verstrekking is.

De eindheffing bedraagt 45% bij een verstrekking tot en met een waarde in het economische verkeer van € 136. Is de waarde hoger, dan is de eindheffing 75%.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Aanwijzen in 2026

Om vergoedingen en verstrekkingen in de vrije ruimte te plaatsen of om gebruik te maken van de gerichte vrijstellingen moet de vergoeding of verstrekking worden aangewezen als eindheffingsbestanddeel. De Belastingdienst neemt gedurende het kalenderjaar aan dat zo'n aanwijzing heeft plaatsgevonden als de vergoeding of verstrekking niet tot het loon van de werknemer is gerekend. Is de vergoeding of verstrekking gegeven in een vorig kalenderjaar, dan zal de vergoeding of verstrekking worden beschouwd als belast loon van de werknemer. De gerichte vrijstellingen en de vrije ruimte zijn dan niet alsnog van toepassing. Het is dus van groot belang dat u de vergoeding en/of verstrekking vooraf aanwijst. De keuze voor eindheffingsloon blijkt bijvoorbeeld uit de administratie, waarin u de vergoeding of verstrekking opneemt als eindheffingsloon of als loon van de werknemer.

**Aanname Belastingdienst**

Als u een vergoeding geeft of verstrekking doet aan uw werknemers, waarbij u voldoet aan de voorwaarden van de betreffende gerichte vrijstelling, neemt de Belastingdienst aan dat u de vergoeding of verstrekking hebt aangewezen. Als u bijvoorbeeld een reiskostenvergoeding betaalt van maximaal € 0,25 per kilometer, wordt dus aangenomen dat u de vergoeding heeft aangewezen. Vergoedt u meer dan € 0,25, dan moet u het meerdere wél expliciet aanwijzen.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Verhoging lage bijtelling elektrische auto van de zaak

De bijtelling voor het rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak is dit jaar 18% over de eerste € 30.000 catalogusprijs van de auto en 22% over het meerdere. Volgend jaar gaat het lage percentage naar 20% en in 2028 wordt het lage percentage over de eerste € 30.000 catalogusprijs afgeschaft. Er wordt dan geen onderscheid meer gemaakt tussen elektrische auto's en auto's op fossiele brandstof. Op grond van een overgangsregeling, mag u vanaf de eerste tenaamstelling nog 60 maanden de bestaande bijtelling hanteren. Gaat u dit jaar nog rijden in een nieuwe elektrische auto van de zaak, die u voor meer dan 500 km ook privé gebruikt? Dan heeft u dus nog 60 maanden een bijtelling van 18% over de eerste € 30.000 catalogusprijs van de auto.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Afschaffing vrijstelling producten eigen bedrijf

Onder de huidige regelgeving kunt u uw werknemers jaarlijks maximaal € 500 belastingvrij korting geven op producten uit uw bedrijf, mits deze korting niet hoger is dan 20% van de waarde in het economisch verkeer. Deze gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten vervalt per 1 januari 2027. U kunt personeelskortingen daardoor niet langer onbelast verstrekken via deze specifieke vrijstelling. Geeft u uw personeel korting op producten uit uw bedrijf? Pas dan waar nodig uw arbeidsvoorwaarden, salarisadministratie en WKR-inrichting hierop aan. Vanaf 2027 kunt u personeelskortingen alleen nog onbelast verstrekken via de vrije ruimte van de WKR. Maakt u nu gebruik van de vrijstelling? Dan kunt u vanaf 2027 mogelijk sneller te maken krijgen met overschrijding van de vrije ruimte. De bestaande waarderingsregeling en de regeling voor kortingen aan oud-werknemers blijven wel bestaan.



**ACTIEPUNT**

Inventariseer tijdig welke personeelskortingen binnen uw bedrijf onder de huidige gerichte vrijstelling vallen. Beoordeel vervolgens of deze regelingen vanaf 2027 binnen de vrije ruimte passen of dat aanpassing van het arbeidsvoorwaardenbeleid nodig is. Zo voorkomt u onverwachte fiscale lasten en discussies achteraf.

# Start pseudo-eindheffing fossiele auto van de zaak

Stelt u als werkgever vanaf 2027 een personenauto op fossiele brandstof (niet volledig emissievrij) voor privégebruik ter beschikking aan een werknemer. Dan moet u in beginsel 12% loonbelasting betalen over de catalogusprijs van de ter beschikking gestelde fossiele personenauto. Dit is de zogenoemde 'pseudo-eindheffing'. Onder privégebruik valt in deze regeling ook het woon-werkverkeer! Het gaat er hierbij om dat de werknemer de auto privé zou kunnen gebruiken, niet om of hij de auto daadwerkelijk privé gebruikt. Een verklaring geen privégebruik voorkomt de eindheffing dan ook niet. Slechts met een gecontroleerd en gehandhaafd verbod op privégebruik in combinatie met een sluitende rittenregistratie kan worden aangetoond dat de auto niet voor privégebruik ter beschikking is gesteld.
U mag de eindheffing niet verhalen op de werknemer.
De pseudo-eindheffing geldt alleen voor niet volledig emissievrije personenauto's van de zaak en niet voor bestelauto's. Naast de pseudo-eindheffing die u betaalt, moet u loonbelasting over de bijtelling inhouden op het loon van de werknemer.

Na veel kritiek vanuit de sector op de invoering van de pseudo-eindheffing zijn de volgende knelpunten opgelost.

### Verlenging overgangstermijn

Er is voorzien in een overgangstermijn voor personenauto's op fossiele brandstof die vóór 2027 zijn aangeschaft. Deze termijn is verlengd van 17 september 2030 naar 1 januari 2031. Hierdoor hoeft u de administratie niet midden in het boekjaar aan te passen. Als een werknemer vanwege een fusie of overname van werkgever wisselt, blijft het overgangsrecht van toepassing.



**ACTIEPUNT**

Wilt u nog niet overgaan op elektrisch rijden en optimaal gebruikmaken van de overgangstermijn? Zorg er dan voor dat u op 31 december 2026 uw fossiele wagenpark heeft vervangen én ter beschikking heeft gesteld aan uw werknemers.

### Tijdelijke terbeschikkingstelling

De pseudo-eindheffing geldt niet voor een auto die gedurende ten hoogste 14 kalenderdagen per kalendermaand ter beschikking wordt gesteld. Een deel van een kalenderdag geldt hierbij ook als een kalenderdag. Als die auto in een kalendermaand meer dan 14 kalenderdagen ter beschikking wordt gesteld, is de pseudo-eindheffing die kalendermaand daarom wel van toepassing.



### Specifieke vrijstelling voor lesauto's

Heeft u een rijschool? Dan is het volgende voor u van belang. Rijschoolhouders moeten voorlopig nog in fossiele auto's lesgeven. Dat is nodig voor een volwaardig rijbewijs B. De pseudo-eindheffing kan worden voorkomen door geen privékilometers met de lesauto te maken. Als een instructeur vanuit huis direct met de lesauto naar een leerling rijdt, is er bovendien geen sprake van woon-werkverkeer. De instructeur reist dan namelijk niet naar een vaste werkplek. In de praktijk kunnen er toch situaties zijn waarin woon-werkverkeer of privékilometers niet helemaal te voorkomen zijn. Ook kan het lastig zijn om te bewijzen dat een lesauto alleen zakelijk is gebruikt en niet voor woon-werkverkeer. Daarom komt er een specifieke vrijstelling voor lesauto's.

### Vrijstelling demonstratieauto's

Werkgevers die zich hoofdzakelijk bezighouden met de verkoop of leasing van nieuwe personenauto's vallen onder voorwaarden niet onder pseudo-eindheffing. Het gaat dan om demonstratieauto's van autodealers en leasemaatschappijen die aan de volgende voorwaarden voldoen:

- het kenteken van de personenauto staat op naam van de werkgever (dealer of leasemaatschappij);
- de auto is van het merk en het type dat de werkgever zelf verkoopt of voor leasing aanbiedt;
- de auto wordt gebruikt om aan klanten te presenteren en is beschikbaar voor proefritten.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Versobering youngtimerregeling

Sinds 1 januari 2026 geldt voor het privégebruik van terbeschikkinggestelde auto's jonger dan 16 jaar een bijtelling van 22% (of 25%) van de cataloguswaarde. Vanaf het moment dat een auto 16 jaar is, wordt de bijtelling 35% van de waarde in het economisch verkeer (de youngtimer-regeling). Tot 1 januari 2026 was een terbeschikking-gestelde auto een youngtimer vanaf 15 jaar oud.
Voor youngtimers die in 2025 ter beschikking zijn gesteld en in 2026 16 jaar oud worden, is een overgangsregeling getroffen. Deze auto's mogen met terugwerkende kracht tot 1 januari 2026 onder de youngtimerregeling blijven vallen. Vanaf 2027 wordt de leeftijdsgrens van een young-timer geleidelijk verhoogd.

### Ophoging leeftijdsgrens

In 2027 gaat de leeftijdsgrens naar 17 jaar. Daarna wordt de leeftijdsgrens geleidelijk opgehoogd: in 2028 naar 18 jaar, in 2029 naar 19 jaar en in 2030 naar 20 jaar. Op auto's die op 31 december 2025 al ter beschikking stonden blijft de youngtimerregeling zoals deze luidt op 31 december 2026 (met de op dat moment geldende leeftijdsgrens) van toepassing tot en met 2030.
Wel wordt de bijtelling vanaf 2028 tot en met 2030 verhoogd van 35% naar 45% van de waarde in het economisch verkeer. Vanaf 2031 wordt de bijtelling weer verlaagd naar 36%.

**ACTIEPUNT**

U heeft een aantal opties om u op de versobering voor te bereiden. Zo kan de auto worden verkocht of u gaat de auto alleen nog zakelijk gebruiken. Bent u ondernemer of dga? Dan kunt u overwegen om de auto vanaf 2027 naar privé over te brengen. Bespreek met uw adviseur wat in uw situatie de voordeligste keuze is.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Lager forfait expatregeling

De forfaitaire expatregeling wordt vanaf 1 januari 2027 verlaagd van 30% naar 27%. Dit geldt zowel voor ingekomen werknemers als uitgezonden werknemers. In 2026 geldt nog een forfait van 30% voor alle ingekomen en uitgezonden werknemers. Daarnaast blijft het 30%-forfait gedurende de resterende looptijd gelden voor alle ingekomen werknemers die al vóór 2024 een 30%-vergoeding ontvingen. Voor ingekomen werknemers die in 2024 voor het eerst hun 30%-beschikking toepasten, gaat het forfait van 27% gelden vanaf 1 januari 2027. Voor uitgezonden werknemers gaat het forfait van 27% vanaf 2027 gelden voor alle lopende en nieuwe gevallen.




**ACTIEPUNT**

Pas uw administratie aan, zodat u inzicht heeft in welk forfaitair percentage (30% of 27%) geldt voor welke werknemer. Breng de werknemers voor wie het verlaagde percentage gaat gelden hiervan tijdig op de hoogte.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Einde keuzeregeling partiële buitenlandse belastingplicht

De partiële buitenlandse belastingplicht is op 1 januari 2025 afgeschaft. Buitenlandse werknemers die in Nederland wonen en bij wie de 30%-regeling wordt toegepast, konden tot 1 januari 2025 in hun aangifte inkomstenbelasting kiezen voor de partiële buitenlandse belastingplicht. Dit hield in dat zij geen belasting in box 2 en box 3 hoefden te betalen over hun buitenlandse kapitaalinkomen, ondanks hun fiscale woonplaats in Nederland. Voor expats die op 31 december 2023 al gebruikmaakten van deze faciliteit geldt tot en met 31 december 2026 nog een overgangsregeling. Voor hen vervalt de partiële buitenlandse belastingplicht dus op 1 januari 2027.

**ACTIEPUNT**

Informeer de werknemers die gebruikmaken van de overgangsregeling tijdig.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Opting-in-meldplicht wordt bewaarplicht

Een opdrachtgever en een opdrachtnemer kunnen afspreken dat over de vergoeding voor de werkzaamheden loonheffing zal worden ingehouden. Zij kunnen dan gebruikmaken van de zogenoemde opting-in-regeling. Dit kan alleen als de opdrachtnemer geen winst uit onderneming geniet en er ook geen sprake is van een gewone arbeidsovereenkomst.
Om gebruik te kunnen maken van opting-in moet een gezamenlijke opting-in-verklaring worden ingevuld en ingediend bij de Belastingdienst voorafgaand aan de betaling of uitvoering van de werkzaamheden. Deze meldplicht vervalt per 1 januari 2027 en wordt vervangen door een bewaarplicht. Vanaf 2027 moeten de opdrachtgever en de opdrachtnemer de keuze voor opting-in alleen schriftelijk vastleggen en bewaren in hun administratie. Daarnaast worden dan aan de opting-in-verklaring aanvullende eisen gesteld.



**Overgangsregeling**
Er geldt een overgangsregeling voor op 31 december 2026 bestaande opting-in-situaties die tijdig zijn gemeld bij de Belastingdienst. Opdrachtgever en opdrachtnemer hoeven daardoor geen nieuwe verklaring op te stellen die voldoet aan de nieuwe eisen. Op deze opting-in-situaties blijven de huidige regels van toepassing.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Aandelenoptieregeling bij startups en scale-ups

Heeft u een innovatieve, startende onderneming? Dan heeft u vaak weinig middelen om talent in de opstartfase te belonen met een concurrerend salaris. U biedt daarom uw medewerkers vaak aandelenopties aan om hen toch aan uw bedrijf te binden. Op dit moment worden deze aandelenopties echter al belast zodra de aandelen die uit die opties worden verkregen verhandelbaar worden, ook als de aandelen niet direct worden verkocht. Dit kan bij de medewerker leiden tot liquiditeitsproblemen.

Om het belonen met aandelenopties aantrekkelijker te maken wordt het vanaf 2027 mogelijk om de belastingheffing uit te stellen tot het moment waarop de aandelen uit de opties daadwerkelijk worden verkocht. Dan kan de medewerker de belasting betalen uit de verkoopopbrengst. Het uitstel van de heffing geldt ook als de medewerker in de tussentijd uit dienst gaat. De aandelenoptieregeling geldt zolang u als werkgever startup of scale-up bent. Daarvoor geeft de RVO een beschikking af. Daarnaast wordt van het voordeel slechts 65% als loon in aanmerking genomen.
De nieuwe aandelenoptieregeling is overigens geen must. De medewerker behoudt het recht om te kiezen voor belastingheffing op het moment van verhandelbaarheid.

**Overgangsregeling**
U mag de regeling ook toepassen op aandelenopties die u op of na 17 april 2025 hebef toegekend. Voorwaarde is dat deze op 31 december 2026 nog niet in de loonbelasting zijn betrokken en aan alle gestelde voorwaarden voldoen. De RVO-beschikking moet u uiterlijk op 31 december 2027 hebben aangevraagd.

**ACTIEPUNT**
Ga na of uw onderneming in aanmerking komt voor een RVO-beschikking. Check ook of uw huidige participatieregeling voldoet aan de voorwaarden en pas deze anders aan als u gebruik wenst te maken van de nieuwe aandelenoptieregeling.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan

U kunt de (loon)kosten voor Research & Development (R&D) met de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk (WBSO) verlagen. Deze fiscale stimuleringsregeling compenseert namelijk een deel van de loonkosten en overige kosten en uitgaven voor speur- en ontwikkelingswerk (S&O). Daartoe kunt u bij uw eerste aanvraag de werkelijke S&O-kosten en -uitgaven opgeven bij de RVO. U kunt ook voor een forfaitaire methode kiezen voor de vaststelling van je S&O-kosten. Daarbij wordt nu nog uitgegaan van een uurloon van € 29. Vanaf 2027 wordt dit uurloon verhoogd naar € 33. De parameters worden in 2027:

- het tarief in de eerste schijf is 36%;
- het tarief in de eerste schijf voor startende ondernemers is 50%;
- de grens van de eerste schijf is € 401.187 (nu: € 391.020);
- het tarief van de tweede schijf is 16%.

U kunt zelf bepalen hoeveel van het toegekende WBSO-budget u in welk loonaangiftetijdvak wilt verrekenen met uw loonheffingen.

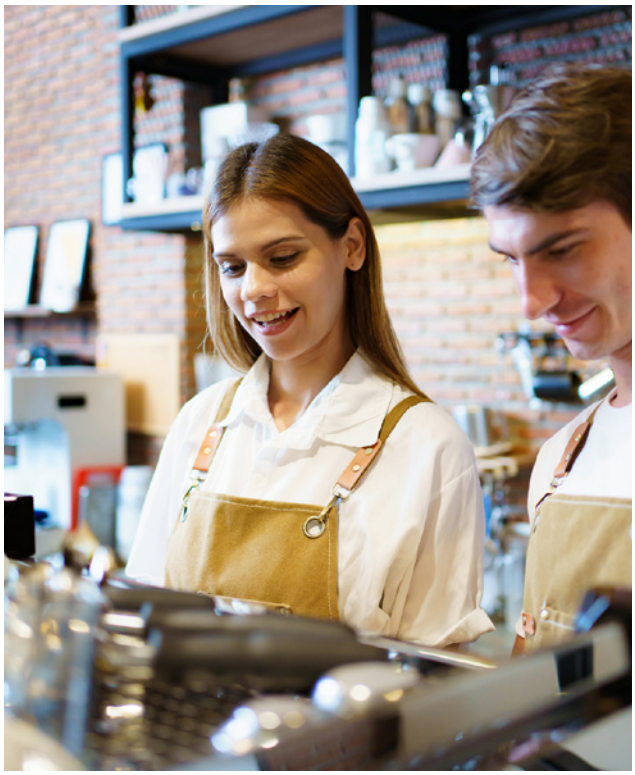
**ACTIEPUNT**

Begint de periode van het S&O-werk op 1 januari 2027? Dien de aanvraag dan uiterlijk op 20 december 2026 in bij de RVO. Dit is echter een zondag. U kunt dan dus geen gebruikmaken van de helpdesk. Het is daarom raadzaam om de aanvraag al uiterlijk op vrijdag 18 december 2026 in te dienen. De S&O-afdrachtvermindering start dan op 1 januari 2027. Dient u de aanvraag op 21 december in, dan start de S&O-afdrachtvermindering pas op 1 februari 2027.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Laat beschikkingen Whk-premie 2027 controleren

U krijgt binnenkort de beschikking gedifferentieerde premie Werkhervattingskas (Whk) 2027 van de Belastingdienst. Het is verstandig om deze beschikking goed te (laten) controleren, want het komt regelmatig voor dat de beschikking niet goed wordt vastgesteld. Veel voorkomende fouten zijn onjuiste loonsommen waarop de premie is gebaseerd, maar ook foutieve bedragen van aan u toegerekende uitkeringen van (ex-)werknemers of het onterecht toerekenen van uitkeringslasten, bijvoorbeeld van werknemers die nooit bij u hebben gewerkt. Mocht de beschikking niet juist zijn, zorg er dan voor dat u binnen zes weken bezwaar maakt (laat maken) tegen de beschikking.



WERKGEVERS EN WERKNEMERS

# Hoger wettelijk minimumjeugdloon

Het wettelijk brutominimumuurloon stijgt per 1 januari 2027 van € 14,99 naar € 15,29 per uur.
Per 1 januari 2027 heeft het kabinet het minimumjeugdloon voor jongeren van 16 tot en met 20 jaar verhoogd door een verhoging van de staffel. Dit betekent dat het nieuwe minimumjeugdloon per 1 januari 2027 er als volgt uitziet:

| Leeftijd | Staffeling | Per uur |
|---|---|---|
| 21 jaar en ouder | 100,0% | € 15,29 |
| 20 jaar | 87,5% | € 13,38 |
| 19 jaar | 75,0% | € 11,47 |
| 18 jaar | 62,5% | € 9,56 |
| 17 jaar | 50,0% | € 7,65 |
| 16 jaar | 40,0% | € 6,12 |
| 15 jaar | 30,0% | € 4,59 |

**BBL-leerlingen**

Voor werknemers die een beroepsbegeleidende leerweg (BBL) volgen, gelden per 1 januari 2027 geen alternatieve staffels meer. Voor deze leerlingen gelden voortaan de minimumuurlonen die staan in de tabel met minimumjeugdlonen.

**ACTIEPUNT**

Heeft u werknemers op de loonlijst in de leeftijd tussen 16 en 20 jaar? Pas dan uw loonadministratie tijdig aan.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Meld u tijdig aan voor overgangsregeling Wtta

De Wtta voert per 1 januari 2027 een verplicht toelatingsstelsel in voor ondernemingen die werknemers tegen vergoeding beschikbaar stellen om onder leiding en toezicht van een ander te werken. Vanaf 1 januari 2028 mogen uitleners alleen personeel uitlenen met een toelating of ontheffing. Inleners mogen dan alleen personeel betrekken van een uitlener die in het openbare register staat of onder een wettelijke uitzondering valt. Voor bestaande uitleners is er een overgangsregeling getroffen. Bent u uitlener? Dan kunt u zich hiervoor aanmelden tussen 1 november en 31 december 2026. Heeft u zich tijdig aangemeld en dient u daarna tijdig (uiterlijk 30 juni 2027) de afzonderlijke aanvraag voor toelating in? Dan mag u ook na 1 januari 2028 blijven uitlenen zolang de Nederlandse Autoriteit Uitleenmarkt (NAU) nog niet op uw toelatingsaanvraag heeft beslist.

**ACTIEPUNT**

Bent u uitlener? Controleer dan in hoeverre uw organisatie al voldoet aan de Wtta en bereidt u tijdig voor. Hoe u dat het beste kunt doen, leest u in dit stappenplan van de NAU.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Geen arbeidskorting meer over uitkering

Betaalt u aan werknemers naast loon ook een arbeidsongeschiktheidsuitkering van het UWV of een WW-uitkering wegens onwerkbaar weer of werktijdverkorting? Of betaalt u aan een werknemer naast het loon een toeslag volgens de Toeslagenwet? Dan mag u op die uitkering/toeslag de arbeidskorting toepassen. Vanaf 2027 mag dit niet meer. Dan wordt de uitkering namelijk aangemerkt als loon uit vroegere arbeid. Daarop is een andere loonbelastingtabel (groene tabel) van toepassing dan op loon uit tegenwoordige arbeid (witte tabel). Vanaf 1 januari 2027 moet u de uitkering bijhouden en verwerken in een afzonderlijke inkomstenverhouding. U telt de uitkering en het overige loon nog steeds bij elkaar op, maar daarbij past u verschillende loonbelastingtabellen toe.

**ACTIEPUNT**

Zorg ervoor dat uw loonadministratie hier tijdig op is aangepast.

WERKGEVERS EN WERKNEMERS

## Meer zekerheid voor flexwerkers

Werknemers met een flexibel arbeidscontract krijgen vanaf 1 januari 2028 meer zekerheid over hun inkomen en hun werktijd. Uitzendkrachten krijgen al vanaf 1 januari 2027 recht op ten minste gelijkwaardige arbeidsvoorwaarden als reguliere werknemers. Daarnaast krijgen zij ook recht op loondoorbetaling bij ziekte, ook als zij een uitzendbeding hebben en dit niet via een cao is geregeld. In de huidige abu cao is dit al geregeld, maar deze is niet (meer) algemeen verbindend.
Ook worden oproepcontracten vervangen door contracten met een minimum- en maximumaantal uren (bandbreedtecontracten). Hierbij geldt een uitzondering voor bijbanen van studenten en scholieren van maximaal 16 uren en voor AOW-gerechtigden met een nulurencontract. Voor het overige worden tijdelijke contracten alleen bedoeld voor tijdelijk werk. Na een tijdelijk contract moeten werknemers sneller een vaste baan krijgen. Nu kunt u als werkgever na 3 tijdelijke contracten en een pauze van 6 maanden, opnieuw tijdelijke contracten aanbieden aan dezelfde werknemer. Dit wordt tegengegaan door de termijn van 6 maanden te verhogen naar 3 jaar. Hierop zijn slechts beperkt uitzonderingen toegestaan in een cao.



**ACTIEPUNT**

Maakt u gebruik van flexwerkers? Inventariseer dan welke gevolgen deze nieuwe regels zullen hebben voor uw organisatie.

# Actiepunten voor alle belastingbetalers

BELASTINGBETALERS

## Voorkom beperking renteaftrek

Heeft u na 2012 een hypotheek afgesloten voor de eigen woning die u als hoofdverblijf gebruikt? Dan heeft u een jaarlijkse aflossingsverplichting, waaraan u moet voldoen om de hypotheekrenteaftrek te kunnen claimen. Controleer daarom of u eind 2026 voldoende hebt afgelost. Mocht dat niet zo zijn, los dan alsnog voldoende af. Als u niet aan je aflossingsverplichting voldoet, kan dit tot beperking van uw renteaftrek leiden.

**ACTIEPUNT**
Met name bij familieleningen en leningen bij de eigen bv kan dit eenvoudig misgaan. Check in met name in deze gevallen of u voldoende hebt afgelost.

BELASTINGBETALERS

## Stel aankoop eigen woning uit voor hogere startersvrijstelling OVB

Koopt u een woning en bent u (of uw partner) ouder dan 18 maar jonger dan 35 jaar? In dat geval kunt u gebruikmaken van de startersvrijstelling in de overdrachtsbelasting (OVB), mits u de woning anders dan tijdelijk als hoofdverblijf gaat gebruiken en u de vrijstelling niet eerder heeft benut. De vrijstelling geldt tot een bepaalde woningwaardegrens. Die grens is dit jaar € 555.000, maar gaat in 2027 omhoog naar € 615.000. Heeft u plannen om een woning te kopen en voldoet u aan de voorwaarden van deze vrijstelling? Wellicht is het dan verstandig om met de aankoop te wachten tot 2027.



BELASTINGBETALERS

## Benut lijfrentepremieaftrek

Heeft u een pensioentekort? In dat geval kunt u hiervoor een aanvullend inkomen regelen. Bijvoorbeeld door bij een verzekeraar een lijfrentepolis te sluiten of bij een bank een lijfrentebankspaarproduct. Sinds begin 2023 zijn de aftrekruimtes in de jaarruimte en de reserveringsruimte aanzienlijk verruimd. Zo is de jaarruimte nu 30% van uw loon (of uw winst uit een onderneming) verminderd met het deel waarover u later AOW ontvangt. De jaarruimte is maximaal € 35.589. De maximale reserveringsruimte bedraagt € 42.753 en geldt voor de onbenutte jaarruimtes van de afgelopen 10 jaar. Maar let op, alleen de lijfrentepremie die u in 2026 daadwerkelijk heeft betaald, kunt u aftrekken in uw aangifte inkomstenbelasting 2026, die u volgend jaar indient bij de Belastingdienst.

**LET OP**
Heeft u inkomen dat wordt belast tegen het toptarief van 49,5% (vanaf € 78.426)? Dan mag u de betaalde lijfrente-premie ook aftrekken tegen 49,5%. De aftrekbeperking voor aftrekbare kosten geldt namelijk niet voor lijfrentepremies!

**Aftrek vergeten?**
Bent u in de afgelopen 5 jaar vergeten om de lijfrentepremie in aftrek te brengen? Verzoek dan bij de Belastingdienst om een ambtshalve vermindering. U moet dan wel kunnen aantonen dat u de lijfrentepremies niet heeft afgetrokken. Dat kunt u doen met kopieën van de ingediende aangiften inkomstenbelasting van de afgelopen jaren en de aanslagen over die jaren.

**ACTIEPUNT**
Bewaar de oude aangiften en aanslagen!

BELASTINGBETALERS

# Hoger forfait ‘overige bezittingen’ box 3

De box-3-heffing wordt nog tot 2029 berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën ‘bank- en spaartegoeden’, ‘overige bezittingen’ en ‘schulden’. Deze termijn is dus met een jaar verlengd. De forfaits voor de categorieën ‘bank- en spaartegoeden’ en ‘schulden’ worden pas na afloop van het kalenderjaar vastgesteld. Maar het forfait voor de ‘overige bezittingen’ is al wel bekend en wordt per 1 januari 2027 verhoogd van 6% naar 6,37%.

U heeft op grond van de tegenbewijsregeling de mogelijkheid om box-3-heffing terug te vragen als het werkelijke rendement over uw gehele vermogen aantoonbaar lager is dan het forfaitaire rendement. Vermogensmutaties tellen ook mee als werkelijk rendement. Behoren onroerende zaken en/of een effectenportefeuille bijvoorbeeld tot jouw box-3- vermogen, dan zullen die over het algemeen zodanig in waarde zijn gestegen, dat het werkelijke rendement hoger is dan het forfaitaire rendement. U kunt het tegenbewijs leveren via de aangifte inkomstenbelasting.

BELASTINGBETALERS

# Verlaag uw box-3-vermogen

Het heffingsvrije vermogen in box 3 wordt in 2027 weliswaar iets verhoogd van € 59.357 naar € 60.280 (fiscale partners: € 120.560), maar het forfait voor de categorie ‘overige bezittingen’ gaat ook omhoog. Kortom, voldoende reden om te onderzoeken of u uw box-3-vermogen kunt verlagen. Er zijn daartoe diverse mogelijkheden, zoals:

- nog dit jaar de geplande aankoop te doen van dure goederen die niet tot box 3 worden gerekend (denk aan een auto, boot of kunstwerk);
- zo veel als mogelijk je belastingschulden betalen. Deze schulden kunt u niet aftrekken van uw vermogen in box 3, maar betaalt u deze schulden vóór 31 december 2026, dan neemt uw banksaldo af en wordt uw vermogen in box 3 dus wel lager. Een uitzondering wordt overigens gemaakt voor de verschuldigde erfbelasting. Die schuld is wel aftrekbaar van het box-3-vermogen.
- het extra aflossen op uw hypotheek;
- schenkingen doen aan uw kind (€ 6.908 belastingvrij per kind);
- het gebruik maken van de aftrekruimtes voor lijfrentepremie als u een pensioentekort heeft. Door meer te storten op een lijfrentepolis met meer aftrek in box 1, verlaagt u ook uw box-3-vermogen;
- de verkoop van uw verhuurde panden, waarna u de opbrengst op een spaarrekening zet die veel lager wordt belast in box 3.

**LET OP**

Houd er ook rekening mee dat voor de afbouw van de algemene heffingskorting ook uw inkomen in box 2 en box 3 wordt meegeteld. Minder inkomen in box 3 leidt dus ook tot een minder snelle afbouw van de algemene heffingskorting.




BELASTINGBETALERS

# Doe verzoek om uitstel van betaling of kwijtschelding in 2027

U kunt bij de Ontvanger van de Belastingdienst een verzoek indienen voor uitstel van betaling of kwijtschelding. Als dat verzoek wordt afgewezen, kunt u alleen administratief beroep instellen bij de directeur van de Belastingdienst. Die beoordeelt of de beslissing op de juiste gronden is genomen. Bij een akkoord van de directeur van de Belastingdienst heeft u geen rechtsmiddel om hiertegen verweer te voeren. Hierin komt vanaf 1 januari 2027 verandering. Dan geeft de Ontvanger van de Belastingdienst een voor bezwaar vatbare beschikking af bij verzoeken om uitstel van betaling en kwijtschelding van belastingschulden. Tegen een afwijzing kunt u dan volgens de normale bezwaar- en beroepsprocedure verweer voeren. De toegang tot de belastingrechter zal eerst alleen voor rijksbelastingen gaan gelden en op een later – nog nader te bepalen – moment voor de lokale heffingen.

**ACTIEPUNT**

Bent u van plan om uitstel van betaling of kwijtschelding aan te vragen, vraag uw adviseur of u dit kunt uitstellen tot na de jaarwisseling. U heeft dan meer rechtsmiddelen om tegen een eventuele afwijzing verweer te voeren.

BELASTINGBETALERS

## Wijzigingen NHG-hypotheek 2027

De kostengrens voor een hypotheek met Nationale Hypotheek Garantie gaat op 1 januari 2027 omhoog van € 470.000 naar € 500.000. Koopt u een woning met energiebesparende voorzieningen en financiert u die mee? In dat geval wordt het plafond € 530.000 (in 2026: € 498.200). De NHG-premie blijft in 2027 ongewijzigd: 0,4% van het hypotheekbedrag. Nieuw is dat geldverstrekkers vanaf 2027 het funderingsrisico van de aangekochte woning moeten meewegen bij het afsluiten van een hypotheek met NHG. Zij moeten dit risico via een vaste methode inschatten voor klanten die een hypotheek met NHG willen sluiten. Bij een hoog funderingsrisico van de woning moeten zij rekening houden met herstelkosten, waardoor u bij de aankoop mogelijk minder kunt lenen. De NHG wil zo voorkomen dat u in de financiële problemen komt als u ineens veel geld nodig heeft voor herstelwerkzaamheden aan de fundering.

**ACTIEPUNT**
Heeft u koopplannen en wilt u gebruikmaken van de NHG? In dat geval kan het verstandig zijn om de koop over de jaarwisseling heen te tillen.

BELASTINGBETALERS

## Einde salderingsregeling nadert

Eind 2024 is een wetsvoorstel aangenomen, waarbij de huidige salderingsregeling voor zonnepaneelhouders in één keer stopt op 1 januari 2027, zonder een overgangsperiode. Tot 2027 blijft de salderingsregeling bestaan. Dat wil zeggen dat u de opgewekte stroom die u aan het stroomnet teruggeeft nog volledig kunt aftrekken van uw eigen stroomverbruik.

Vanaf 2027 kunt u niet meer salderen. Levert u dan stroom terug aan uw energieleverancier, dan krijgt u er een vergoeding voor. Tot 2030 moet deze vergoeding minimaal 50% van het kale leveringstarief zijn. Dit is het tarief zonder belastingen. De Autoriteit Consument en Markt (ACM) houdt toezicht op de redelijkheid van de vergoedingen en de terugleverkosten. Over de stroom die u zelf heeft opgewekt en direct heeft gebruikt, betaalt u geen belastingen en geen kosten aan uw energieleverancier.

BELASTINGBETALERS

## Terugdringen gebruik ‘papieren schenking’

Een veel voorkomende manier om vermogen fiscaalvriendelijk over te dragen is de zogenoemde ‘papieren schenking’. De schenker schenkt dan een geldbedrag zonder dit direct uit te betalen. Het geldbedrag wordt dus schuldig gebleven en vaak pas later (bij overlijden) uitbetaald. Over het schuldig gebleven bedrag betaalt de schenker aan de begunstigde jaarlijks 6% rente. Deze rente wordt niet als een aanvullende schenking aangemerkt en is dus ook niet belast met schenkbelasting. Komt de schenker te overlijden en staat de schuld nog open, dan komt deze ten laste van de nalatenschap, waardoor er minder erfbelasting verschuldigd is. Daarnaast heeft ook de tot dan toe betaalde rente de nalatenschap verkleind. De aantrekkelijkheid van deze ongewenste belastingconstructie wordt in twee stappen weggenomen. Vanaf 2027 wordt het progressievoordeel door de (terug) betaling van de schuld – tijdens leven of bij overlijden – belast tegen het tarief dat ook bij een erfenis geldt. Een aflossing op de ontstane schuld bij een ‘papieren schenking’ wordt dan dus aangemerkt als een verkrijging voor de erf- en schenkbelasting. Daarnaast wordt vanaf 2028 het rentepercentage van 6% naar voorlopig 3% verlaagd en vervolgens jaarlijks geactualiseerd.

**Overgangsregeling**
Er geldt een overgangsregeling voor papieren schenkingen:
- die vóór 11 november 2026, 17.15 uur zijn opgenomen in een notariële akte; of
- vóór 1 januari 2027 zijn opgenomen in een notariële akte en voor 1 januari 2027 tot stand zijn gekomen met schenkingsmoment uiterlijk in 2026.

BELASTINGBETALERS

## Einde fiscaalvriendelijk groen beleggen

Groenbeleggers kunnen in 2026 voor het laatst gebruikmaken van de ruime vrijstelling in box 3 en de extra heffingskorting van 0,1% van het vrijgestelde bedrag in box 3. In 2026 bedraagt de vrijstelling € 26.715 per belastingplichtige (fiscale partners: € 53.430). De vrijstelling groene beleggingen wordt op 1 januari 2027 verlaagd tot € 200 per belastingplichtige (fiscale partners € 400) en op 1 januari 2028 geheel afgeschaft.

BELASTINGBETALERS

# Benut overgangsregeling bij verduurzamingssubsidie ISDE

De Investeringssubsidie duurzame energie en energiebesparing (ISDE) wijzigt per 1 januari 2027. Zo kunt u dan een extra bonus krijgen van € 200 voor een warmtepomp die kan communiceren met andere apparaten, zoals een slimme meter of zonnepanelen. Ook wordt de energielabelbonus voor een warmtepomp met A+++label verhoogd van € 200 naar € 250 en gaat de subsidie voor HR++glas omhoog van € 25 naar € 30 per m2. Het aanvraagloket bij de RVO gaat op 5 januari 2027 om 12:00 open.
Er zijn ook subsidies die u volgend jaar niet meer kunt krijgen of die juist omlaaggaan. Zo kunt u geen subsidie meer krijgen voor een elektrische kookvoorziening in uw woning als u al op een warmtenet bent aangesloten. Verder krijgt u in 2027 minder subsidie voor lucht-waterwarmtepompen. Deze subsidie gaat namelijk van € 225 per kW naar € 120 per kW. Ook gaat de subsidie voor triple glas of vacuümglas in nieuwe kozijnen omlaag van € 111 per m2 naar € 55 per m2.

**Uitzonderingen**
Voor lucht-waterwarmtepompen en voor triple glas of vacuümglas in nieuwe kozijnen gelden uitzonderingen. Koopt u uiterlijk op 31 december 2026 een warmtepomp die in 2027 wordt geïnstalleerd en/of koopt u triple glas of vacuümglas inclusief nieuwe kozijnen en laat u deze in 2027 plaatsen? Dan kunt u hiervoor de hogere subsidiebedragen van 2026 krijgen. Daartoe levert u bij de subsidieaanvraag een bewijs in dat u de warmtepomp en/of het glas vóór of op 31 december 2026 kocht. Bijvoorbeeld een kopie van de opdracht of opdrachtbevestiging uit 2026, een (digitaal) getekende offerte of (digitale) schriftelijke bevestiging van het installatiebedrijf.



**LET OP**
Bent u een zakelijk gebruiker? Dan is het aanvraagproces voor ISDE anders. U vraagt dan eerst subsidie aan, voordat u akkoord geeft op een offerte. Vraagt u de subsidie aan vóór of op 31 december 2026? Dan gelden de voorwaarden van 2026 en komt u in aanmerking voor het hogere subsidiebedrag.

BELASTINGBETALERS

# Einde aanvraagtermijn toeslagen 2025 nadert

Veel mensen, met name ondernemers, weten niet dat zij in aanmerking kunnen komen voor toeslagen. Of u recht heeft op zorgtoeslag, huurtoeslag, kinderopvangtoeslag en/of het kindgebonden budget kunt u controleren door een proefberekening te maken op de site van de Dienst Toeslagen. Heeft u recht op huurtoeslag, zorgtoeslag en/of het kindgebonden budget over 2025? Weet dan dat u deze nog kunt aanvragen tot en met 31 december 2026. Heeft u de definitieve aanslag inkomstenbelasting 2025 al gehad, dan kunt u uw aanvraag hierop baseren. Voor de aanvraag van de kinderopvangtoeslag geldt een andere aanvraagtermijn. Deze toeslag vraagt u aan binnen 3 maanden nadat uw kind voor het eerst naar de kinderopvang gaat.

**LET OP**
Heeft u uitstel gekregen voor het doen van de aangifte inkomstenbelasting 2025? Dan kunt u de zorgtoeslag, huurtoeslag en/of het kindgebonden budget nog aanvragen tot de uiterste datum van het uitstel.

BELASTINGBETALERS

# Aankoop box-3-woning nog even uitstellen

De overdrachtsbelasting (OVB) voor woningen waarin de verkrijger niet zelf duurzaam gaat wonen wordt verlaagd van 8% naar 7%. Het verlaagde tarief is bedoeld voor particuliere vastgoedbeleggers die woningen aankopen voor bijvoorbeeld de verhuur of als vakantiewoning. De OVB-verlaging is dus niet bedoeld voor andere onroerende zaken.

**ACTIEPUNT**
Bent u van plan om een tweede woning aan te schaffen? Door de aankoop over de jaarwisseling heen te tillen, bespaart u overdrachtsbelasting.

# **Checklist** meest relevante Actiepunten eind 2026

## Checklist actiepunten voor de ondernemer

- [ ] Profiteer nog maximaal van de startersaftrek
- [ ] Spreid zo nodig investeringen voor meer KIA
- [ ] Benut nog optimaal de meewerkaftrek
- [ ] Stopt u met uw onderneming, maak nog gebruik van de stakingsaftrek
- [ ] Stel energiebesparende investeringen uit voor meer EIA in 2027
- [ ] Controleer of u moet herinvesteren of nog niet
- [ ] Check of u kunt desinvesteren of juist niet
- [ ] Voorkom dat oude verliezen niet meer verrekenbaar zijn
- [ ] Houd rekening met mogelijk meer kosten bij leasing
- [ ] Bereid u voor op de nieuwe regels voor schijnzelfstandigheid
- [ ] Houd rekening met einde tijdelijke maatregelen Midden-Oostencrisis
- [ ] Benut tijdig de MKB Energiebesparingslening

## Checklist actiepunten voor de DGA

- [ ] Check vooraf de fiscale gevolgen van een dividenduitkering
- [ ] Controleer de schuldenlast bij uw eigen bv en los zo nodig tijdig af
- [ ] Voorkom bijbetaling vennootschapsbelasting verhoogd met belastingrente
- [ ] Check of uw bv met de forfaitaire regeling in de innovatiebox beter af is
- [ ] Voorkom dat uw ab-verlies in box 2 onverrekenbaar wordt
- [ ] Laat uw onverrekenbare ab-verlies tijdig omzetten in een belastingkorting in box 1
- [ ] Voorkom een onzakelijke lening
- [ ] Check of de concernregeling in de WKR voordelig is

## Checklist actiepunten voor werkgevers en werknemers

- [ ] Benut optimaal de vrije ruimte in de werkkostenregeling
- [ ] Wijs vergoeding en/of verstrekking vooraf aan als eindheffingsbestanddeel
- [ ] Zorg dat u de juiste eindheffing toepast op kerstpakketten voor zzp'ers
- [ ] Benut nog 60 maanden de lage bijtelling van 18%
- [ ] Bereid u voor op de pseudo-eindheffing voor fossiele personenauto's van de zaak en maak optimaal gebruik van de overgangstermijn
- [ ] Inventariseer tijdig de personeelskortingen in uw bedrijf en beoordeel of deze in de vrije ruimte passen. Pas anders uw arbeidsvoorwaardenbeleid aan.
- [ ] Bereid u voor op de versobering van de youngtimerregeling
- [ ] Pas tijdig uw loonadministratie aan als u naast loon ook uitkeringen uitbetaalt aan werknemers
- [ ] Laat beschikkingen Whk-premie 2027 tijdig controleren
- [ ] Vraag tijdig S&O-afdrachtvermindering aan
- [ ] Pas uw loonadministratie aan als u werknemers in de leeftijd 16-20 jaar op de loonlijst heeft staan
- [ ] Meld u tijdig aan voor overgangsregeling Wtta
- [ ] Pas waar nodig tijdig uw arbeidsvoorwaardenbeleid aan als u gebruik maakt van flexwerkers

## Checklist actiepunten voor alle belastingbetalers

- [ ] Los voldoende af op uw hypotheek en voorkom renteaftrekbeperking
- [ ] Betaal dit jaar (extra) lijfrentepremie en stel aftrek in 2026 veilig
- [ ] Verzoek om ambtshalve vermindering bij vergeten lijfrentepremieaftrek
- [ ] Ga de mogelijkheden na om uw box-3-vermogen te verlagen
- [ ] Houd rekening met het einde van fiscaalvriendelijk groen beleggen
- [ ] Stel aankoop box-3-woning uit voor minder OVB en meer NHG
- [ ] Wacht waar mogelijk met indienen verzoek om uitstel van betaling en/of kwijtschelding
- [ ] Houd rekening met einde salderingsregeling
- [ ] Vraag tijdig toeslagen 2025 aan
- [ ] Benut de overgangsregeling bij de ISDE-subsidie voor meer subsidie