



**De Boer**  
ACCOUNTANTS



EINDEJAARSBERICHT 2025

*Kwaliteit voor iedereen!*



**De Boer**  
ACCOUNTANTS

## INLEIDING

Het jaar 2025 loopt bijna ten einde. Inmiddels hebben we de derde Tweede Kamer-verkiezingen in vier jaar tijd achter de rug. Het politieke landschap ziet er compleet anders uit dan bij het samenstellen van deze nieuwsbrief. Wat dit voor gevolgen heeft voor de belastingheffing en toeslagen, laat zich op dit moment alleen nog maar raden.

In deze uitgave bespreken wij een aantal (voorgestelde) veranderingen in de (belasting)wetgeving. Sommige van deze wijzigingen kunnen van invloed zijn op het belastingjaar 2025.

Benieuwd welke wijzigingen relevant zijn in de eigen situatie? Aarzel dan niet om contact met ons op te nemen.

## ONDERNEMINGEN

### Extra belasting brandstofauto van de zaak



Werkgevers die een auto van de zaak beschikbaar stellen aan werknemers, krijgen vanaf 1 januari 2027 te maken met een nieuwe fiscale maatregel. Het gaat om een zogenoemde pseudo-eindheffing van 12% op de cataloguswaarde van personenauto's die op fossiele brandstof rijden en (mede) privé worden gebruikt. De pseudo-eindheffing geldt alleen voor personenauto's met CO<sub>2</sub>-uitstoot, zoals

benzine-, diesel- en hybride auto's. Elektrische auto's zijn dus uitgezonderd. Ook motoren en bestelauto's vallen buiten de regeling.

Een voorwaarde voor toepassing van de regel is dat sprake is van een werkgever-werknemerrelatie. In de praktijk betekent dit dat ook dga's met een auto op de balans onder deze regeling kunnen vallen. De maatregel geldt niet voor de auto van de IB-ondernemer. De heffing bedraagt 12% van de cataloguswaarde, ongeacht het daadwerkelijke privégebruik. Dus ook woon-werkverkeer telt mee. Voor elke maand waarin de auto ten minste 1 dag ter beschikking is gesteld, is de pseudo-eindheffing voor die gehele maand (1/12) verschuldigd. Werkgevers mogen de kosten voor deze eindheffing niet verhalen op de werknemers. Voor auto's ouder dan 25 jaar wordt gekeken naar de waarde in het economisch verkeer. De werknemer merkt geen verschil wat betreft zijn loonstrook.

Voor auto's die al voor 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld, geldt een overgangsregeling. Tot 17 september 2030 is dan nog geen pseudo-eindheffing verschuldigd. Dit lijkt ver weg, maar komt snel dichterbij. Zeker omdat leasecontracten vaak een looptijd van meerdere jaren hebben.

### Minder administratie rondom mobiliteit

Werkgevers die meer dan 100, maar niet meer dan 250 werknemers in dienst hebben, hoeven in de toekomst niet meer te rapporteren hoeveel kilometers hun werknemers afleggen voor zakelijk verkeer of woon-werkverkeer. Bedrijven met 100 of minder werknemers hoeven nu al niet bij te houden hoeveel kilometers hun werknemers afleggen. Deze grens wordt verhoogd naar 250 werknemers. Wanneer de wijziging van de rapportageverplichting werkgebonden personenmobiliteit (WPM) ingaat, is nog niet bekend. Eerst moeten de Tweede en Eerste Kamer het wetsvoorstel aannemen.

### Voorkom belastingrente

De belastingrente is per 1 januari 2025 weliswaar gedaald, maar blijft hoog. De

rentetarieven zijn nu 9% voor de vennootschapsbelasting en 6,5% voor de inkomstenbelasting, loonheffingen, btw en erfbelasting. Een juiste voorlopige aanslag kan voorkomen dat de rente op de definitieve aanslag oploopt. Belastingrente wordt bij de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting berekend wanneer de aanslag op of na 1 juli van het volgende jaar wordt opgelegd. De Belastingdienst berekent geen rente als de aangifte inkomstenbelasting 2025 voor 1 mei 2026 binnen is en zij de gegevens uit de aangifte ongewijzigd overnemen. Voor de aangifte vennootschapsbelasting 2025 is dat 1 juni 2026. Ondernemers kunnen belastingrente ook voorkomen door voor 1 mei om een (aanvullende) voorlopige aanslag te verzoeken.

### Plan (des)investeringen



### KIA

Ondernemers hebben recht op de investeringsaftrek voor kleinschalige investeringen (KIA). Er gelden wel een aantal voorwaarden, waaronder dat het investeringsbedrag meer dan € 2.900 moet bedragen. De KIA geldt alleen voor investeringsgoederen waarop moet worden afgeschreven. Dit betekent dat het bedrijfsmiddel minstens € 450 moet kosten.

### Bundel meerdere kleine investeringen

Soms kunnen meerdere kleine investeringen samen één bedrijfsmiddel vormen. Bijvoorbeeld een computer van € 350 met een beeldscherm van € 150, een muis van € 15 en een toetsenbord van € 25. Dit vormt samen één bedrijfsmiddel van € 540. Elk afzonderlijk komen deze investeringen niet in aanmerking voor de KIA. Maar omdat zij samen één bedrijfsmiddel vormen, tellen zij alsnog mee.

## Spread investeringen

Het percentage aan aftrek is het hoogst als het totaal aan verplichtingen ligt tussen € 2.901 en € 70.602 (namelijk: 28%). Tussen € 70.602 en € 130.744 is de KIA een vast bedrag van € 19.769. In 2026 geldt een vast bedrag van € 20.072 bij een investeringsbedrag tussen € 71.683 en € 132.746. Daarboven wordt de KIA afgebouwd met 7,56% van het deel van het investeringsbedrag dat boven deze grens zit. Het plannen en, waar mogelijk, het spreiden van investeringsverplichtingen loont vaak de moeite.

## Vervroeg investeringen

Als het bedrag aan investeringen dit jaar net onder de minimumgrens van € 2.900 zit, dan kan het lonen een voorgenomen investering iets te vervroegen. Het kan zomaar 28% KIA opleveren over het totaal aan investeringsverplichtingen. Om de investeringsaftrek ook daadwerkelijk in de aangifte 2025 mee te kunnen nemen, moet het bedrijfsmiddel in gebruik genomen zijn in 2025 of er moet voldoende aanbetaald zijn.

**Let op!** Betaal in ieder geval 25% van een nog niet in gebruik genomen investering binnen twaalf maanden na het aangaan van de verplichting tot aankoop van het bedrijfsmiddel. Anders komt de hele investeringsaftrek te vervallen (tenzij sprake is van overmacht).

## Desinvesteringsbijtelling

Is er in de afgelopen vijf jaar (dus tussen 2021 en 2025) gebruikgemaakt van de investeringsaftrek en wordt het bedrijfsmiddel nu verkocht of ingeruild? Dan kan de desinvesteringsbijtelling van toepassing zijn. In dat geval moet een deel van de aftrek worden terugbetaald. Houd hier rekening mee.

**Tip!** Stel de desinvestering (als dat mogelijk is) uit tot na de vijfjaarstermijn.

## OMZETBELASTING

## Btw-verhoging logies

De voorgenomen verhoging van het lage btw-tarief (9% → 21%) gaat niet door voor cultuur, media en sport. De btw op logies gaat in 2026 wel omhoog. Doet een klant

in 2025 al een betaling voor logies die plaatsvindt in 2026 of later? Dan geldt meteen het tarief van 21% btw. Dit geldt ook bij vouchers voor enkelvoudig gebruik die bestemd zijn voor logies in 2026 of later. Bijvoorbeeld bij een cadeaubon voor een overnachting in een hotel in 2026.

## Herziening btw-aftrek diensten aan onroerende zaken

Voor diensten aan onroerende zaken geldt vanaf 1 januari 2026 een herzieningsregeling. Deze diensten worden (inclusief het jaar van ingebruikname) vijf boekjaren gevolgd, waarbij de btw-aftrek gedurende die periode in overeenstemming wordt gebracht met het gebruik van de onroerende zaak voor belaste of vrijgestelde prestaties.

Een dienst valt onder de herziening als aan de volgende drie voorwaarden wordt voldaan:

- De dienst komt gedurende meerdere jaren ten goede aan de onroerende zaak.
- De vergoeding voor de dienst is minimaal € 30.000 (exclusief btw).
- De dienst is op of na 1 januari 2026 in gebruik genomen.

De start van de herzieningstermijn is gekoppeld aan het moment van ingebruikname van de dienst. De drempel voorkomt dat een ondernemer die over een periode van vijf jaar los van elkaar meerdere (zeer) kleine verbouwingen laat uitvoeren, wordt geconfronteerd met evenzoveel verschillende herzieningstermijnen.

## Herziening in laatste aangifte



De btw op bedrijfsmiddelen komt in aftrek naar gelang de mate van het gebruik voor btw-belaste prestaties. Als de mate van het gebruik voor belaste prestaties verandert, moet de aftrek worden herzien (als

het verschil groter is dan 10%). Voor onroerende zaken is de herzieningstermijn negen jaar, volgend op het jaar van ingebruikname. Voor roerende zaken, waarop wordt afgeschreven, bedraagt de herzieningstermijn vier jaar volgend op het jaar van ingebruikname.

De herziening kan op de volgende manier in de laatste aangifte van het jaar worden verwerkt:

- *Te veel btw afgetrokken?*  
Geef de herziening aan als een extra bedrag af te dragen btw, in rubriek 1 van de btw-aangifte.
- *Te weinig btw afgetrokken?*  
Geef dit extra bedrag aan als voorbelasting, in rubriek 5b van de btw-aangifte.

## Bezwaar en beroep tegen een voldoening van nihil

Een voldoening van nihil wordt gelijkgesteld met een voldoening op aangifte. Hierdoor is nu ook wettelijk geregeld dat bezwaar en beroep openstaat tegen een nihilaangifte (€ 0). Dit was al bestaand beleid van de Belastingdienst. Dit zal voor het eerst gelden voor belastingtijdvakken die aflopen op of na 31 december 2025. In principe is dat het laatste kwartaal van 2025, maar het kan ook over de maand december 2025 gaan of het hele jaar 2025.

Het moment waarop de bezwaartermijn aanvangt, is bij de btw afhankelijk van het moment waarop de verschuldigde belasting op aangifte is voldaan. Aangezien er bij een nihilaangifte geen betaalmoment is, wordt als startmoment voor bezwaar de dag na het einde van de betalingstermijn aangewezen. Voorwaarde is dat de ondernemer de nihilaangifte tijdig heeft ingediend.

## Doe tijdig suppletieaangifte

Ondernemers, die hun btw-aangifte over 2025 willen corrigeren of die een balanspost btw willen aangeven, kunnen berekening van belastingrente voorkomen door dit voor 1 april 2026 te doen. Het indienen van een suppletieaangifte kan met het formulier op de website van de Belastingdienst. Bedragen van minder dan € 1.000 kunnen in de eerstvolgende reguliere aangifte omzetbelasting worden verwerkt.



**De Boer**  
ACCOUNTANTS

## Nieuw tarief van 8% overdrachtsbelasting



Vanaf 1 januari 2026 wordt de overdrachtsbelasting voor woningen die niet als hoofdverblijf dienen verlaagd van 10,4 naar 8%. Door de verlaging wordt het investeren in woningen voor verhuur aantrekkelijker. Ook wordt de aanschaf van een tweede woning, zoals een vakantiehuis, hierdoor voordeliger. Het tarief van 10,4% blijft in 2026 gehandhaafd voor de aanschaf van bedrijfspanden en kantoren.

Ook het verlaagde tarief van 2% voor woningen die als hoofdverblijf worden gebruikt door de verkrijger blijft gelijk. De voorwaarden voor de startervrijstelling wijzigen niet. De woningwaardegrens gaat in 2026 omhoog van € 525.000 naar € 555.000.

## Afdracht over privégebruik

Bij de aangifte over het laatste tijdvak van 2025 moet ook de btw over privégebruik van zaken die tot de onderneming behoren worden aangegeven en betaald. Voor het privégebruik van de auto geldt een forfaitaire regeling. Geef bij de aangifte over het laatste tijdvak van het jaar 2,7% van de catalogusprijs van de auto aan. In plaats van de forfaitaire regeling is het ook mogelijk om btw af te dragen over het werkelijke privégebruik. Dit kan voordeliger zijn.

Voor een auto, die inclusief het jaar van ingebruikname vijf jaar in de onderneming is gebruikt, geldt een forfait van 1,5%. Als bij de aankoop van de auto geen btw in aftrek werd gebracht, dan mag voor de berekening van het privégebruik altijd worden uitgegaan van het lagere forfait.

## PERSONEEL

### Schijnzelfstandigheid

In 2016 is de Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA) ingevoerd. Met deze wet zijn de verklaringen arbeidsrelatie (VAR) afgeschaft. De wet DBA heeft geleid tot onrust en discussie, met als gevolg de instelling van een handhavingsmoratorium. De Belastingdienst kon als gevolg daarvan bij opdrachtgevers alleen bij kwaadwillendheid corrigeren op de kwalificatie van de arbeidsrelatie voor de loonheffingen. Het handhavingsmoratorium is een aantal keren aangepast.

Per 1 januari 2025 is het handhavingsmoratorium beëindigd. Met ingang van die datum gelden bij de handhaving op de kwalificatie van de arbeidsrelatie voor de loonheffingen de normale regels voor het opleggen van correctieverplichtingen, naheffingsaanslagen en boetes. Correcties met terugwerkende kracht gaan niet verder dan tot de datum van de opheffing van het handhavingsmoratorium, tenzij sprake is van kwaadwillendheid of als een eerder gegeven aanwijzing niet is opgevolgd. De 'zachte landing', waarbij boetes en strengere handhaving tijdelijk worden uitgesteld, geldt nog tot eind 2025 als overgangperiode. Per januari 2026 vervalt deze regeling, gevolgd door een volledig herstel van handhavingsbevoegdheden.

Als de Tweede en Eerste Kamer instemmen, treedt op 1 juli 2026 de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties en rechtsvermoeden (Vbar) in werking. De Vbar verduidelijkt de criteria over wanneer iemand werknemer is en wanneer iemand als zelfstandige werkt, maar wijzigt ze inhoudelijk niet ten opzichte van de nu geldende gerechtelijke uitspraken.

Daarnaast kunnen zzp'ers die minder dan € 36 per uur verdienen straks stellen werknemer te zijn en een beroep doen op de bijbehorende rechten. Als de zzp'er een beroep op het vermoeden heeft gedaan, dan is het aan de opdrachtgever om aan te tonen dat er toch geen sprake is van een arbeidsovereenkomst en dat er als zelfstandige wordt gewerkt. Het uurtarief waaronder het rechtsvermoeden geldt,

wordt ieder jaar aangepast aan de stijging van het minimumloon. Het bedrag wordt naar boven afgerond op hele euro's.

### Bijtelling auto van de zaak



Voor het privégebruik van een auto van de zaak moet een bijtelling bij het loon van de werknemer worden gedaan. De standaardbijtelling bedraagt 22% van de catalogusprijs van de auto. Voor een in 2025 aangeschafte nieuwe elektrische auto bedraagt de bijtelling 17% over de eerste € 30.000 van de catalogusprijs. Voor het meerdere geldt de reguliere bijtelling van 22%. Deze bijtellingspercentages gelden voor in het kalenderjaar nieuw aangeschafte auto's en gelden gedurende 60 maanden. Vanaf 2026 vervalt de korting en bedraagt de bijtelling 22%. Voor auto's van voor 2017 bedraagt de standaardbijtelling niet 22 maar 25%.

### RVU structureel

De tijdelijke fiscale drempelvrijstelling voor regelingen voor vervroegde uittreding (RVU) blijft ook na 2025 in stand. Deze vrijstelling houdt in dat als een werknemer maximaal drie jaar voor de AOW-leeftijd stopt, de werkgever tot een bedrag gelijk aan de AOW-uitkering geen pseudo-eindheffing hoeft te betalen over de uitkering die wordt betaald aan deze werknemer. Het huidige drempelbedrag wordt met € 300 bruto per maand verhoogd. Boven de vrijstellingsgrens zijn werkgevers een pseudo-eindheffing verschuldigd. Het tarief van de pseudo-eindheffing voor een RVU boven de RVU-drempelvrijstelling wordt stapsgewijs verhoogd van 57,7% in 2026 naar 64% in 2027 en tot 65% vanaf 2028.

## Knelpunten bij invaren

Met de Wet toekomst pensioenen (Wtp) bleken knelpunten te ontstaan bij het invaren van bestaande pensioenregelingen. Deze knelpunten zijn opgelost. Meer specifiek zijn drie goedkeuringen in de wet opgenomen:

### 1. Ingegaan prepensioen

Dit mag na het invaren als variabele uitkering worden uitbetaald.

### 2. Ingegaan overbruggingspensioen

Dit mag na invaren behouden blijven en hoeft niet te worden omgezet naar een levenslang ouderdomspensioen.

### 3. Opgebouwd en ingegaan wezenpensioen

De maximale eindleeftijd voor de uitkering blijft 30 jaar.

De regeling geldt met terugwerkende kracht tot 1 januari 2025. Ook ingegane nabestaandenoverbruggingspensioenen worden beschermd. Premiecompensaties die vervallen bij de Wtp worden in de overgang gerespecteerd, zodat partners van overleden werknemers geen onverwachte financiële nadelen ondervinden.

## Versobering ETK en 30%-regeling



Voor werkgevers bestaat de mogelijkheid om werknemers de extra kosten van tijdelijk verblijf buiten het land van herkomst in het kader van de dienstbetrekking onbelast te vergoeden. Voor de onbelaste vergoeding van deze kosten zijn er twee

regelingen: een forfaitaire regeling (de expat- of 30%-regeling) en een regeling op basis van de werkelijke extraterritoriale kosten (de ETK-regeling). Vanaf 1 januari 2026 kunnen de volgende werkelijke kosten niet langer onbelast worden vergoed:

- extra kosten van levensonderhoud (gas, water, licht, nutsvoorzieningen);
- extra gesprekskosten met het land van herkomst.

De expatregeling blijft grotendeels onaangetast, behalve de eerder aangekondigde verlaging van het forfaitaire percentage van 30 naar 27 per 1 januari 2027.

*Let op!* Sinds 1 januari 2025 kan er niet meer gekozen worden voor partiële buitenlandse belastingplicht. Er geldt wel nog overgangsrecht. Wie voor 2024 gebruikmaakte van de expatregeling (30%-regeling), kan nog tot en met 2026 gebruikmaken van de partiële buitenlandse belastingplicht. Zij worden dan voor box 2 en box 3 gezien als buitenlandse belastingplichtige.

## Pensioenbedrag ineens

Werknemers die pensioen opbouwen via hun werkgever, moeten tot 10% van hun ouderdomspensioen in één keer kunnen opnemen op de dag dat ze met pensioen gaan. Deze keuze is weer uitgesteld. De invoeringsdatum voor de mogelijkheid om een pensioenbedrag ineens op te nemen is op z'n vroegst 1 juli 2026.

## Afschaffing LKV

Het loonkostenvoordeel (LKV) biedt jaarlijks financiële tegemoetkoming aan werkgevers die mensen in dienst nemen die moeilijk aan werk komen. Werkgevers ontvangen vanaf 1 januari 2026 geen LKV meer voor werknemers van 56 jaar of ouder, die op of na 1 januari 2024 in dienst zijn gekomen. Voor werknemers die voor die datum zijn gestart, blijft het voordeel wel gelden. Sinds 1 januari 2025 zijn de bedragen voor oudere werknemers al verlaagd: van € 3,05 per uur (maximaal € 6.000 per jaar) naar € 1,35 per uur (maximaal € 2.600 per jaar). Dit geldt voor verloonde uren, zoals gewerkte uren, opgenomen vakantiedagen en doorbetaalde ziekte-uren.

## DGA EN BV

### Vermenigvuldigingsfactor lucratief belang



Er komt een wijziging die het inkomen uit een indirect lucratief belang zwaarder belast. Door een vermenigvuldigingsfactor stijgt de effectieve belastingdruk in box 2. In de eerste tariefschijf gaat het tarief omhoog van 24,5 naar 28,45%. In de tweede schijf stijgt het van 31 naar 36%. Er komt geen overgangsregeling. Dat betekent dat de wijziging ook geldt voor bestaande fondsen en belangen.

Daarnaast wordt een gat in de regeling gedicht. Sommige managers kochten vlak voor de exit net genoeg aandelen om onder de box 2-heffing te vallen, waarna verliezen werden verrekend. Voortaan wordt de waardestijging vóór het aanmerkelijk belang alsnog in box 1 belast. Exitplanning is daardoor een stuk minder lucratief.

### Salaris dga

De dga en zijn partner zijn wettelijk verplicht om voor hun werk voor de bv ten minste een gebruikelijk loon te ontvangen. Het gebruikelijk loon moet minimaal het hoogste zijn van de volgende drie bedragen:

- 100% van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking (voor 2022 was dit nog 75%).
- Het loon van de meestverdienende werknemer binnen de vennootschap of een verbonden vennootschap.
- Een minimumbedrag van € 56.000 (2026: € 58.000).

Loon in natura, bonussen en de bijtelling voor privégebruik van een auto tellen mee. De bv mag aannemelijk maken dat het salaris van de dga lager moet zijn dan



**De Boer**  
ACCOUNTANTS

het op basis van het voorgaande vastgestelde bedrag. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij parttime werkzaamheden, structurele verliezen of wanneer sprake is van een startende onderneming.

**Let op!** De regeling geldt afzonderlijk voor iedere vennootschap waarin een aanmerkelijk belang wordt gehouden en waarvoor de dga of zijn partner arbeid verricht.

### Excessief lenen

Houders van een aanmerkelijk belang in een bv (5% of meer van de aandelen) moeten inkomstenbelasting in box 2 betalen over schulden aan de eigen bv voor zover deze op 31 december 2025 meer bedragen dan € 500.000. Om de hoogte van de lening vast te stellen, tellen alle schulden aan de bv mee, behalve de eigenwoningsschulden. Eigenwoningsschulden zijn uitgezonderd voor zover aan de bv een recht van hypotheek is verstrekt. Schulden bij meerdere bv's worden bij elkaar opgeteld. Een schuld die eerder in box 2 werd belast op grond van deze regeling, wordt in 2025 niet opnieuw belast.

Alleen de schulden tellen mee. Vorderingen worden niet automatisch verrekend bij het bepalen of de schuld te hoog is. Als verrekening gewenst is, moeten aanmerkelijkbelanghouders dit zelf regelen via een daadwerkelijke (civielrechtelijke) verrekening. Het is belangrijk om dit voor het einde van december te doen.

### Dividend



Het tarief voor dividenduitkeringen aan dga's bedraagt 24,5% over de

eerste € 67.804 (€ 68.843 in 2026) en 31% over het meerdere. De tarieven veranderen niet in 2026. Alleen de schijfgrens groeit deels mee met de inflatie. Fiscaal partners kunnen tweemaal profiteren van de eerste tariefschijf.

**Tip!** Een dividenduitkering heeft mogelijk ook invloed op de algemene heffingskorting. Sinds 2025 bouwt deze heffingskorting niet alleen af met het toenemen van het inkomen in box 1, maar wordt ook rekening gehouden met het inkomen in box 2 en 3. Het kan daardoor voordeliger zijn om het dividend niet te verdelen.

**Let op!** Een dividenduitkering, die voor de jaarwisseling wordt gedaan, leidt mogelijk tot een hoger vermogen in box 3 en dus meer belasting in box 3 in 2026.

### PRIVE

#### Box 3: forfait of werkelijk rendement?

Het heffingsvrij vermogen daalt in 2026 van € 57.684 naar € 51.396. Tegelijkertijd gaat het rendement op overige bezittingen omhoog van 5,88% naar 7,78%. Gevolg is dat mensen met overige bezittingen meer belasting gaan betalen. Zij hebben met de tegenbewijsregeling de mogelijkheid om het werkelijk behaalde rendement aan te tonen. Als dit bedrag lager is dan het eerder aangeslagen verwachte rendement, krijgen zij de te veel betaalde belasting terug. De invoering van een nieuw box 3-stelsel (op basis van het werkelijk rendement) schuift door naar 2028.

#### Opgaaf werkelijk rendement

Als er geen of niet tijdig bezwaar werd gemaakt tegen de box 3-heffing voor de jaren 2017, 2018, 2019 en 2020, dan is het op dit moment niet mogelijk om via het formulier Opgaaf werkelijk rendement een correctie naar het werkelijke rendement aan te vragen. Afhankelijk van de uitkomst van de procedure Massaal bezwaar plus kan dat mogelijk alsnog. In dat geval volgt automatisch bericht van de Belastingdienst.

Valt de datum van de definitieve aanslag op of na 12 november 2021? Dan mag het

formulier alleen worden ingevuld als tijdig een verzoek tot ambtshalve vermindering is ingediend.

**Tip!** Voor het jaar 2020 kan zo'n verzoek nog worden ingediend tot en met 31 december 2025.

Voor 2021 en latere jaren is het niet nodig om bezwaar te hebben gemaakt. De Belastingdienst stuurt automatisch een brief als het werkelijke rendement mag worden doorgegeven.

### Beleggen met geleend geld



Beleggingen, die met geleend geld zijn gefinancierd, worden belastingtechnisch ongunstig behandeld in het forfaitaire systeem van box 3. Voor bezittingen anders dan banktegoeden geldt in 2025 een forfaitair rendement van 5,88% (2026: 7,78%). Voor schulden geldt een forfaitair rendement van 2,62% (2026: 2,7%).

Bij 100%-financiering van een bezitting bedraagt de waarde per saldo nihil (bezitting = schuld), maar moet toch een rendement worden aangegeven van 3,26% (2026: 5,08%) over de waarde van de bezitting. Dit geldt uiteraard alleen als het vermogen in box 3 meer bedraagt dan de geldende vrijstelling.

**Let op!** De forfaitaire rendementspercentages voor de categorieën banktegoeden en schulden worden pas na afloop van het kalenderjaar berekend. Voor schulden geldt een veel lager forfaitair rendement dan voor overige bezittingen in box 3. Het percentage voor schulden is wel hoger dan voor banktegoeden (2025: 1,44%, 2026: 1,28%). Houd daar rekening mee bij de spreiding van het vermogen. Onderlinge vorderingen tussen partners én

tussen ouders en minderjarige kinderen hoeven niet meer opgegeven te worden in de belastingaangifte. Dit geldt ook voor schulden met betrekking tot deze vorderingen.

## Schenken kort voor overlijden

Schenken binnen 180 dagen voor overlijden worden niet langer als schenking gezien, maar alleen als deel van de erfenis. Nabestaanden hoeven dan geen aangifte voor de schenkbelasting te doen. Het bedrag van de schenking valt alleen onder de erfbelasting. Voor nabestaanden was het lastig te begrijpen dat ze eerst aangifte voor de schenkbelasting moeten doen en daarna voor de erfbelasting. Ook de verrekening van schenk- en erfbelasting riep vragen op. Dit gaat gelden bij overlijdens vanaf 1 januari 2026 en kan dus al gelden voor schenkingen in de tweede helft van 2025.

## Aangiftetermijn erfbelasting

Nabestaanden van iemand die op of na 1 januari 2026 overlijdt, krijgen twintig maanden de tijd voor de aangifte erfbelasting. Op dit moment hebben nabestaanden, na iemands overlijden, acht maanden de tijd. Het startmoment voor de belastingrente wordt ook verschoven van acht naar twintig maanden.

## Ongelijke verdeling echtgenoten



Huwelijkspartners moeten voortaan over de helft van de gemeenschap van goederen schenk- of erfbelasting betalen.

Ook wanneer een van de partners bijvoorbeeld al 90% van de gemeenschap van goederen krijgt en slechts 10% erft, wordt over 50% erfbelasting geheven na overlijden van de ander.

Deze maatregel geldt eveneens voor partners die in hun huwelijkse voorwaarden een ongelijke verdeling hebben afgesproken, zoals bij een verrekenbeding. De nieuwe berekening is van toepassing op iedereen die op of na 16 september 2025 (Prinsjesdag) zo'n ongelijke verdeling heeft vastgelegd. Is de ongelijke verdeling vóór die datum al afgesproken, dan verandert er niets.

## VARIA

### Massaal bezwaar belastingrente

Naar aanleiding van een uitspraak over de hoogte van de belastingrente voor de vennootschapsbelasting zijn veel bezwaarschriften tegen de in rekening gebrachte rente ingediend. De staatssecretaris van Financiën heeft deze bezwaren aange-merkt als massaal bezwaar. De massaal-bezwaarprocedure houdt in dat de wettelijke termijn voor het beslissen op de bezwaarschriften wordt opgeschort totdat de Hoge Raad een uitspraak heeft gedaan.

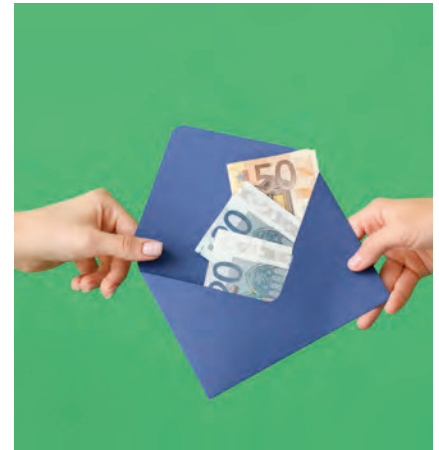
Sindsdien zijn ook veel bezwaarschriften ingediend tegen het rentepercentage van andere belastingen, zoals de inkomstenbelasting en omzetbelasting. De staatssecretaris heeft ook deze bezwaren aange-merkt als massaal bezwaar.

### Samentelplafond EIA

Er komt een nieuwe bepaling binnen de energie-investeringsaftrek (EIA) die voorkomt dat ondernemingen het maximale investeringsbedrag overschrijden. Voortaan geldt er één gezamenlijk plafond van € 151 miljoen per belastingplichtige per jaar (samentelplafond). Dit maximum geldt voor alle energie-investeringen die een onderneming doet, zowel binnen de eigen organisatie als via samenwerkings-

verbanden. Door deze samenvoeging wordt voorkomen dat bedrijven via verschillende routes meer aftrek krijgen dan het maximum.

## Doe aangifte over oude jaren



Jaarlijks laten honderdduizenden mensen een belastingteruggave liggen, omdat zij geen aangifte doen. Wie een brief van de Belastingdienst heeft ontvangen, maakt grote kans om geld terug te krijgen. De aangifte over het jaar 2020 kan nog tot en met 31 december 2025 worden ingediend. Daarna is dat niet meer mogelijk.

## Ten slotte

De laatste maanden van het jaar vormen een geschikt moment om fiscale zaken op een rij te zetten. Het vastleggen van gemaakte afspraken, het bewaken van deadlines en het optimaal benutten van regelingen die binnenkort wijzigen of vervallen, verdient nu aandacht. Oude overzichten kunnen helpen om niets over het hoofd te zien. Door tijdig stil te staan bij de fiscale planning, kan 2025 met een gerust hart worden afgesloten.

Benieuwd welke tips en stappen relevant zijn in de eigen situatie? Wij staan klaar om mee te denken en verder te helpen.



**De Boer**  
ACCOUNTANTS

**Accountantskantoor De Boer B.V.**

Voorhaven 26  
1135 BR Edam

Telefoon: 0299 371 771  
Fax: 0299 371 383

E-mail: [edam@deboeraccountants.nl](mailto:edam@deboeraccountants.nl)  
Website: [www.deboeraccountants.nl](http://www.deboeraccountants.nl)