



**De Boer**  
ACCOUNTANTS



JANUARI 2026

*Kwaliteit voor iedereen!*



## ALGEMEEN

### Tarieven en bedragen 2026



#### Box 1 IB en LB 2026

Het tarief in de eerste schijf bevat een premiecomponent. Tot de AOW-leeftijd bestaat deze uit 17,9% AOW, 0,1% Anw en 9,65% Wlz. Bij het bereiken van de AOW-leeftijd vervalt de AOW-premie. In 2026 bedraagt de AOW-leeftijd 67 jaar.

Inkomen	tot AOW-leeftijd	vanaf AOW-leeftijd
€ 38.884*	35,75%	17,85%
€ 38.884* tot € 78.426	37,56%	37,56%
meer dan € 78.426	49,5%	49,5%

\* Voor mensen die geboren zijn voor 1946 geldt een hogere grens van € 41.123.

#### Heffingskortingen

De **algemene heffingskorting** bedraagt maximaal € 3.115 en wordt boven een inkomen van € 29.736 afgebouwd tot nihil. De afbouw bedraagt 6,398% van het meerdere inkomen. Voor mensen die de AOW-leeftijd hebben bereikt, bedraagt de algemene heffingskorting maximaal € 1.556 en de afbouw 3,195%. Vanaf een inkomen van € 78.426 is de algemene heffingskorting nihil. Sinds 2025 is de algemene heffingskorting afhankelijk van het inkomen in de boxen 1, 2 en 3 samen.

De **arbeidskorting** bedraagt maximaal € 5.685 voor mensen die jonger zijn dan de AOW-leeftijd. Voor mensen die de AOW-leeftijd hebben bereikt, bedraagt de arbeidskorting maximaal € 2.840. De arbeidskorting wordt afgebouwd tot nihil vanaf een arbeidsinkomen van € 45.592. De afbouw bedraagt 6,51% van het

arbeidsinkomen boven € 45.592. Voor AOW-gerechtigden bedraagt de afbouw 3,25%. De arbeidskorting bedraagt nihil bij een inkomen vanaf € 132.290.

De **inkomensafhankelijke combinatiekorting** start op nihil bij een arbeidsinkomen van € 6.239 en loopt op met 11,45% van het meerdere inkomen tot een maximum van € 3.032 bij een inkomen van € 32.720 of hoger.

De **jonggehandicaptenkorting** bedraagt € 923.

De **ouderenkorting** geldt voor AOW-gerechtigden. De ouderenkorting bedraagt € 2.067 tot een inkomen van € 46.002. Boven dat inkomen daalt de ouderenkorting met 15% van het meerdere tot nihil bij een inkomen van € 59.782. De alleenstaande-ouderenkorting bedraagt € 540.

#### Tarief box 2

Box 2 kent een progressief tarief.

Inkomen	tarief
van € 0 tot € 68.843	24,5%
vanaf € 68.843	31,0%

#### Tarief box 3

Het tarief voor de belastingheffing over de inkomsten uit sparen en beleggen bedraagt voor 2025 36%.

#### Forfaitaire rendementen box 3

Sinds 1 januari 2023 bestaan er drie categorieën vermogensbestanddelen met elk een eigen forfaitair rendementspercentage. De definitieve forfaits voor banktegoeden en schulden voor 2025 worden in het eerste kwartaal van 2026 vastgesteld. Voor het opleggen van voorlopige aanslagen wordt gebruikgemaakt van voorlopige forfaitaire rendementspercentages voor banktegoeden en schulden. Voor banktegoeden wordt uitgegaan van het rentepercentage van de maand juli van het voorafgaande kalenderjaar op deposito's met een opzegtermijn van maximaal drie maanden. Voor 2026 bedraagt dit 1,28%. Voor schulden wordt uitgegaan van het rentepercentage van de maand juli van het voorafgaande kalenderjaar over het totale uitstaande bedrag aan woninghypotheken. Voor 2026 bedraagt dit 2,7%.

Voor de categorie overige bezittingen is het definitieve rendement voor 2026 vastgesteld op 6%.

#### Ondernemers

De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2026 € 1.200. Dit was in 2025 nog € 2.470.

De mkb-winstaftrek voor ondernemers bedraagt 12,7% van de winst.

#### NHG-grens 2026

De NHG-grens, het maximale bedrag waarvoor een hypotheek met NHG (Nationale Hypotheek Garantie) kan worden afgesloten, stijgt in 2026 van € 450.000 naar € 470.000. De grens voor een hypotheek met aanvullende energiebesparende voorzieningen ligt 6% hoger en komt daarmee op € 498.200. De eenmalige premie voor het afsluiten van een hypotheek met NHG blijft 0,4%.

## INKOMSTENBELASTING

### Hoger beroep villataks



Het Gerechtshof Amsterdam heeft onlangs geoordeeld over de belastbare inkomsten uit eigen woning. De kwestie draait om de berekening van het eigenwoningforfait bij een woning met een hoge WOZ-waarde, de zogenoemde villataks, en de geleidelijke afbouw van de Hillenregeling. Een eigenaar van een dure woning stelt dat deze regelingen in strijd zijn met algemene rechtsbeginselen, zoals het gelijkheids- en evenredigheidsbeginsel, en met internationale verdragsbepalingen.

De woningeigenaar en zijn fiscale partner bezitten in 2021 een eigen woning met een WOZ-waarde van € 2.377.000. Bij de berekening van de aanslag worden het eigenwoningforfait en de aftrek wegens

geen of geringe eigenwoningschuld (de Hillen-regeling) meegenomen. Dit resulteert in een aanslag die gelijk is aan de aangifte. Ontevreden met deze aanslag en het oordeel van de rechtbank, wendt de man zich tot het gerechtshof.

Het hof oordeelt dat het niet bevoegd is wetten in formele zin te toetsen aan algemene rechtsbeginselen, aangezien de Grondwet dit verbiedt. Verder oordeelt het hof dat de wetgever binnen zijn ruime beoordelingsmarge heeft gehandeld bij het vaststellen van het verhoogde eigenwoningforfait en de afbouw van de Hillen-regeling. Het afzonderlijk behandelen van woningen met verschillende WOZ-waarden wordt niet als discriminerend aangemerkt, omdat dit binnen de beleidsmatige keuzes van de wetgever valt en objectief te rechtvaardigen is.

Tot slot stelt het hof dat de forfaitaire berekening en de belastingheffing over niet-gerealiseerde inkomsten niet in strijd zijn met internationale verdragen. Het forfait is niet dermate hoog dat het de som van de aan het woongenot en het beleggingsaspect (de waardeontwikkeling) toe te rekenen inkomsten niet benadert. Dit geldt ook voor woningen in het duurdere segment van de markt, aangezien het percentage van 2,35 alleen geldt voor het gedeelte van de eigenwoningwaarde boven de 'villagrens'!

## Buitenlands onroerend goed en rechtsherstel box 3

De Wet rechtsherstel box 3 heeft voor belastingplichtigen met buitenlands vermogen soms een averechtse uitwerking. De wetgever kiest bewust voor een strikte voorwaarde: alleen toepassen bij een lager voordeel uit sparen en beleggen. Deze harde grens laat geen ruimte voor een integrale afweging waarbij ook de uiteindelijk verschuldigde belasting wordt meegewogen.

### Van voordeel naar teleurstelling

Een vrouw bezit banktegoeden, beleggingen en onroerende zaken buiten Nederland, met een totale waarde van ruim € 1,9 miljoen. Voor het jaar 2019 bedraagt het voordeel uit sparen en beleggen conform de oorspronkelijke forfaitaire regeling € 37.909. Met de nieuwe

berekeningsmethode uit de Wet rechtsherstel box 3 komt dat voordeel hoger uit op € 42.808. De vrouw stelt echter dat zij per saldo minder belasting verschuldigd is wanneer het rechtsherstel wordt toegepast. De reden hiervoor is dat de vrijstelling voor het buitenlandse vermogen dan hoger uitvalt: van € 8.025 naar € 10.421. Het verschil in verschuldigde inkomstenbelasting bedraagt bijna duizend euro in het voordeel van de vrouw.

### De hoofdregel: alleen bij lager voordeel

De Wet rechtsherstel box 3 bepaalt dat de nieuwe rekenmethode uitsluitend van toepassing is voor zover dit tot een lager voordeel uit sparen en beleggen leidt. In deze zaak valt het voordeel volgens de nieuwe methode € 4.899 hoger uit. Daarmee is niet voldaan aan de voorwaarde voor toepassing. Het hof oordeelt dat de duidelijke wettekst zich niet leent voor een andere uitleg.

### Belastingverdragen geen uitkomst

De vrouw voert aan dat de systematiek van de belastingverdragen een andere uitkomst rechtvaardigt. Volgens haar kan het voordeel uit het buitenlandse onroerend goed buiten beschouwing blijven, omdat op grond van de verdragen toch een vrijstelling wordt verleend voor het daarover verschuldigde belastingbedrag. Het inkomen dat vervolgens wordt toegerekend aan de bank- en spaartegoeden zou dan volgens de rechtsherstelmethode moeten worden berekend, omdat dat lager uitvalt.

Het hof verwerpt dit betoog. Uit de systematiek van de inkomstenbelasting in samenhang met de belastingverdragen volgt dat eerst het belastbare inkomen uit sparen en beleggen wordt bepaald aan de hand van de nationale wetgeving. Vervolgens verleent Nederland op grond van de voorkomingsbepaling in het verdrag een vrijstelling voor de belasting die betrekking heeft op de inkomensbestanddelen die aan het andere land zijn toegewezen.

### Geen keuzemogelijkheid

Het hof merkt op dat de redenering van de vrouw in feite neerkomt op een mengvorm waarbij voor elk vermogensbestanddeel afzonderlijk kan worden gekozen tussen de oude en nieuwe berekeningsmethode. Dit 'eten van twee walletjes' is volgens het

hof in strijd met de systematiek van zowel de Wet IB 2001 als de Wet rechtsherstel box 3. De rendementsgrondslag in het buitenland kan niet buiten beschouwing blijven bij de initiële berekening van het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen.

## BELASTINGPLAN

### Toch lagere bijtelling voor nieuwe elektrische auto



De korting op de bijtelling voor het privé-gebruik van een auto van de zaak zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot blijft nog twee jaar bestaan. Wel zal deze stapsgewijs worden afgebouwd naar 2028. De korting geldt alleen voor auto's zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot en is als volgt vormgegeven:

- In 2026 geldt een bijtelling van 18% van de catalogusprijs.
- In 2027 geldt een bijtelling van 20% van de catalogusprijs.
- Per 2028 wordt de korting afgeschaft en geldt de normale bijtelling (van 22% van de catalogusprijs).

De korting op de bijtelling wordt gemaximeerd, de zogenoemde cap. Voorzover de cataloguswaarde boven deze cap uitkomt, geldt de bijtelling van 22%. De maximale korting wordt bereikt bij een autowaarde van € 30.000. Voor waterstofauto's en bepaalde zonnepaneelauto's geldt geen maximum. De korting kent een eerbiedigende werking. Als in 2026 of 2027 sprake is van een eerste toelating van een auto zonder CO<sub>2</sub>-uitstoot en recht ontstaat op de korting op de bijtelling, geldt deze korting voor een periode van 60 maanden, te rekenen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de datum van eerste toelating.



**De Boer**  
ACCOUNTANTS

### Lastenverzwaring box 3 teruggedraaid

De aanpassing van het forfait voor overige bezittingen in box 3 komt te vervallen. Daardoor komt het forfait in 2026 uit op 6% in plaats van 7,78%.

De voorgestelde verlaging van het heffingvrije vermogen in box 3 is eveneens vervallen. Het heffingvrije vermogen wordt als gevolg van het amendement op 1 januari 2026 volledig geïndexeerd met de tabelcorrectiefactor. Het heffingvrije vermogen komt daardoor in 2026 uit op € 59.357, in plaats van € 51.396.

### Snellere afbouw Hillen-af trek



De afbouw van de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld (Hillen-af trek) wordt versneld. Met ingang van 1 januari 2026 wordt de jaarlijkse afbouw verhoogd van 3,33% naar 4,8%. Hierdoor wordt de aftrek in 2041 volledig beëindigd, in plaats van in 2048 zoals in de huidige wet is voorzien.

## LOONBELASTING

### Gedeeltelijke verlenging zachte landing schijnzelfstandigheid

Bij de behandeling van het Belastingplan zijn verschillende moties aangenomen, gericht op de verlenging van de zachte landing voor de handhaving op arbeidsrelaties. Naar aanleiding hiervan heeft het kabinet besloten de zachte landing voor het handhavingsbeleid rond schijnzelfstandigheid gedeeltelijk te verlengen in 2026, maar niet volledig. Een volledige verlenging van de zachte landing zou volgens het kabinet ongewenste effecten hebben, zoals het ontmoedigen van organisaties die zich al hebben aangepast aan de regels en het vertragen van de vooruit-

gang op dit dossier.

Dit betekent dat in 2026 de volgende zaken wijzigen ten opzichte van 2025:

- Er kunnen weer vergrijpboetes worden opgelegd.
- Bij een boekenonderzoek kan de Belastingdienst kiezen voor een onderzoek over een kalenderjaar of een recent aangiftetijdvak.

De Belastingdienst blijft in 2026 de mogelijkheid van naheffingen voor de periode tot 1 januari 2025 behouden. De Belastingdienst blijft, ook in 2026, starten met een bedrijfsbezoek. De inzet daarbij is "het goede gesprek" en de mogelijkheid voor organisaties om hun bedrijfsvoering te verbeteren. Er zullen in 2026 nog geen verzuimboetes worden opgelegd. Dit betekent dat, anders dan in 2025, vanaf 2026 wel vergrijpboetes kunnen worden opgelegd. Het kabinet vindt dit belangrijk, omdat deze boetes worden opgelegd in het geval van opzet of grove schuld bij (evidente) schijnzelfstandigheid. Dit geldt voor zowel werkgevers als werknemers.

### Vanaf 2027 extra belasting op 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 maatregel is onderdeel van het klimaatbeleid en moet de overstap naar volledig elektrische mobiliteit versnellen. Waar de bijtelling terechtkomt bij de werknemer, treft deze extra belasting juist de werkgever. Daarmee wordt zakelijk fossiel rijden financieel een stuk minder aantrekkelijk.

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 van de zaak onder deze regeling vallen.

De heffing bedraagt 12% van de cataloguswaarde, ongeacht het daadwerkelijke privégebruik. Woon-werkverkeer telt dus ook mee. De belasting wordt jaarlijks berekend en komt volledig voor rekening van de werkgever. 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, maar de werkgever des te meer.

Voor auto's die al vóór 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld, geldt een overgangsregeling. Tot 17 september 2030 is dan nog geen pseudo-eindheffing verschuldigd. Voorgaande termijn lijkt ver weg, maar komt sneller dichterbij dan men denkt. De vrijstelling zit op de auto, niet op de werknemer. Een wisseling van bestuurder doet er niet toe, zolang het om dezelfde auto gaat.

Wat betekent dit voor de praktijk? Denk aan:

- heroverweging van de autoregeling;
- tijdige keuze bij leaseverlengingen; en
- meer aandacht voor de contractuele formulering van 'terbeschikkingstelling'.

Voor veel werkgevers is dit geen kleine wijziging. Zeker in branches waar elektrische alternatieven nog niet altijd praktisch zijn, zal deze maatregel vragen oproepen. Toch ligt er ook een kans. Wie zich nu goed voorbereidt, voorkomt verrassingen achteraf.

### Overgangsregeling youngtimer

Voor auto's die in 2025 15 jaar oud worden, geldt de huidige 'youngtimerregeling'. Dit betekent dat de bijtelling wordt berekend op basis van 35% van de waarde in het economisch verkeer van de auto. Dit blijft ongewijzigd voor 2025. Vanaf 2026 verandert de situatie. Voor deze auto's geldt dan een tijdelijke bijtel-

ling van 25% of 22% van de cataloguswaarde, totdat de auto 16 jaar oud wordt. Zodra de auto in 2026 16 jaar oud wordt, kan opnieuw gebruik worden gemaakt van de youngtimerregeling.

Om de gevolgen te verzachten, heeft het kabinet besloten tot een overgangsregeling via een beleidsbesluit. Met deze regeling mogen belastingplichtigen ervoor kiezen om in 2026 toch de huidige youngtimerregeling te blijven toepassen. Dit biedt de betreffende gebruikers vooral handelingsruimte en voorkomt dat zij plotseling moeten omgaan met verhoogde kosten. Zo wordt recht gedaan aan het oorspronkelijke idee van een anticipatiejaar voor alle betrokkenen. Het besluit zal met terugwerkende kracht per 1 januari 2026 in werking treden en uiterlijk op 1 januari 2027 worden omgezet in wetgeving.

Vanaf 1 januari 2027 wordt de leeftijdsgrens voor de youngtimerregeling definitief verhoogd naar 25 jaar. Dit betekent dat vanaf dat moment alleen auto's die 25 jaar of ouder zijn in aanmerking komen voor de youngtimerregeling.

## INVORDERING

### Invorderingsrente naar 4,3%



De staatssecretarissen van Financiën hebben gereageerd op vragen uit de Tweede Kamer over belasting- en invorderingsrente. Zij benadrukken dat het huidige demissionaire kabinet geen structurele keuzes maakt over dit thema. Een belangrijk voorstel van het kabinet is het afschaffen van de belastingrente op terugvorderingen en nabetalingen van toeslagen. Het ligt niet voor de hand dat deze rente effectief is als gedragsprikkel om tijdig en juiste informatie aan te leveren. Voor de meeste toeslagontvangers zijn de

mogelijkheden om terugvorderingen (of nabetalingen) te voorkomen beperkt. Daarnaast heeft de toeslagontvanger binnen het proces van definitief vaststellen van de toeslag maar beperkte invloed op het tijdstip van de definitieve vaststelling.

Wat betreft de invorderingsrente is het kabinet van mening dat mensen met een belasting- of toeslagvordering niet geconfronteerd moeten worden met een forse stijging van dit percentage. Daarom stelt het kabinet de invorderingsrente per 2026 vast op 4,3% (in plaats van het hogere percentage dat eerder voorzien was). Dit is een stijging ten opzichte van de huidige rente van 4%. Budgettaire keuzes, bijvoorbeeld rond het vaststellen van percentages of wijzigingen in de systematiek, worden overgelaten aan een toekomstig kabinet.

## OMZETBELASTING

### Vrijstelling schuldhelpverlening

Vanaf 1 januari 2026 geldt een verplichte btw-vrijstelling voor verschillende vormen van schuldhelpverlening.

De vrijstelling geldt voor diensten op het gebied van:

- curatele;
- bewindvoering;
- mentorschap;
- budgetbeheer dat niet valt onder wettelijke bewindvoering.

Bij budgetbeheer gaat het om werkzaamheden zoals genoemd in artikel 1 van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening. Deze werkzaamheden zijn bedoeld om problematische schulden te voorkomen. Ook als iemand nog geen problematische schulden heeft gehad.

#### Wat betekent dit voor aanbieders?

##### Alleen vrijgestelde diensten

Wanneer alleen maar vrijgestelde diensten worden verricht, is het mogelijk om bij de Belastingdienst afmelding voor het doen van btw-aangifte aan te vragen. Dit kan door een brief te sturen met NAW-gegevens (naam, adres en woonplaats) en een verwijzing naar de betreffende wetswijziging.

Let op! Bij de overgang van belaste naar vrijgestelde prestaties kan herziening plaatsvinden van eerder afgetrokken btw.

#### Vrijgestelde én belaste diensten

Wanneer naast btw-vrijgestelde schuldhelpverlening ook btw-belaste diensten worden aangeboden, blijft het doen van btw-aangifte verplicht.

## SOCIALE VERZEKERINGEN

### Premiepercentages 2026



De minister van SZW heeft de premiepercentages voor de sociale verzekeringen en het maximum premieloon voor 2026 vastgesteld.

Verzekering	2026	2025
AOW	17,9%	17,9%
Anw	0,1%	0,1%
Awf, lage premie	2,74%	2,74%
Awf, hoge premie	7,74%	7,74%
Ufo	0,68%	0,68%
Aof, hoge premie	7,63%	7,64%
Aof, lage premie	6,27%	6,28%
Opslag kinderopvang	0,5%	0,5%

Het maximum premieloon bedraagt in 2026 € 79.409. Het maximum dagloon is 1/261 deel daarvan en komt uit op € 304,25.

### Premie en bijdrageloon Zvw 2026

De minister van VWS heeft het bijdrageloon en het bijdrage-inkomen voor de Zorgverzekeringswet voor het jaar 2026 vastgesteld op € 79.409. Dit bedrag is gelijk aan het maximumpremieloon voor de werknemersverzekeringen voor 2026. De inkomensafhankelijke premie voor



**De Boer**  
ACCOUNTANTS

werknemers bedraagt in 2026 6,1% (2025: 6,51%). Voor anderen dan werknemers daalt de inkomensafhankelijke premie van 5,26% in 2025 naar 4,85% in 2026.

### Minimumuurloon naar € 14,71



De bedragen van de Wet minimumloon en minimumvakantiebijslag worden halfjaarlijks gewijzigd. Per 1 januari 2026 bedraagt het minimumuurloon voor iemand van 21 jaar of ouder € 14,71. Voor mensen die jonger zijn dan 21 jaar gelden van het wettelijk minimumuurloon afgeleide bedragen.

Leeftijd	staffeling	per uur
21 jaar en ouder	100,0%	€ 14,71
20 jaar	80,0%	€ 11,77
19 jaar	60,0%	€ 8,83
18 jaar	50,0%	€ 7,36
17 jaar	39,5%	€ 5,81
16 jaar	34,5%	€ 5,07
15 jaar	30,0%	€ 4,41

Voor werknemers die werkzaam zijn op basis van een arbeidsovereenkomst in de beroepsbegeleidende leerweg (bbl), gelden in de leeftijd van 18 tot en met 20 jaar afwijkende bedragen.

Leeftijd	staffeling	per uur
20 jaar	61,5%	€ 9,05
19 jaar	52,5%	€ 7,72
18 jaar	45,5%	€ 6,69

Het referentiemaandloon bedraagt per 1 januari 2026 bruto € 2.294,40.

## SUCCESSIEWET

### Geen leegwaarderatio

Een man en zijn twee broers erven de ouderlijke woning na het overlijden van hun moeder. Elk van hen wordt voor één-derde deel eigenaar. De man woont elders en verhuurt zijn aandeel in de woning aan zijn twee broers, die samen in de woning blijven wonen. Hij ontvangt daarvoor een bescheiden huurbedrag. Wanneer een van de broers overlijdt, erven de man en de andere broer elk de helft van het aandeel van de overleden broer. De overgebleven broer blijft in de woning wonen en blijft hetzelfde huurbedrag betalen.

### Leegwaarderatio

De Belastingdienst legt een aanslag erfbelasting op aan de man. De man maakt hiertegen bezwaar. Hij stelt dat hij een aandeel in een verhuurde woning heeft verkregen en dat daarom de leegwaarderatio van toepassing moet zijn. Volgens de Belastingdienst is het aandeel op het moment van overlijden niet in verhuurde staat.

### Moment van overlijden

De rechtbank oordeelt dat het één-derde aandeel van de overleden broer niet werd verhuurd door de overleden broer zelf. Het feit dat de man zijn eigen één-derde aandeel aan zijn broers verhuurde, heeft geen invloed op de staat van het aandeel van de overleden broer. Ook de omstandigheid dat de man het geërfde aandeel direct na het overlijden aan de overgebleven broer verhuurt, is niet relevant. Voor de vaststelling van de verhuurde staat is namelijk het 'ondeelbare moment van overlijden' bepalend. Aangezien het geërfde aandeel op dat moment niet in verhuurde staat verkeerde, kan de leegwaarderatio niet worden toegepast.

### Onverkoopbaar

Het argument van de man dat zijn onverdeelde aandeel afzonderlijk onverkoopbaar is aan derden, kan hem evenmin baten. De rechtbank verwijst naar vaste jurisprudentie die stelt dat met mede-eigendom in een onverdeelde bezitting in beginsel geen rekening wordt gehouden bij de waardering.

## ARBEIDSRECHT

### Uitstel loontransparantie tot 2027



De invoering van de Europese Richtlijn Loontransparantie in Nederland is uitgesteld tot 1 januari 2027. Oorspronkelijk moest de wet uiterlijk op 7 juni 2026 ingaan, maar dat blijkt niet haalbaar. De overheid heeft meer tijd nodig om de regels goed uit te werken. Het doel is dat werkgevers de nieuwe verplichtingen straks effectief kunnen uitvoeren, met zo min mogelijk administratieve lasten. De overheid wil het wetsvoorstel nog vóór eind 2025 aanbieden aan de Raad van State. Daarna volgt de behandeling in het parlement in 2026. Werkgevers met 150 of meer werknemers moeten dan voor het eerst rapporteren over het kalenderjaar 2027, in plaats van 2026. Voor werkgevers met 100 tot 150 werknemers blijft de oorspronkelijke planning van 7 juni 2031 uit de Europese richtlijn gelden.

## VENNOOTSCHAPSBELASTING

### Controlerapport geen beschikking verliesverrekening

Verliezen kunnen alleen worden verrekend als deze bij beschikking zijn vastgesteld. Een controlerapport kwalificeert niet als een dergelijke beschikking. Zo'n rapport bevat geen formele vaststellingen. Het dient alleen ter ondersteuning bij het vaststellen van aanslagen. Een beroep op het vertrouwensbeginsel, omdat in het controlerapport een hoger te verrekenen verlies staat dan in de formele verliesbeschikkingen, slaagt dan ook niet.

### Boekenonderzoek

Na een boekenonderzoek bij een bv stelt de inspecteur een verrekenbaar verlies vast, waarvan een deel wordt verrekend

via carry-back. De rest blijft beschikbaar voor latere jaren. De inspecteur legt de resultaten van het boekenonderzoek vast in een controlerapport. Daarin staat per abuis een hoger bedrag aan verrekenbaar verlies, omdat geen rekening is gehouden met de carry-back. De bv stelt dat zij erop mag vertrouwen dat de verrekenbare verliezen in het controlerapport juist zijn berekend. De zaak komt uiteindelijk bij de rechtbank.

## Geen beschikking

De rechter oordeelt dat de bv geen gerechtvaardigd vertrouwen kan ontlenen aan de vermelding in het controlerapport. Hoewel dit rapport namens de inspecteur is opgesteld, kwalificeert het niet als een formele verliesbeschikking zoals de wet vereist. Daarnaast stelt de rechter dat de fout in het controlerapport voor de bv kenbaar had moeten zijn. De bv had redelijkerwijs kunnen weten dat het vermelde bedrag in het rapport onjuist was. Daarom biedt het vertrouwensbeginsel in dit geval geen bescherming. De inspecteur handelt correct door de formeel vastgestelde verliezen te hanteren. Dit oordeel wordt later bevestigd door het gerechtshof en de Hoge Raad.

## OVERDRACHTSBELASTING

### Geen leegwaarderatio bij overdracht bloot eigendom



Een stel koopt een woning onder voorbehoud van gebruik en bewoning voor de verkoper. Het stel krijgt te maken met een naheffing overdrachtsbelasting. Het stel betaalt € 200.000 voor het bloot eigendom van de woning. Zij stellen dat voor de waardering van het gebruiksrecht de leeg-

waarderatio geldt, net zoals deze ratio wordt toegepast bij inkomstenbelasting en erfbelasting. Deze ratio zorgt voor een korting van 55% op de waarde van verhuurde woningen. Toegepast op de geschatte vrije verkoopwaarde komt dit uit op een bloot eigendoms waarde van € 190.000 tot € 225.000. Het stel vindt het logisch dat dezelfde waarderingsregels gelden voor alle belastingen.

De Belastingdienst houdt vast aan een waarde van € 295.000 voor het bloot eigendom. De inspecteur past een huur-analogie toe en berekent wat de woning oplevert bij verhuur (€ 1.800 per maand). Daarbij houdt hij rekening met de geschatte levensverwachting van de 72-jarige gebruiksgerechtigde (12,1 jaren) en de door haar gedragen kosten (€ 2.200 per jaar). De inspecteur benadrukt dat gebruik en bewoning verschilt van verhuur en dat elke belasting eigen waarderingsregels kent.

De rechtbank geeft de Belastingdienst gelijk en bevestigt dat de leegwaarderatio niet geldt voor overdrachtsbelasting. De rechter verduidelijkt twee belangrijke principes:

#### 1. Verschillende wettelijke basis

De Wet belastingen van rechtsverkeer bevat geen bepalingen over een leegwaarderatio. Elke belasting heeft eigen waarderingsregels. Wat geldt voor de inkomstenbelasting, geldt niet automatisch voor de overdrachtsbelasting.

#### 2. Ander type recht

Gebruk en bewoning verschilt van verhuur. De leegwaarderatio is specifiek ontwikkeld voor huurwoningen, niet voor voorbehouden gebruiksrechten.

De rechtbank acht de berekening van de Belastingdienst aannemelijk. De huurwaardeberekening is gebaseerd op markthuurgegevens van vergelijkbare woningen in de regio. Voor de inschatting van de duur gebruikt de Belastingdienst gepubliceerde statistieken over levensverwachting en de kans op verpleeghuisopname. De uitspraak bevestigt dat overdrachtsbelasting een transactiebelasting is die zo dicht mogelijk aansluit bij de werkelijke

marktwaarde.

Hoewel deze uitspraak specifiek gaat over gebruik en bewoning, heeft zij bredere betekenis voor alle gevallen waarbij bloot eigendom wordt overgedragen. De rechtbank benadrukt dat voor overdrachtsbelasting altijd de waarde in het economisch verkeer maatgevend is.

## VARIA

### Publicatie M-biljet 2025 vertraagd



De publicatie van het M-biljet is verplaatst naar 1 mei 2026. Ook het papieren M-biljet 2025 is vanaf 1 mei 2026 beschikbaar. Daarmee verschuift ook de uiterste inleverdatum naar 1 juli 2026. Het uitstel komt doordat het meer tijd kost om alle wijzigingen van box 3 zorgvuldig te verwerken in het M-biljet.



**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)