



Benut resterende vrije ruimte in de WKR

Benut de vrije ruimte voor de werkkostenregeling (WKR) goed. Heeft u nog ongebruikte ruimte? Dan kunt u misschien dit jaar uw werknemers nog belasting-vrije vergoedingen of verstrekkingen geven.

U kunt een ongebruikt deel van de vrije ruimte niet doorschuiven naar volgend jaar. U hoeft de afrekening van de werkkostenregeling over het jaar 2025 pas mee te nemen in de aangifte loonheffingen over februari 2026. Deze aangifte verzorgt en betaalt u in maart 2026. Pas eventueel de concernregeling toe. Dan ontstaat in feite een gezamenlijke vrije ruimte die uitgewisseld kan worden tussen concern-maatschappijen.

Gerichte vrijstelling voor thuiswerken

Een werkgever mag (onder voorwaarden) aan haar werknemer een onbelaste vergoeding per thuiswerkdag geven. Voor 2026 wordt deze vergoeding waarschijnlijk € 2,45. Voor werknemers die structureel thuiswerken geldt een praktische regeling, waardoor onder voorwaarden een vaste vergoeding mag worden gegeven.

Bewaartermijnen: controleer uw administratie

U bent verplicht om uw administratie minimaal 7 jaar te bewaren. In sommige situaties is de bewaartermijn nog langer. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van onroerende zaken waarvoor een herzieningstermijn van 10 jaar geldt. Daarvoor is de bewaartermijn langer. Controleer dus goed of u uw gegevens wel goed bewaart. Is de bewaartermijn voorbij? Dan kunt u alles vernietigen. Let er daarbij op dat er geen privacygevoelige informatie naar buiten komt.

Betaal minder belasting: benut de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek

Bent u van plan om te investeren in uw onderneming? Mogelijk is het voordelig om dat nog dit jaar te doen of kunt u die investering juist beter (gedeeltelijk) uitstellen tot 2026. Op die manier kunt u optimaal gebruik maken van de kleinschaligheids-investeringsaftrek (KIA) en betaalt u minder belasting. Voor de KIA moet u minimaal € 2.900 aan investeringen doen. Investeert u meer dan € 392.230 (2025), dan heeft u geen recht op de KIA. Investeren tot € 450 tellen niet mee. De KIA geldt zowel voor nieuwe als gebruikte bedrijfsmiddelen. Voor sommige bedrijfs-middelen kunt u geen KIA krijgen, zoals grond, woningen en personenauto's.

KIK financieel & belastingadviseurs
wenst u prettige
feestdagen en
een mooi
2026

Ons kantoor is tussen
Kerst en Oudjaar gesloten.

(van donderdag 25 december 2025
t/m vrijdag 2 januari 2026)

iMUIS stopt

per 31 maart 2026 wordt iMUIS en iMUIS online niet meer ondersteund en na deze datum kun je geen gebruik meer maken van iMUIS en iMUIS online. Wel kan je dan nog bij je gegevens. Bjorn Lunden, de leverancier van iMUIS, geeft wel een alternatief maar daarbij gaan ook gelijk alle prijzen per 1 december 2025 met 6% omhoog. Voor dit alternatief is een migratie nodig en als er dan toch gemigreerd moet worden is het nu een goed moment om te overwegen over te stappen op het systeem Snelstart. Dit is zeer gebruikersvriendelijk, goedkoper en wordt ook door ons veel gebruikt. De meeste bedrijven zullen aan een pakket van ongeveer € 250 per jaar voldoende hebben terwijl de meeste nu voor iMUIS ongeveer € 500 per jaar betalen.

Versoepeling bijzondere betalingsregeling (corona)belastingsschulden

Veel ondernemers zijn bezig met het terugbetalen van de corona-belastingsschulden. Heeft u moeite met aflossen van deze corona-belastingsschulden? Dan kunt u de Belastingdienst verzoeken om de betalingsregeling te versoepelen. U kunt onder voorwaarden verzoeken om betaling in kwartaaltermijnen in plaats van maandtermijnen, om een betaalpauze van maximaal zes aaneengesloten maanden of twee aaneengesloten kwartalen, om verlenging van de terugbetalingsperiode naar 7 jaar in plaats van 5 jaar, of om een combinatie van deze versoepelingen.

Btw-ondernemer met lage omzet: pas de kleineondernemersregeling toe

Ondernemers in Nederland met een btw-omzet tot € 20.000 kunnen kiezen voor de btw-vrijstelling voor kleine ondernemers: de kleineondernemersregeling (KOR). Deelname aan de KOR vermindert de administratieve verplichtingen voor de btw. De ondernemer mag dan geen btw meer in rekening brengen bij zijn afnemers én geen omzetbelasting als voorbelasting in aftrek brengen. Deze regeling geldt ook voor bv's en andere rechtspersonen, zoals stichtingen en verenigingen. Wilt u gebruik maken van de KOR, vraag deze dan 4 weken voor aanvang van een volgende aangiftetermijn aan, derhalve voor 3 december 2025 voor toepassing vanaf 2026.

Bij gebruik van de KOR is de omzetbelasting op zakelijke kosten en investeringen niet aftrekbaar. Dat geldt ook voor btw die u heeft betaald in een ander EU-land, zoals de btw over tanken in Duitsland.

Onbelaste vergoeding voor het woon-werkverkeer wordt niet verhoogd

Werkgevers kunnen werknemers een belastingvrije vergoeding geven voor de kosten van het reizen van huis naar een vaste arbeidsplaats. Die onbelaste vergoeding is in 2025 € 0,23 per kilometer, voor de heen- én de terugreis. In 2026 blijft deze onbelaste vergoeding € 0,23 per kilometer. Werknemers die structureel tussen woonplaats en vaste arbeidsplaats reizen, kunnen onder voorwaarden een vaste vergoeding ontvangen.

Corrigeer btw privégebruik auto in de laatste aangifte 2025

De in 2025 aan u of uw bv gefactureerde btw voor aanschaf, onderhoud of gebruik van een zakelijke auto waarin u of uw werknemer rijdt, is aftrekbaar als voorbelasting mits u of uw bv belaste omzet heeft. Wel dient er in de laatste aangifte van het jaar een correctie te worden aangegeven als deze auto ook privé wordt gebruikt. Deze correctie kunt u baseren op de verhouding tussen privé kilometers en zakelijke kilometers. Als er geen kilometeradministratie is bijgehouden dan kunt u uitgaan van een correctie van 2,7% van de catalogusprijs (incl. btw en bpm) of 1,5% voor auto's die zonder btw zijn aangekocht (marge-auto's) of auto's die bij u langer dan 5 jaar in gebruik zijn.

Betaal later belasting: schrijf willekeurig af op bedrijfsmiddelen

Als ondernemer moet u afschrijven op bedrijfsmiddelen als deze in waarde dalen door gebruik. Deze afschrijving is aftrekbaar van de winst. Soms kunt u gebruik maken van willekeurige afschrijving. Dit houdt in dat u sneller mag afschrijven. U haalt dan de kosten naar voren en stelt zo belastingheffing uit. Willekeurige afschrijving is er voor milieu-investeringen (VAMIL, tot 75% van de investeringskosten), maar ook voor investeringen door startende ondernemers. Startende ondernemers kunnen in 2025 hun investeringen willekeurig afschrijven, als het maximale investeringsbedrag in 2025 € 392.230 bedraagt.

Personeel

Wellicht ten overvloede willen wij u informeren dat zowel *Ad van Spanjen* als *Alinda Luiken* een andere uitdaging zijn aangegaan. Hun werkzaamheden zijn ongewijzigd voortgezet door de overige medewerkers.

Corrigeer eerdere btw-aangiften

Constaateert u dat u te veel of te weinig btw heeft afgedragen? Dan moet u dat corrigeren. U kunt die correctie verwerken in de eerstvolgende aangifte omzetbelasting. Voorwaarde is wel dat de btw-correctie niet hoger is dan € 1.000. Betreft het een grotere correctie? Dan moet u een aparte suppletie-aangifte indienen.

Vraag btw van niet-betalende debiteuren terug

Weet u zeker dat klanten uw facturen niet meer zullen betalen? Dan kunt u de btw terugvragen, die u op die facturen in rekening heeft gebracht en afgedragen aan de Belastingdienst. Dit kunt u in ieder geval doen als de factuur een jaar na het verstrijken van de uiterste betaaldatum nog niet is betaald. Bent u geen betalingstermijn overeengekomen? Dan geldt een betalingstermijn van 30 dagen na ontvangst van de factuur door uw klant. U kunt de btw die u niet ontvangt in uw normale aangifte omzetbelasting terugvragen.



IB ondernemers



Voorkom belastingrente en verzoek om een voorlopige aanslag

Over de aanslag inkomstenbelasting 2025 rekent de Belastingdienst vanaf 1 juli 2026 een rente van nu nog 6,5% over het op dat moment vast te stellen belastbaar bedrag voor zover daarvoor nog geen voorlopige aanslag is opgelegd.

Deze belastingrente kan voorkomen worden door tijdig een voorlopige aanslag aan te vragen, waarin u de winst en overig inkomen over 2025 zo goed mogelijk inschat. Controleer dus of een opgelegde voorlopige aanslag juist is. Is de aanslag te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan.

Afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst ter vermindering van box-3 heffing

Als u dit jaar in privé van plan bent om uw oudedagsvoorziening aan te vullen door middel van het afstorten van de oudedagsreserve en/of stakingswinst in banksparen of een lijfrenteproduct, doe dit dan voor 1 januari 2026.

Tip! de afstorting dient niet alleen administratief plaats te vinden, maar moet ook daadwerkelijk betaald worden. Zorg voor voldoende liquiditeit in de onderneming.

KIK financieel & belastingadviseurs wenst u prettige feestdagen en een mooi 2026

Ons kantoor is tussen Kerst en Oudjaar gesloten.

(van donderdag 25 december 2025 t/m vrijdag 2 januari 2026)

Openingstijden:

van maandag t/m vrijdag

08.30 - 12.30 uur

13.00 - 15.30 uur



Zorg voor een urenadministratie

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, de oudedagsreserve, de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk en de meewerkaftrek.

U moet aannemelijk maken dat u in een kalenderjaar ten minste 1.225 uur aan de onderneming hebt besteed. Als u geen startende ondernemer (meer) bent en u verricht naast het werk voor uw onderneming nog andere werkzaamheden (in of buiten dienstbetrekking), dan moet u ook aannemelijk maken dat meer dan de helft van de voor werkzaamheden beschikbare tijd is besteed aan uw onderneming.

Tip! Bent u startende ondernemer, houd al uw werkzaamheden inclusief tijdsbesteding voor uw onderneming nauwkeurig bij.

Let op! Vanaf 1 januari 2023 wordt de zelfstandigenaftrek jaarlijks verlaagd.

De zelfstandigenaftrek wordt:

2023	2024	2025	2026	2027
€ 5.030	€ 3.750	€ 2.470	€ 1.200	€ € 900

De startersaftrek blijft ongewijzigd.

Ondernemers met een bv



Verbreek uw fiscale eenheid tijdig en voorkom nadelen

Heeft u een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting? Dan kan deze veel voordelen bieden. Een fiscale eenheid kan echter ook nadelen hebben. Alle vennootschappen zijn namelijk hoofdelijk aansprakelijk voor de vennootschapsbelastingsschuld van de fiscale eenheid. Dit nadeel kunt u voor toekomstige schulden voorkomen door de fiscale eenheid te verbreken. Hetzelfde geldt voor de omzetbelasting.

Een verzoek om de fiscale eenheid te verbreken moet worden gedaan vóór het gewenste moment van verbreking. Dus als u de fiscale eenheid per 1 januari 2026 wilt verbreken, dan moet u het verzoek uiterlijk op 31 december 2025 hebben gedaan. Ook hier geldt dat de hoogte van het belastbaar bedrag van de fiscale eenheid van invloed kan zijn op de keuze om de fiscale eenheid wel of niet te verbreken. Wanneer in de afgelopen zes jaren (im)materiële vaste activa binnen fiscale eenheid zijn overgedragen van de ene vennootschap naar de andere vennootschap, dan kan de verbreking tot winst leiden. Raadpleeg uw RB.

Meld het verbreken van een fiscale eenheid voor de btw

Bestaat uw onderneming uit meerdere bv's die een fiscale eenheid voor de omzetbelasting vormen? En verkoopt u een van die bv's? Dan verbreekt deze fiscale eenheid. U moet dat wel melden bij de Belastingdienst, anders blijven de overgebleven bv's aansprakelijk voor de btw-schulden van de verkochte bv en ook voor de btw-schulden van de verkochte bv die ná de verkoop van de aandelen ontstaan.

Bereid organisatie voor op gelijkwaardige arbeidsvoorwaarden uitzendkrachten

Vanaf 1 januari 2026 krijgen alle uitzendkrachten en gedetacheerden recht op gelijkwaardige arbeidsvoorwaarden als vaste medewerkers in vergelijkbare functies. Dit betekent dat niet alleen loon en toeslagen gelijk moeten zijn, maar het totale pakket aan arbeidsvoorwaarden: vakantiedagen, reiskostenvergoeding, scholingsmogelijkheden, eindejaarsuitkering, bonusregelingen en andere secundaire en tertiaire arbeidsvoorwaarden. Het bekende systeem van inlenersbeloning verdwijnt volledig. Zorg ervoor dat je volledige arbeidsvoorwaardenpakket actueel en compleet in kaart is gebracht, inclusief personeelshandboek, bedrijfsregelingen en aanvullende voorzieningen zoals sportabonnementen of fietsplannen.

Tweeschijventarief aanmerkelijk belang 2024

Vanaf 2024 bestaat het belastingtarief in box 2 uit twee tarieven. Over de eerste € 67.804 betaalt u dan 24,5% belasting, daarboven 31%. Wanneer u een fiscale partner hebt, kunt u € 135.608 tegen 24,5% dividend uitkeren. Denk aan dividend uit uw bv of de verkoop van de aandelen van uw bv.

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap

Met ingang van 1 januari 2023 is de Wet excessief lenen bij de eigen bv ingevoerd. Op peildatum 31 december toetst de Belastingdienst of u fiscaal te veel heeft geleend bij uw eigen bv. Heeft u op 31 december 2025 samen met uw partner of hebben met u verbonden personen meer dan € 500.000 geleend van uw bv? Dan wordt het meerdere aangemerkt als fictief inkomen in box 2. Een schuld aan de bv in verband met een eigen woning wordt onder voorwaarden buiten beschouwing gelaten.

Voorkom discussie: stel altijd een goede leningsovereenkomst op

De laatste jaren heeft de Belastingdienst veel aandacht voor leningen tussen vennootschappen. Als de lening niet op zakelijke voorwaarden is verstrekt, dan is de lening onzakelijk. Van een onzakelijke lening kan sprake zijn als er geen aflossings-schema is overeengekomen of als aan de schuldeiser onvoldoende zekerheden zijn verstrekt. Is sprake van een onzakelijke lening, dan is een verlies op die lening niet aftrekbaar van de winst. Om te voorkomen dat een lening onzakelijk is, moet u allereerst een leningsovereenkomst opstellen. Zorg dat u goede afspraken maakt over de te betalen rente en aflossing en over zekerheden voor de schuldeiser. Dit geldt ook als de lening wordt verstrekt tussen de vennootschap en de aandeelhouder-natuurlijk persoon.



Check of de sectorindeling voor 2026 klopt

Eind 2025 ontvang je van de Belastingdienst een beschikking met je sectorindeling en de bijbehorende premiepercentages voor de Werkhervatingskas (Whk) over 2026. Controleer of de ingedeelde sector overeenkomt met de activiteiten van jouw onderneming. Een onjuiste sectorindeling kan namelijk leiden tot een aanzienlijk hogere Whk-premie.

Liquidatie van een deelneming: pak het verlies

Als de bv een deelneming – een dochtervennootschap – liquideert, is het liquidatieverlies onder voorwaarden aftrekbaar: de deelnemingsvrijstelling is niet van toepassing op een liquidatieverlies. Het liquidatieverlies kan pas in aanmerking worden genomen als de vereffening van de dochtervennootschap is voltooid. Als uw bv nog in 2025 een liquidatieverlies wil nemen, zorg dan dat de vereffening nog in 2025 helemaal is afgerond. Kunt u het verlies fiscaal beter in een volgend jaar gebruiken? Wacht dan met het voltooien van de vereffening, dan blijft het fiscaal verlies langer verrekenbaar.

Ga na of u alle overeenkomsten met de bv heeft vastgelegd

De dga en de bv worden nogal eens als één gezien. Strikt genomen is dat natuurlijk niet zo. Dat betekent dat alle overeenkomsten tussen de bv en de dga schriftelijk moeten worden vastgelegd. Ga daarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.

Check de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2025

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 2025 het tarief van 6,5% (afhankelijk van de ECB-rente), met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 9% (afhankelijk van de ECB-rente) geldt.

U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Heeft uw bv in 2025 beter gedraaid dan u dacht? Blijkt uit de (voorlopige) cijfers dat de bv over 2025 vennootschapsbelasting moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2025. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen. Indien u bezwaar wilt aantekenen tegen de belastingrente dan kunt u gebruik maken van het model-bezwaarschrift dat op de website van het RB staat.

Tip! Er lopen momenteel massaal bezwaar procedures tegen het percentage van de belastingrente. Als u daar gebruik van wilt maken, zult u wel eerst een bezwaarschrift moeten indienen. Voor voorlopige aanslagen moet u eerst een verzoek om herziening indienen. Deze verzoeken lopen niet mee in de massaal bezwaar procedure.

Beoordeel uw gebruikelijke loon

Bent u directeur-grootaandeelhouder (dga)? Dan wordt u geacht ten minste een 'gebruikelijk' loon te hebben. U kunt dit loon zelf vaststellen. Uw gebruikelijk loon is in 2025 ten minste gelijk aan het hoogste van de drie volgende bedragen:

- 100% van het loon uit de 'meest vergelijkbare dienstbetrekking';
- het hoogste loon van de overige werknemers binnen de onderneming of daarmee verbonden lichamen;
- € 56.000.

Soms mag u een lager gebruikelijk loon hanteren dan € 56.000. Bijvoorbeeld als u slechts in deeltijd werkt voor uw bv. U moet dan wel kunnen aantonen dat u daadwerkelijk minder dan 40 uur per week werkt en dat het evenredig deel van het loon van de meest vergelijkbare dienstbetrekking of het hoogste loon van uw werknemer lager is dan € 56.000.

Let op met uitkeren van dividend

Keert uw bv dividend uit, dan betaalt u daar in box 2 belasting over. Op dit moment betaalt u over dat dividend 24,5% of 31% belasting. U kunt de ontvangen bedragen bijvoorbeeld gebruiken voor het aflossen van privéschulden, privé-uitgaven of het verminderen van een lening of rekening courant met uw bv. Als u het dividend niet gebruikt voor het aflossen van leningen, maar op uw spaarrekening laat staan, kan dat gevolgen hebben voor de te betalen belasting in box 3 en voor uw heffingskortingen.

Tip! Wellicht kan het naar voren halen of juist het uitstellen van een dividenduitkering naar volgend jaar fiscaal voordelig zijn.

Meld betalingsonmacht tijdig

Kan uw bv de verschuldigde loonheffing en/of omzetbelasting niet op tijd betalen? Zorg er dan voor dat u als bestuurder van de bv die betalingsonmacht tijdig meldt bij de Belastingdienst. Doet u dat niet, dan kunt u als bestuurder aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de bv. De melding moet snel gebeuren: over het algemeen binnen twee weken nadat de bv de belasting had moeten betalen.



Particulieren



Schenk uw kind € 67.064 belastingvrij voor een dure studio

Ouders kunnen een kind in 2025 eenmalig € 67.064 belastingvrij schenken voor het volgen van een dure studie. Om deze vrijstelling te kunnen benutten, moet aan de volgende voorwaarden worden voldaan:

- het kind moet ten tijde van de schenking tussen de 18 en de 40 jaar oud zijn;
- de schenking moet in één jaar plaatsvinden, tot maximaal € 67.064;
- het kind moet het bedrag van de schenking gebruiken voor het betalen van de kosten van een studie of een opleiding voor een beroep waarvan de kosten, exclusief kosten van levensonderhoud, minimaal € 20.000 per jaar bedragen;
- de bestemming van het geschonken bedrag voor de specifieke studie of opleiding en de verwachte kosten van die studie of opleiding moeten in een notariële akte zijn vastgelegd, en het geld moet uiterlijk in het tweede jaar na het jaar van schenking daaraan zijn besteed.

Villatax: overleg met uw RB of bezwaar maken zinvol is

Heeft u in 2025 een eigen woning met een WOZ-waarde van meer dan € 1.330.000 (2024: € 1.310.000), dan wordt voor de waarde boven dit bedrag een verhoogd eigenwoningforfait van 2,35% in aanmerking genomen. Dit wordt de villatax genoemd. Deze villatax is mogelijk in strijd met het Europese recht. Ontvangt u een definitieve aanslag inkomstenbelasting en wordt daarbij de Villatax in aanmerking genomen? Bezwaar maken moet binnen 6 weken na dagtekening definitieve aanslag.

Voorkom de (hoge) box 3-heffing

Het heffingvrije vermogen in box 3 is per 1 januari 2025 € 57.684 (per 1 januari 2026 wordt dit verlaagd naar € 51.396!). Fiscale partners betalen tot een vermogen van € 115.368 (2026: € 102.792) geen belasting. Daarboven betaalt u 36% belasting over de inkomsten in box 3. De inkomsten in box 3 worden als volgt berekend. Eerst wordt een forfaitair inkomen berekend voor drie vermogenscategorieën: banktegoeden, beleggingen/overige bezittingen en schulden. De forfaitaire percentages voor 2025 voor banktegoeden en schulden worden pas in februari 2026(!) bekend gemaakt. Op basis van voorlopige cijfers bedragen deze forfaits 1,44% voor banktegoeden en 2,62% voor schulden. Het forfaitaire percentage voor beleggingen bedraagt in 2025 5,88% (in 2026 extra verhoogd naar 7,78%). Deze forfaitaire inkomsten worden bij elkaar opgeteld en gedeeld door uw totale vermogen (rendementspercentage). Dit rendementspercentage vermenigvuldigt u met uw vermogen boven uw heffingvrije vermogen. Over de zo berekende inkomsten in box 3, betaalt u in 2025 36% (2026: 36%) belasting.

Stel aankoop tweede woning uit naar 2026

Bent u van plan om een tweede woning te kopen, bijvoorbeeld een vakantiewoning voor eigen gebruik of voor de verhuur? Probeer de aankoop dan uit te stellen tot 2026. De overdrachtsbelasting wordt namelijk per 1 januari 2026 verlaagd van 10,4% naar 8% voor woningen die niet in eigen gebruik zijn.

Check de voorlopige aanslag inkomstenbelasting 2025

De regels over belastingrente zijn streng. Zeker in vergelijking tot de rente op een spaarrekening is de rente die u aan de Belastingdienst moet betalen erg hoog. Voor alle belastingen geldt vanaf 2025 het tarief van 6,5% (afhankelijk van de ECB-rente), met uitzondering van de vennootschapsbelasting waarvoor 9% (afhankelijk van de ECB-rente) geldt. U moet dus kritisch zijn op uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf. Controleer uw voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2025. Blijkt dat u over 2025 moet bijbetalen? Vraag dan om een aanpassing van de voorlopige aanslag of voorlopige teruggaaf inkomstenbelasting 2025. Hiermee kunt u belastingrente voorkomen.

Schenking woning aan uw kinderen

Door het kabinet is voorgesteld om met ingang van 1 januari 2027 voor de schenkbelasting voor het bepalen van de waarde van de woning uit te gaan van de waarde in het economisch verkeer in plaats van de WOZ-waarde, zoals nu nog het geval is. Houd hiermee rekening en neem voor 1 januari 2027 actie indien u nog van de WOZ-waarde gebruik wilt maken bij een belaste schenking.

Schenk aan uw (klein)kind

Voor schenkingen aan kinderen geldt een reguliere jaarlijkse vrijstelling van € 6.713 (bedrag voor 2025) en voor een schenking aan een kleinkind is dat € 2.690.

Ga na of toepassing tegenbewijsregeling box 3 voordeel biedt

In de zogenaamde 6-juniarresten van 2024, heeft de Hoge Raad beslist dat het Rechtsherstel box 3 (2017-2022) en de Overbruggingswet box 3 (2023 en verder) niet door de beugel kan. De Hoge Raad vindt dat rechtsherstel geboden moet worden door aan te sluiten bij het werkelijke rendement. Inmiddels biedt de wet tegenbewijsregeling box 3 hiertoe de mogelijkheid. Het is voordelig hierop een beroep te doen als het totale werkelijke rendement over het jaar lager is dan het forfaitair bepaald rendement. De rekenregels voor bepaling van het werkelijke rendement zijn gegeven door de Hoge Raad. Ongerealiseerde waardeinstijgingen behoren bijvoorbeeld ook daartoe en kosten, uitgezonderd rente, zijn niet aftrekbaar. Daarnaast geldt dat geen rekening wordt gehouden met het heffingvrij vermogen. Raadpleeg uw RB om te bepalen of beroep op de Wet tegenbewijsregeling box 3 voor u zin heeft!

Tip! In 2026 mag u ook kiezen voor belastingheffing op basis van het werkelijk behaalde rendement (zie hierna). Door de stijging van het forfaitaire rendement op overige bezittingen kan dit eerder voordelig uitpakken.

Om een beroep te doen op de tegenbewijsregeling moet u verplicht het formulier Opgaaf Werkelijk Rendement (OWR) gebruiken. De Belastingdienst verstuurt sinds juli 2025 gefaseerd brieven om belastingplichtigen per jaar te informeren of het formulier mag worden ingediend. Ontvangt u zo'n brief? Neem dan zo snel mogelijk contact op met uw adviseur.

Tip! Als het werkelijk rendement in box 3 voor een bepaald jaar hoger is dan het forfaitaire rendement dan hoeft u niets te doen en geldt het lagere forfaitaire rendement. Dit is ook het geval als u voor een ander jaar wel kiest voor toepassing van het werkelijke rendement. U kunt de keuze jaarlijks maken.

Stel de aankoop van de eerste eigen woning uit tot 2026

Als u dit jaar uw (eerste) eigen woning gaat kopen dan kan het voor een starter fiscaal voordelig zijn om de notariële levering naar 2026 uit te stellen. Per 1 januari 2026 wordt namelijk de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting verhoogd van € 525.000 (2025) naar € 555.000. Indien de aankoop van uw (eerste) eigen woning tussen € 525.000 en € 555.000 ligt, dan kan de starter met het uitstellen van de notariële levering naar 2026 2% overdrachtsbelasting besparen.

Om in aanmerking te komen voor de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting gelden de volgende voorwaarden:

- De koper van de eigen woning is tenminste 18 jaar, maar nog geen 35 jaar oud;
- De totale waarde van de eigen woning bedraagt voor 2025 maximaal € 525.000 (2025: € 555.000);
- De koper van de eigen woning heeft niet eerder de startersvrijstelling voor de overdrachtsbelasting gebruikt.

Denk aan de vermogenstoets toeslagen en eigen bijdrage Wlz

Als uw inkomen onder bepaalde grenzen valt, hebt u vaak recht op toeslagen en/of verlaging van de eigen bijdrage Wlz. (voor als u in een zorginstelling bent opgenomen). Voor alle toeslagen, behalve de kinderopvangtoeslag, geldt een vermogenstoets. Dit geldt ook voor de eigen bijdrage Wlz, waarbij wordt gekeken naar het vermogen van twee jaar terug. Als uw vermogen te hoog is, kunt u uw recht op een toeslag of verlaging van de eigen bijdrage versperren als u daarnaast wel voldoet aan de inkomenseis. Voor het vermogen wordt gekeken naar box 3 en is de toetsingsdatum 1 januari.

Tip! Als het in verband met de vermogenstoets raadzaam is uw vermogen per 1 januari 2026 te verlagen, denk dan aan het doen van schenkingen (zie hierna), aflossen van uw hypotheek voor de eigen woning of geplande, grotere aankopen naar voren te halen.

Betaal premies voor lijfrenten op tijd

Heeft u een extra pensioenpotje nodig voor uw oude dag, dan is een lijfrente misschien een goede optie. Met een lijfrente kunt u sparen voor extra inkomen naast of in plaats van pensioen. U kunt hiervoor gebruik maken van hetzij een lijfrenteverzekering hetzij banksparen. De betaalde premie of inleg mag u aftrekken. Wilt u de premies aftrekken in de aangifte inkomstenbelasting 2025, dan moet u de lijfrentepremie of inleg wel vóór 31 december 2025 betalen.

Maak gebruik van schenkvrijstellingen

De twee bekendste vrijstellingen voor schenkingen aan kinderen zijn de jaarlijkse vrijstelling (van € 6.713 in 2025) én de eenmalig verhoogde vrijstelling (van € 32.195 in 2025). Die verhoogde vrijstelling kan slechts éénmaal worden benut voor een kind dat tussen de 18 en de 40 jaar jong is. Bent u vergeten om uw zoon of dochter tijdig – vóór hun 40e – een 'grote' vrijgestelde schenking te doen? Als de (huwelijks-)partner van uw kind nog geen 40 jaar is, dan kunt u ook gebruikmaken van deze vrijstelling bij een schenking aan uw kind.

Voeg aftrekposten samen

Voor bepaalde aftrekbare kosten moet u rekening houden met een inkomensafhankelijke drempel. Dit geldt bijvoorbeeld voor uw zorgkosten en de giften aan bepaalde verenigingen en goede doelen die een anbi of steunstichting sbbi zijn. Het kan dan voordelig zijn om kosten of giften naar voren te halen of juist uit te stellen, zodat u maar één keer te maken krijgt met een drempel, in plaats van elk jaar. **Tip!** Overweeg uw jaarlijks terugkomende giften om te zetten in een periodieke gift. Er geldt dan geen drempel. Vanaf 2025 geldt daarvoor een maximum van € 1.500.000. Uw RB kan u daarbij helpen.

Disclaimer

De informatie in deze RB-special Eindejaarstips 2025 heeft een signalerend karakter, is niet bedoeld als advies en de ontvanger/gebruiker kan hieraan geen rechten ontleen. Ondanks de zorgvuldige samenstelling van de inhoud van deze RB Praktijkwijzer kan het Register Belastingadviseurs geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor schade, direct dan wel indirect, ten gevolge van eventuele fouten, vergissingen of onvolledigheden van de aangeboden informatie. Deze RB-special Eindejaarstips 2025 kan verwijzen naar andere websites of andere bronnen. Het Register Belastingadviseurs heeft geen controle of zeggenschap over zulke andere websites en bronnen en is niet verantwoordelijk of aansprakelijk voor de beschikbaarheid, de inhoud en de veiligheid daarvan, noch voor eventuele inbreuken op auteursrechten of andere intellectuele eigendomsrechten via zulke websites of bronnen. Deze RB-special Eindejaarstips 2025 is bijgewerkt naar de stand van het wetgevende proces op 22 oktober 2025.