MILJOENENNOTA 2026 in compacte vorm

REDER FINANCE

Geachte lezer,

Afgelopen dinsdag was het Prinsjesdag; de dag waarop het kabinet het belastingpakket voor het komende jaar presenteert. Dit jaar is een bijzonder jaar, want eind oktober zijn er verkiezingen voor de Tweede Kamer. Dit heeft gevolgen voor de afhandeling van het Belastingpakket 2026. Dat pakket bestaat uit 8 wetsvoorstellen en wordt nog gepresenteerd door het demissionaire kabinet. De stemmingen over deze wetsvoorstellen vinden echter pas plaats ná de verkiezingen. Dan kan de samenstelling van de Tweede Kamer zijn veranderd, waardoor het Belastingpakket 2026 er mogelijk toch weer anders uit gaat zien. Hoe dan ook, hierna leest u een samenvatting van de voorstellen, zoals die op Prinsjesdag zijn gepresenteerd.

Heeft u vragen of wilt u weten wat dit voor uw situatie betekent? Neem gerust contact met ons op. Wij denken graag met u mee en helpen u verder.

Met vriendelijke groet,
Het team van REDER Finance

Deze nieuwsbrief is van copy-datum 17 september 2025 en betreft slechts wetsvoorstellen. Door aanpassingen tijdens parlementaire behandelingen kan de inhoud van de nieuwsbrief op een latere datum alweer achterhaald zijn. Voor de meest actuele stand van zaken kunt u contact met ons opnemen.

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

Toepassing maximum investeringsbedrag energie-investeringsaftrek gewijzigd

Het maximumbedrag aan energie-investeringen waarover de energie-investeringsaftrek (EIA) kan worden toegepast bedraagt € 151 miljoen.

Dit maximum geldt zowel voor investeringen in de eigen onderneming als voor investeringen in een samenwerkingsverband. Daardoor is het mogelijk dat de EIA in combinatie van beide situaties over meer dan € 151 miljoen wordt toegepast. Om dit te voorkomen wordt een samentelbepaling voorgesteld. Het maximumbedrag aan energie-investeringen waarover EIA kan worden toegepast bedraagt per belastingplichtige in totaal ten hoogste € 151 miljoen per jaar. •

OVERIGE VOORSTELLEN

Verlaging heffingvrije vermogen

Het deel van uw vermogen waarover u geen box-3-heffing hoeft te betalen, het heffingvrije vermogen, bedraagt nu € 57.684. Heeft u een fiscale partner, dan bedraagt het heffingvrije vermogen € 115.368. Het demissionaire kabinet wil het heffingvrije vermogen volgend jaar flink verlagen tot € 51.396 per belastingplichtige (fiscale partners: € 102.792). •

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

Afschaffing kwarttarieven MRB

In de motorrijtuigenbelasting zijn er twee kwarttarieven. Eén voor motorrijtuigen die worden gehouden door kermis- of circusexploitanten voor het vervoer van kermis- en circusbenodigdheden en één voor motorrijtuigen die zijn ingericht als werktuig of -plaats.

Het demissionaire kabinet stelt voor om de huidige kwarttarieven vanaf 1 januari 2027 te beperken tot bestelauto's, omdat de regeling voor vrachtauto's vervalt na de invoering van de vrachtwagenheffing. Ook wordt voorgesteld om de kwarttarieven per 1 januari 2028 af te schaffen. •

Schuijteskade 19 • 1621 DE Hoorn • T. 0229 501 787
www.rederhoorn.nl • office@rederhoorn.nl

VOORSTELLEN VOOR ONDERNEMERS

Definitieve terugdraaiing btw-verhoging op cultuur, media en sport

De btw-verhoging van 9% naar 21% voor cultuur, media en sport per 1 januari 2026 is definitief van de baan.

Hiervoor is een afzonderlijk wetsvoorstel ingediend bij de Tweede Kamer. Eind 2024 werd alsnog besloten om de voorgenomen btw-verhoging per 1 januari 2026 voorlopig niet door te laten gaan. Ook de toepassing van de overgangsregeling waarbij het 21%-tarief ook al zou gelden voor vooruitbetalingen en verkopen van vouchers voor prestaties in 2026 (en later) is daarmee van de baan. In heel 2025 is het 9%-tarief van toepassing op vooruitbetalingen en verkopen van vouchers voor prestaties in 2026 (en later).

Let op: de btw-verhoging van 9% naar 21% op logies en hotelovernachtingen per 1 januari 2026 gaat wél door. •

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Voortzetting en wijziging drempelvrijstelling RVU-regeling

Bent u van plan om werknemers vervroegd met pensioen te laten gaan? Dan betaalt u in beginsel een strafheffing van 52% boven op de loonbelasting en premies die u moet inhouden en afdragen.

U kunt echter onder voorwaarden gebruikmaken van een vrijstelling van deze strafheffing. De vrijstelling is een drempelvrijstelling (in 2025 maximaal € 2.273 per maand) in de zogenoemde Regeling voor Vervroegde Uittreding (RVU-regeling). De RVU-regeling zou eind 2025 eindigen, maar het demissionaire kabinet wil de vrijstelling voortzetten en verhogen met bruto € 300 per maand. Betaalt u meer dan het drempelbedrag, dan betaalt u alleen over het hogere bedrag de strafheffing. De hoogte van de uitkering is gekoppeld aan de AOW-uitkering van de werknemer en omvat maximaal een periode van 36 maanden eindigend bij de AOW-leeftijd van de werknemer. Maakt de werknemer korter dan 36 maanden gebruik van de RVU-regeling, dan mag het maandbedrag dus hoger zijn, zolang u maar binnen het totale budget blijft van 36x het maandbedrag (in 2025: € 2.273). Een derde voorgestelde maatregel is minder positief: een stapsgewijze verhoging van de strafheffing van 52% naar 57,7% in 2026, 64% in 2027 en 65% in 2028. •

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Pseudo-eindheffing bij fossiele auto van de zaak

Het kabinet wil vanaf 2027 het elektrisch rijden stimuleren met nieuwe fiscale maatregelen. Eén ervan betreft de auto van de zaak die de werknemer privé voor meer dan 500 km gebruikt.

Stelt u als werkgever vanaf 2027 een personenauto van de zaak op fossiele brandstof (niet volledig emissievrij) ter beschikking aan een werknemer, dan moet u 12% loonbelasting betalen over de catalogusprijs van de ter beschikking gestelde fossiele personenauto. Voor personenauto's ouder dan 25 jaar wordt uitgegaan van de waarde in het economische verkeer. Nieuw voor deze regeling is dat onder privégebruik ook het woon-werkverkeer wordt verstaan. U mag deze zogenoemde pseudo-eindheffing niet verhalen op de werknemer. Deze maatregel geldt dus alleen voor niet volledig emissievrije personenauto's van de zaak en niet voor bestelauto's. Voor fossiele personenauto's die vóór 2027 ter beschikking zijn gesteld, geldt een overgangstermijn tot *17 september 2030.* •

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Verdere versobering extraterritoriale kostenregeling

De extraterritoriale kostenregeling (ETK-regeling) voor inkomende buitenlandse werknemers wordt verder versoberd. Binnen deze regeling kunnen ingekomen werknemers een onbelaste vergoeding of verstrekking krijgen voor bepaalde extra kosten. Daartoe hebben zij twee mogelijkheden: vergoeding van de werkelijke extra kosten of toepassing van de forfaitaire expatregeling, waarbij onder voorwaarden maximaal 30% van het belastbare loon onbelast vergoed wordt.

In het geval de werkelijke ETK vergoed worden, wordt voorgesteld om de extra kosten van levensonderhoud, waaronder kosten van gas, water, licht en andere nutsvoorzieningen en de extra gesprekskosten voor privédoeleinden met het land van herkomst vanaf 2026 uit te sluiten als onbelast te vergoeden of te verstrekken extraterritoriale kosten. Voor de forfaitaire expatregeling heeft het uitsluiten van de genoemde kostenposten geen gevolgen. Met de overblijvende kostenposten wordt het maximumpercentage van de expatregeling voldoende onderbouwd. Die bestaan namelijk vooral uit de kosten van dubbele huisvesting en de reiskosten van en naar het land van herkomst.

Let op: al eerder is besloten om het percentage van de forfaitaire expatregeling vanaf 1 januari 2027 te verlagen van 30% naar 27%. •

REDER FINANCE
Schuijteskade 19 • 1621 DE Hoorn • T. 0229 501 787
www.rederhoorn.nl • office@rederhoorn.nl

VOORSTELLEN VOOR WERKGEVERS EN WERKNEMERS

Geen bijtelling meer voor deelfietsen van de zaak

Er komt een verduidelijking van de bijtellingsregeling voor de fiets van de zaak. Het demissionaire kabinet wil deelfietsen die over het algemeen niet thuis worden gestald, uitzonderen van de bijtelling. Een fiets wordt in ieder geval geacht ook voor privédoeleinden ter beschikking te staan als de fiets ook voor woon-werkverkeer ter beschikking staat.

Dat betekent in de praktijk dat vooral bij hubfietsen, ov-fietsen en andere deelfietsen, die worden gebruikt voor een deel van het woon-werkverkeer, de bijtelling van toepassing is. Dit vindt het kabinet ongewenst. Daarom wordt voorgesteld dat voor een fiets die niet meer dan bijkomstig (dus niet meer dan 10%) bij het woon- of verblijfadres wordt gestald een bijtelling geldt van nihil. Hierdoor is voor een fiets die voor (ten minste een deel van) het woon-werkverkeer wordt gebruikt geen bijtelling meer verschuldigd, als die fiets niet meer dan bijkomstig bij het woon- of verblijfadres wordt gestald. De wijziging geldt met terugwerkende kracht vanaf 2020.

VOORSTELLEN VOOR DE DGA

Tijdelijk overgangsregeling fonds voor gemene rekening

Tot 1 januari 2025 waren er twee soorten fondsen voor gemene rekening: een besloten fgr en een open fgr. Een besloten fonds was niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en een open fgr was dat wel.

Sinds dit jaar is de definitie van een fgr gewijzigd. Daardoor kan het zijn dat een fgr dat tot en met 2024 niet zelfstandig belastingplichtig was voor de vennootschapsbelasting, kortstondig belastingplichtig wordt. Om dit te voorkomen kunnen deze fondsen ervoor kiezen om met ingang van 1 januari 2025 tijdelijk niet als fgr te worden aangemerkt. Alle participanten moeten hiermee uiterlijk *28 februari 2026* instemmen. Dit overgangsrecht voorkomt dat de betrokken fondsen in 2025 en 2026 slechts korte tijd zelfstandig belastingplichtig zijn. De overgangsregeling geldt tot uiterlijk 2028.

OVERIGE VOORSTELLEN

Forse verhoging forfait 'overige bezittingen' box 3

Tot en met 2027 wordt de box-3-heffing berekend aan de hand van forfaitaire rendementspercentages voor de drie categorieën 'bank- en spaartegoeden', 'overige bezittingen' en 'schulden'. Voorgesteld wordt om het forfait voor de 'overige bezittingen' per 1 januari 2026 te verhogen van 5,88% naar 7,78%.

U heeft wel de mogelijkheid om box-3-heffing terug te vragen als het werkelijke rendement over uw gehele vermogen aantoonbaar lager is dan het forfaitaire rendement. Dit is de onlangs inwerking getreden tegenbewijsregeling. Vanaf 2026 kunt u dit tegenbewijs leveren via het aangiftebiljet inkomstenbelasting. De forfaits voor de categorieën 'bank- en spaartegoeden' en 'schulden' worden overigens pas na afloop van het kalenderjaar vastgesteld.

OVERIGE VOORSTELLEN

Wijziging fiscale behandeling obligaties in box 3

Als u obligaties koopt, wordt daarbij de aankoopprijs inclusief een deel van de al opgebouwde rente meegenomen. Maar bij het berekenen van de werkelijke box-3-waarde van de obligatie in de tegenbewijsregeling aan het einde of begin van het jaar, wordt juist gekeken naar de waarde zonder die meegekochte rente.

Dit verschil in berekeningen zorgt ervoor dat u in het eerste jaar een verlies kan laten zien. Het volgende jaar kan hier een relatief hoge winst tegenover staan bij toepassing van de tegenbewijsregeling, maar dan kunt u dat jaar kiezen om het forfaitaire rendement toe te passen. Dit forfaitaire rendement vormt dan de bovengrens voor de belastingheffing ongeacht hoe hoog het werkelijke rendement dat jaar is. Hierdoor ontstaat een ongewenst belastinglek. Dit lek wordt gedicht met terugwerkende kracht tot *25 augustus 2025, 16.00 uur*.

Het demissionaire kabinet stelt twee maatregelen voor om dit lek te dichten. Ten eerste wordt de vrijstelling voor kortlopende termijnen niet meer toegepast in de tegenbewijsregeling voor box 3. Deze vrijstelling houdt geen rekening met de waarde van een recht om na 1 januari rente te ontvangen. Denk aan lopende rentetermijnen van een bank- of spaarrekening of een obligatie. Door de vrijstelling te laten vervallen, wordt de aangegroeide rente wel meegenomen in de waardering. De vrijstelling blijft overigens wel bestaan voor banktegoeden, omdat hierdoor geen belastingontwijkingsmogelijkheden ontstaan. Daarnaast vervalt de regel in de tegenbewijsregeling dat obligaties en andere effecten met kortlopende termijnen worden gewaardeerd op de slotnotering op de laatste beursdag van het kalenderjaar. Deze notering is namelijk zonder de aangegroeide rente. Dit heeft tot gevolg dat obligaties voortaan moeten worden gewaardeerd op de waarde in het economisch verkeer.

Let op: had u op 25 augustus 2025 al obligaties die tot uw box-3-vermogen behoorden? In dat geval blijven de oude regels daarop van toepassing.

REDER FINANCE
Schuijteskade 19 • 1621 DE Hoorn • T: 0229 501 787
www.rederhoorn.nl • office@rederhoorn.nl

OVERIGE VOORSTELLEN

Beperking leegwaarderatio bij verhuur woningen

De waarde van verhuurde woningen geeft u aan in box 3. Woningen in verhuurde staat hebben een lagere waarde dan woningen die vrij oplever-baar zijn. Met het waardedrukkend effect van de verhuurde staat wordt rekening gehouden door middel van de leegwaarderatio.

De verhuurde woning geeft u aan in box 3 tegen een lagere waarde dan de WOZ-waarde. Dit geldt ook voor de Successiewet. Op deze waarderings-regel wordt nu een uitzondering voor-gesteld. De leegwaarderatio in box 3 en de Successiewet wordt uitgesloten als een woning wordt verhuurd of verpacht aan een gelieerde partij tegen een niet-marktconforme prijs. Denk aan de situatie waarin u een appartement verhuurt aan uw kind tegen een te lage huur. In deze gevallen geldt de WOZ-waarde zonder vermindering. Ook kunt u zich in dat geval niet meer beroepen op de rechtspraak van de Hoge Raad die waardering tegen waarde in het economisch verkeer toestond. Hanteert u wel een marktconforme huur? Dan behoudt u de toepassing van de leeg-waarderatio bij de waardering van de verhuurde woning. •

OVERIGE VOORSTELLEN

Aanpak breukdelengemeenschap

Vanaf 2026 is schenk- of erfbelasting verschuldigd bij ontbinding (of op grond van een verrekenbeding) van een huwelijksgoederengemeenschap met ongelijke breukdelen.

Dit geldt zowel voor een gemeenschap van goederen tussen echtgenoten als voor een gemeenschap van goederen tussen geregistreerde partners. Met ongelijke breukdelen wordt in dit verband bedoeld een ander breukdeel dan beiden de helft (50%). De maat-regel is niet van toepassing op verkrijgingen op grond van huwelijkse voorwaarden die zijn aangegaan vóór 18 april 2025 en evenmin op verkrijgingen op grond van een notarieel samenlevingscontract vóór 18 april 2025. •

OVERIGE VOORSTELLEN

Andere wijzigingen in de schenk- en erfbelasting

Naast de aanpak van de zogenoemde 'breukdelengemeenschap' worden er nog enkele andere wijzigingen in de schenk- en erfbelasting voorgesteld. Zo wordt de aangiftetermijn voor de erfbelasting verlengd van 8 naar 20 maanden. De termijn voor de berekening van de belastingrente begint ook pas na 20 maanden te lopen.

De 180-dagenregel vervalt
Als een schenking binnen 180 dagen vóór overlijden van de schenker heeft plaatsgevonden, is deze schenking bij fictie ook belast met erfbelasting. Hierdoor moet u zowel aangifte schenk-belasting als aangifte erfbelasting doen. De schenkbelasting wordt vervolgens verrekend met de erfbelasting. De voorgestelde maatregel houdt in dat de schenking binnen 180 dagen vóór overlijden niet als schenking wordt aangemerkt. Daardoor vervalt de verplichting om aangifte schenk-belasting te doen. •

REDER FINANCE
Schuijteskade 19
1621 DE Hoorn
T. 0229 501 787
www.rederhoorn.nl
office@rederhoorn.nl

Voor eventuele onvolkomenheden kunnen wij geen aansprakelijkheid aanvaarden. Drukfouten voorbehouden.
Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen en/of vermenigvuldigd zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever.