

Special Eindejaarstips 2025

Wat kunt u als ondernemer fiscaal dit jaar nog regelen? Zijn er voor de dga belangrijke aandachtspunten waarop u moet anticiperen? Op welke zaken moet u zich als werkgever voorbereiden voor het nieuwe jaar? En welke andere wijzigingen per 1 januari 2026 zijn voor u handig om te weten?

Let op!

Een aantal plannen van het kabinet is nog niet definitief en moeten nog door de nieuwe Tweede Kamer en de Eerste Kamer worden goedgekeurd. Daarom overleggen wij graag met u persoonlijk of het verstandig is wel of geen stappen te zetten.

Opmerkingen vooraf

In diverse tips wordt ingegaan op het mogelijke belastingvoordeel dat met aftrekposten kan worden behaald. Dat speelt zich vooral af in box 1 van de inkomstenbelasting, waarin onder andere inkomsten uit loon, pensioen en de eigen woning worden belast. Voor personen die de AOW-leeftijd nog niet hebben bereikt, geldt vanaf 2025 in box 1 een drieschijvenstelsel. De eerste schijf loopt in 2026 tot € 38.883 tegen een tarief van 35,7%, de tweede schijf loopt van € 38.883 tot € 79.137 en kent een tarief van 37,56%. Alles daarboven is in 2026 belast tegen 49,5%.

Voor personen die de AOW-leeftijd wel hebben bereikt, gelden ook drie tarieven. Daarbij wordt voor de eerste schijf een onderscheid gemaakt naar leeftijd. Voor personen die vóór 1946 zijn geboren, geldt een eerste schijf tot € 41.123 en een tarief van 17,8%. Voor degenen die later zijn geboren, loopt de eerste schijf tot € 38.883 met hetzelfde tarief van 17,8%. De tweede schijf loopt voor beide categorieën tot € 79.137 met een tarief van 37,56%. Alles daarboven is in 2026 belast tegen 49,5%.

Dat lijkt eenvoudig, maar schijn bedriegt. In het systeem van belastingheffing bestaan namelijk heffingskortingen, waarmee de verschuldigde belasting wordt verminderd. De belangrijkste heffingskortingen zijn echter inkomensafhankelijk. Meestal betekent dit dat de korting minder wordt als het inkomen stijgt (en vice versa). Het is daardoor mogelijk dat een aftrekpost niet alleen belastingbesparing oplevert van het genoemde tarief, maar ook zorgt voor een hogere heffingskorting (en bij een hoger inkomen juist andersom). Zo kan het werkelijke voordeel van een aftrekpost dus groter zijn dan het tarief alleen. Het is echter niet mogelijk om daarvoor eenvoudig een formule te geven waarmee de uitkomst kan worden berekend, omdat die afhankelijk is van iemands persoonlijke situatie. Daar komt bij dat een aantal aftrekposten slechts kan worden afgetrokken tegen het tarief van de 1^e of 2^e schijf, afhankelijk van het tarief waartegen uw inkomen belast wordt. Bovendien is de hoogte van de algemene heffingskorting sinds 2025 niet meer afhankelijk van alleen het inkomen uit werk en woning in box 1, maar van het verzamelinkomen, ofwel van het inkomen in box 1, box 2 en box 3 samen.

Tips voor alle belastingplichtigen

Plan de samenstelling van uw vermogen in box 3

Heeft u privévermogen, dan bent u hoogstwaarschijnlijk belasting in box 3 verschuldigd. De hoogte van deze belasting hangt mede af van de hoogte en samenstelling van uw vermogen.

U kunt belasting besparen door uw uitgaven rondom de peildatum van 1 januari 2026 slim te plannen. Heeft u de aankoop van een personenauto of een ander vrijgesteld vermogen gepland, dan scheelt het u box 3-belasting als u die aankoop vóór 1 januari 2026 doet vanuit uw spaargelden of bijvoorbeeld uw beleggingen. De besparing is hierbij het grootst als u de betaling doet vanuit uw beleggingen. Zorg er wel voor dat u de aanschaf en betaling uiterlijk 31 december 2025 doet!

Let op!

De belasting in box 3 wordt berekend aan de hand van wettelijk vastgestelde rendementen die verschillen per vermogenssoort. Zo geldt voor bank- en spaartegoeden een relatief laag vastgesteld wettelijk rendement. Dit rendement is voor 2024 vastgesteld op 1,44%, voor 2025 voorlopig ook op 1,44%, maar is voor 2026 nog niet bekend. Voor overige vermogenssoorten (dat is eigenlijk alles wat geen bank- of spaartegoed is) geldt op 1 januari 2026 naar alle waarschijnlijkheid een wettelijk vastgesteld rendement van 6%.

Ook het grote verschil in de wettelijk vastgestelde rendementen biedt planningsmogelijkheden rond de peildatum van 1 januari 2026. Een in box 3 verhuurd pand dat u al verkocht heeft, kunt u dan ook beter vóór dan na 1 januari 2026 bij de notaris laten overdragen. Bij overdracht na 1 januari 2026 wordt immers nog een rendement van 6% over de waarde van het verhuurde pand in aanmerking genomen in box 3.

Let op!

U kunt niet rondom de peildatum van 1 januari 2026 uw vermogenssamenstelling tijdelijk wijzigen om zo belasting te besparen. De wetgever heeft voor deze zogenoemde peildatumarbitrage antimisbruikwetgeving opgenomen. Zo kunt u niet zomaar een overige bezitting vóór 1 januari omzetten in een banktegoed en dat na 1 januari weer inwisselen voor (een andere) overige bezitting. Of vóór 1 januari een schuld aangaan, op een bankrekening zetten en na 1 januari de schuld weer aflossen. Dit kan alleen als er tussen de wijzigingen meer dan drie maanden zit óf als u kunt aantonen dat er een zakelijke reden is voor de wijzigingen in uw vermogenssamenstelling rondom 1 januari.

Koop nog dit jaar een lijfrente

De fiscaal aftrekbare bedragen bij aankoop van een lijfrente zijn in 2023 fors verhoogd. Voor degene met een pensioentekort bedraagt de fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies 30% van het inkomen, waarmee u spaart voor uw pensioen. De maximale jaarruimte bedraagt in 2025 € 35.798.

Een andere verruiming is dat u tot vijf jaar na het bereiken van uw AOW-leeftijd lijfrentepremies kunt aftrekken. Tot 2023 kon dit tot aan uw AOW-leeftijd.

Ook kunt u sinds 2023 tot tien jaar terug gebruikmaken van de jaarruimte voor aftrek van lijfrentepremies. Tot 2023 was dit zeven jaar. Heeft u de afgelopen tien jaar dus niet de volledige jaarruimte benut voor de aankoop van een lijfrente, dan kan dit alsnog. Ook dit inhaalbedrag is fors verhoogd naar maximaal € 42.108 in 2025.

Koopt u een lijfrente of stort u een bedrag op uw lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht, dan creëert u daarmee een extra aftrekpost. Het pensioenopbouwtekort wordt bepaald aan de hand van de jaar- en reserveringsruimte. U kunt deze ruimte berekenen op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl). Als u voldoet aan de voorwaarden voor aftrek, kunt u de premie in 2025 aftrekken tegen maximaal 49,5%. Een premie is aftrekbaar in het jaar van betalen. Lijfrentes blijven ook de komende jaren gewoon aftrekbaar tegen het tabeltarief. Als u nu de premie kunt aftrekken tegen 49,5% en de uitkeringen zijn vanwege een daling van uw inkomen te zijner tijd belast tegen 35,7%, dan bedraagt het tariefvoordeel 13,8%-punt.

Let op!

De betaalde bedragen zijn alleen aftrekbaar als sprake is van onvoldoende pensioenopbouw.

Tip!

Zorg dat u de lijfrentepremies in 2025 betaalt! Alleen dan kunt u deze nog in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting 2025. Bovendien betaalt u dan over 2026 minder belasting in box 3.

Let op!

Tot nu toe mocht een lijfrenteverzekeringsuitkering nog uitkeren met een jaarbetaling achteraf, waardoor de eerste uitkering pas in het jaar van AOW-leeftijd plus zes jaar plaatsvond. Voor een lijfrenterekening en een lijfrentebeleggingsrecht gold al de grens van de AOW-leeftijd plus vijf jaar. Jaarbetaling achteraf is vanaf 2026 niet meer toegestaan.

Maak uw (klein)kinderen blij met een schenking

Profiteer in 2025 nog van de jaarlijkse schenkvrijstelling in de schenkbelasting. Zo kunt u in 2025 uw kinderen belastingvrij € 6.713 schenken en uw kleinkinderen of derden € 2.690.

Voor kinderen tussen 18 en 40 jaar geldt voor 2025 een eenmalige verhoging van het bedrag van € 6.713 tot:

- € 32.195: vrij te besteden
- € 67.064: als het bedrag gebruikt wordt voor een dure studie.

Om deze vrijstellingen te gebruiken, moet wél een aangifte worden gedaan. Voor de normale jaarlijkse vrijstelling hoeft dat niet.

Hoge tarief overdrachtsbelasting per definitief omlaag

Vanaf 1 januari 2026 wordt de overdrachtsbelasting verlaagd van 10,4 naar 8% voor woningen die niet als hoofdverblijf dienen. Dit tarief komt voornamelijk om de hoek kijken bij de aanschaf van vakantiewoningen en woningen voor verhuur. Op deze manier wordt het investeren in woningen voor verhuur aantrekkelijker gemaakt.

Ook wordt de aanschaf van een tweede woning zoals een vakantiehuis hierdoor voordeliger. Overweegt u de aanschaf van een tweede woning, dan kan het voordelig zijn om deze uit te stellen tot na 1 januari 2026.

Let op!

Het tarief van 10,4% blijft in 2026 gehandhaafd voor de aanschaf van bedrijfspanden en kantoren.

Los uw geringe hypotheekschuld af

Als u geen hypotheekrente in aftrek brengt, hoeft u slechts een gering deel van het eigenwoningforfait bij te tellen. Om die reden kan het verstandig zijn om een lage hypotheekschuld af te lossen. Bijkomend voordeel is dat hiermee ook uw box 3-vermogen lager wordt en u hierdoor mogelijk minder belasting in box 3 betaalt. In box 3 levert dit vooral een voordeel op als de onttrokken financiële middelen bestonden uit beleggingen. Uiteraard moet u dan wel zorgen dat u uiterlijk 31 december 2025 aflost.

Let op!

Deze regeling wordt vanaf 2019 over een periode van dertig jaar geleidelijk afgeschaft. Uw voordeel zal dus per jaar kleiner worden en uiteindelijk verdwijnen.

Let op!

Bedenk vooraf of u mogelijk op een later moment geen ander bestedingsdoel heeft voor het voor de aflossing gebruikte box 3-vermogen. Als u later opnieuw een hypotheek voor uw woning afsluit, is de rente namelijk niet meer aftrekbaar.

Beperk de gevolgen van aanpassen van de leegwaarderatio

Sinds 2023 levert de verhuur van een woning minder voordeel op als gevolg van de aanpassing van de leegwaarderatio van verhuurde woningen. De leegwaarderatio betekent dat verhuurde woningen niet voor de volle 100% van de WOZ-waarde in box 3 worden meegeteld. Deze versoering van de regeling treedt op als de jaarhuur meer dan 5% van de WOZ-waarde betreft. Ook is er geen leegwaarderatio meer als de woning slechts tijdelijk (twee jaar of korter) wordt verhuurd, en ook bij te lage huren in gelieerde verhoudingen.

Verhuurt u een woning aan een familielid? Dan mag u vanaf 1 januari 2026 de leegwaarderatio niet meer toepassen als de huurprijs niet marktconform is. Zo wordt voorkomen dat met lage huurprijzen een te lage waarde in het economisch verkeer wordt opgevoerd aan bekenden.

De leegwaarderatio wordt vanaf 2026 in de inkomstenbelasting en de schenk- en erfbelasting aangepast. Heffing over de werkelijke waarde van de woning wordt mogelijk als die 10% of meer afwijkt van de waarde volgens de leegwaarderatio. De bewijslast hiervoor ligt bij de belastingplichtige. Deze regeling geldt niet bij onzakelijk handelende gelieerde partijen, zoals familieleden.

Let op!

De aankoop van een tweede woning wordt vanaf 2026 nog maar belast met 8% overdrachtsbelasting in plaats van 10,4% nu.

Tips voor de DGA/BV**In 2025 nog dividend uitkeren?**

Het tarief in box 2, waarmee onder meer inkomen uit dividend belast wordt, blijft in 2026 ongewijzigd. Het tarief bedraagt 24,5% over inkomsten tot € 67.804 (2025) en € 68.843 (2026). Boven de genoemde bedragen blijft het tarief van 31% van toepassing.

Heeft u een fiscale partner, dan kunt u het uitgekeerde dividend in de aangifte onderling verdelen. U betaalt bij een 50/50-verdeling in 2025 dan 24,5% over de eerste € 135.608 aan inkomen in box 2 en over het meerdere 31%. In 2026 betaalt u 24,5% over de eerste € 137.686 en over het meerdere 31%.

Tip!

Overweeg nog in 2025 dividend uit te keren tot een bedrag van € 67.804, respectievelijk € 135.608 en hiermee gebruik te maken van het lage tarief. Dit kan met name voordelig zijn als u van plan bent in 2026 meer dividend op te nemen dan € 68.843 respectievelijk € 137.686. Houd er daarbij rekening mee dat inkomen in box 2 vanaf 2025 ook medebepalend is voor de hoogte van de algemene heffingskorting. Het uitkeren van dividend kan dus minder heffingskorting opleveren.

Let op!

Dividenduitkeringen hebben ook effect op uw box 3-vermogen en excessief lenen. Heeft u als aanmerkelijkbelanghouder een schuld die meer bedraagt dan € 500.000, dan heeft u namelijk tot 31 december 2025 de tijd om deze terug te brengen. Doet u niets, dan bent u in box 2 belasting verschuldigd over het bedrag boven de € 500.000. Overleg met uw adviseur of het voordelig is om nu dividend uit te keren of dat het beter is om te wachten tot 2026. Of wellicht om later in één keer een hoger bedrag aan dividend uit te keren.

Let op!

Houd er verder rekening mee dat oppotten van winst in uw bv sinds 2024 minder aantrekkelijk is. Bij de uiteindelijke verkoop van uw bv betaalt u dan immers al snel het tarief van 31%.

Speel in op verschil in tariefschijf

De eerste schijf van de vennootschapsbelasting kent een tarief van 19% en geldt voor een winst tot € 200.000. Valt de winst van uw bv dit jaar lager uit dan € 200.000, dan kan het voordelig zijn om reserves te vormen en om kosten van uw onderneming, indien mogelijk, zo veel mogelijk uit te stellen en opbrengsten, indien mogelijk, in de tijd naar voren te halen.

Wat betreft reserves en kosten kunt u bijvoorbeeld denken aan de kostenegalisatiereserve, de herinvesteringsreserve, voorzieningen, onderhoudswerkzaamheden vervroegen of aan vervroegd afschrijven. Schuiven met de winst kan met name voordelig zijn als u daarmee kunt voorkomen dat de winst in 2026 wel boven de € 200.000 uitkomt. Uiteraard moet door deze winstverschuiving de winst dit jaar niet alsnog boven de € 200.000 uitkomen, anders bent u het tariefvoordeel (deels) weer kwijt.

Voorkom belastingrente: verzoek om een voorlopige aanslag

Met betrekking tot uw aanslag vennootschapsbelasting 2025 rekent de Belastingdienst vanaf 1 januari 2025 een rente van 9%. Voorkom belastingrente over 2025 en controleer of uw voorlopige aanslag juist is. Is deze te laag, vraag dan zo snel mogelijk een nieuwe voorlopige aanslag aan, als de liquiditeitspositie dat toelaat. Zodra de omvang van de winst van uw bv op het einde van het jaar min of meer bekend is, is ook duidelijk of het verstandig is om een nieuwe voorlopige aanslag aan te vragen.

Overigens wordt geen belastingrente in rekening gebracht als de aangifte vennootschapsbelasting wordt ingediend voor de eerste dag van de zesde maand na het tijdvak waarover de belasting wordt geheven (doorgaans 1 juni) en de belastingaanslag wordt vastgesteld overeenkomstig de ingediende aangifte. Dat geldt ook als een verzoek voor een voorlopige aanslag wordt ingediend binnen vier maanden na afloop van het boekjaar.

Profiteer nog van de bedrijfsopvolgingsregelingen

De bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) en de doorschuifregeling in het aanmerkelijk belang (box 2 van de inkomstenbelasting) (DSR) zijn belangrijke faciliteiten bij het schenken of erven van een (familie)bedrijf. De BOR/DSR kent een forse vrijstelling of uitstel van te betalen belasting, op voorwaarde dat het bedrijf wordt voortgezet. Tevens zijn de BOR en DSR alleen van toepassing op ondernemingsvermogen en niet op beleggingsvermogen in de onderneming. De BOR en DSR worden in stappen aangepast, waarbij de laatste wijzigingen op 1 januari 2026 in werking treden. Deze wijzigingen zijn bedoeld om de regelingen beter te richten op echte ondernemingen en om constructies en misbruik tegen te gaan.

Wijzigingen in de bedrijfsopvolgingsregeling en doorschuifregeling per 2026:

- Het begrip preferente aandelen is uitgebreid: aandelen met een wezenlijke voorrang op winst of liquidatieopbrengsten worden als preferent gezien. Ten aanzien van preferente aandelen gelden de BOR en de DSR deels niet (behoudens uitzonderingen).
- De regelingen gelden nog uitsluitend voor gewone aandelen met een belang van minimaal 5%. Opties en winstbewijzen vallen buiten de regelingen (deze regeling staat nog niet definitief vast).
- De regels rondom herstructureringen tijdens de bezits- en voortzettingstermijn worden versoepeld.
- Voor schenkers wordt de bezitstermijn van vijf jaar verlengd. Is de schenker bij overdracht zes jaar (of meer) ouder dan de AOW-leeftijd? Dan telt elk extra jaar voor zes maanden extra bezitstermijn.

- Voor erflaters wordt de bezitstermijn van één jaar verlengd. Is de erflater bij overlijden meer dan twee jaar ouder dan de AOW-leeftijd? Dan komt er per extra jaar zes maanden bij.
- De (onbedoelde) dubbele BOR wordt beperkt: u mag de bedrijfsopvolgingsregeling nog slechts één keer toepassen op dezelfde ondernemingen. Schenken, terugkopen en opnieuw schenken is dus niet meer mogelijk.
- Vanaf 2026 tellen ook schulden mee die horen bij het ter beschikking gestelde vastgoed. Hiermee wordt een eerdere omissie in de regeling hersteld.

Tips voor werkgevers

Handhaving op schijnzelfstandigheid

Op 1 mei 2016 is de Wet deregulering beoordeling arbeidsrelatie (Wet DBA) ingevoerd. Deze wet regelde het afschaffen van de zekerheid die daarvoor kon worden verkregen door middel van een Verklaring Arbeidsrelatie. Sindsdien moet het wel of niet bestaan van een dienstbetrekking weer volledig worden getoetst aan wetgeving en jurisprudentie. De Belastingdienst is vanaf 1 januari 2025 weer gaan handhaven op schijnzelfstandigheid.

Vanaf 2026 kunnen er ook weer boetes worden opgelegd, ook wanneer er geen sprake is van opzet of 'kwade trouw'. Er is sprake van schijnzelfstandigheid als een zelfstandige (zzp'er) in de praktijk verkapt in dienst is bij een opdrachtgever.

Daarnaast beoordeelt de Belastingdienst vanaf 6 september 2024 geen nieuwe modelovereenkomsten meer. Bestaande overeenkomsten verlengt de Belastingdienst niet meer. Bestaande modelovereenkomsten worden gedurende de resterende looptijd gerespecteerd. De zekerheid die aan modelovereenkomsten kan worden ontleend, is als gevolg van rechterlijke uitspraken echter afgenomen. Het gaat bij de beoordeling van een arbeidsrelatie – nog meer dan voorheen – over de wijze waarop de arbeid in de praktijk wordt uitgevoerd en veel minder over hoe men dat op papier heeft gezet.

Er is inmiddels een nieuw wetsvoorstel ingediend, de Wet verduidelijking beoordeling arbeidsrelaties (VBAR). Met de invoering van de VBAR hoopt de wetgever meer duidelijkheid te creëren wanneer sprake is van schijnzelfstandigheid en wanneer niet.

Volgens het wetsvoorstel moet u twee hoofdelementen tegen elkaar afwegen:

- Werkinhoudelijke aansturing door u als werkgever;
- Het werken voor eigen rekening en risico door de arbeidskracht.

Zijn beide elementen aanwezig? Dan moet u wegen welk element de doorslag geeft. Verschillende rechterlijke uitspraken kunnen uw weging onderbouwen, ook wanneer deze van vóór de invoering van deze nieuwe wet zijn. De wet legt bestaande rechtspraak vast en beoogt zo duidelijkheid te scheppen.

Ook wordt een rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst ingevoerd. Laat u arbeidskrachten werkzaamheden verrichten tegen een tarief van € 36 of minder? Dan kan de arbeidskracht stellen dat sprake is van een arbeidsovereenkomst. Het is dan aan u om te

bewijzen dat dit niet het geval is. Is een arbeidskracht bij u in dienst? Dan moet u premies voor de sociale zekerheid afdragen. Daarnaast kunnen verplichtingen gelden voor pensioen, arbeidsvoorwaarden en -omstandigheden. De bedoeling is dat deze wetgeving per 1 juli 2026 ingaat, zonder overgangsrecht.

Beoordeel elke arbeidsrelatie individueel: stuurt u werkinhoudelijk aan en werkt de arbeidskracht voor eigen rekening en risico? Leg uw afwegingen goed vast. Schakel bij twijfel altijd een adviseur in om u behulpzaam te zijn bij uw overwegingen.

Let op!

Contractuele afspraken komen niet altijd overeen met hoe in de praktijk wordt gewerkt. De uitvoering van de werkzaamheden in de praktijk is doorslaggevend.

Werkt u met zelfstandigen?

Controleer goed welke afspraken u met hen heeft gemaakt en hoe u dit heeft vastgelegd. Zorg ervoor dat de gemaakte afspraken op papier daadwerkelijk aansluiten bij de praktijk. Wilt u voorkomen dat opdrachtnemers als werknemer worden aangemerkt, denk dan aan zaken zoals:

- een beding dat de zzp'er eigen verzekeringen afsluit (waaronder een aansprakelijkheidsverzekering);
- geef ruimte aan zzp'ers om voor andere opdrachtgevers te werken;
- laat de zzp'er zelf factureren;
- zorg dat de zzp'er zelf verantwoordelijk is voor zijn scholing en opleiding;
- geef de zzp'er de vrijheid om zich te laten vervangen;
- zorg dat zzp'ers zo min mogelijk lijken op werknemers, door ze bijvoorbeeld niet te laten deelnemen aan personeelsuitjes en ze geen kerstpakket te geven.

Verhoging pseudo-eindheffing Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)

Biedt u uw personeel een regeling aan om de periode tot aan het pensioen te kunnen overbruggen, dan moet u als werkgever sinds 2011 een extra heffing van 52% betalen. Deze extra heffing over dergelijke uitkeringen, ook wel bekend als RVU, stijgt per 1 januari 2026 naar 57,7%. Per 1 januari 2027 is het de bedoeling dat dit percentage wordt verhoogd tot 64% en in 2028 naar 65%.

Als tegemoetkoming voor de verhoging van de AOW-leeftijd bij zware beroepen geldt voor alle werknemers een vrijstelling. Deze wordt per 2026 met € 300 verhoogd en gaat via jaarlijkse indexatie gelijk oplopen met de ontwikkeling van contractlonen. De vrijstelling bedraagt in 2025 € 2.273 per maand. Dit geldt niet met terugwerkende kracht. Voor regelingen binnen 36 maanden voor de AOW-leeftijd hoeft u geen pseudo-eindheffing te betalen als u binnen deze vrijstelling blijft.

Bekijk uw zakelijke wagenpark

Nieuw: 12% extra belasting fossiele auto van de zaak

Werkgevers, dus ook de bv die een auto ter beschikking stelt aan de dga, gaan vanaf 1 januari 2027 extra belasting betalen, een zogenaamde pseudo-eindheffing, als ze een fossiele auto van de zaak aan hun werknemer ook voor privégebruik ter beschikking stellen.

Woon-werkverkeer telt daarbij als privégebruik, ook met een verklaring 'Geen privégebruik auto'. De extra belasting bedraagt 12% over de cataloguswaarde; bij auto's ouder dan 25 jaar gaat het om 12% over de marktwaarde. De werkgever betaalt de pseudo-eindheffing en mag deze niet doorbelasten aan de werknemer. De eigen bijdrage van de werknemer telt niet mee voor de bepaling van de pseudo-eindheffing. Lopende lease- en koopcontracten vallen nog onder een overgangsperiode, maar vanaf 1 januari 2027 moet u rekening houden met extra kosten bij nieuwe contracten.

De regeling geldt niet voor:

- Nulemissieauto's
- Auto's die uitsluitend zakelijk worden gebruikt
- Incidenteel privégebruik bij overmacht
- Auto's die vóór 1 januari 2027 ter beschikking zijn gesteld met een looptijd tot 17 september 2030
- Bestelauto's, vrachtwagens en tractors (personenbusjes vallen er wel onder)
- Ondernemers voor de inkomstenbelasting (wel voor hun personeel)

Tip!

Overweeg vóór 2027 nog fossiele auto's voor het eerst ter beschikking te stellen of juist te kiezen voor emissievrije auto's. Overweeg dit ook als u nu of in de toekomst een leasecontract gaat afsluiten met een looptijd van vijf jaar.

Tip!

Veel leasecontracten kennen een looptijd van vijf jaar. Vandaar dat de overgangsregeling ook maximaal vijf jaar geldt vanaf Prinsjesdag 2025. Het is dus zaak om snel in actie te komen, want nieuwe leasecontracten kunnen er vanaf 17 september 2030 al door worden geraakt.

Let op!

De overgangsregeling volgt de auto. Stelde u een auto al vóór 1 januari 2027 ter beschikking aan een werknemer, dan is de overgangsregeling van toepassing op iedere werknemer die de auto vanaf 1 januari 2027 gebruikt (tot uiterlijk 16 september 2030). Anderzijds, als een werknemer vanaf 1 januari 2027 van baan wisselt en de auto 'meeneemt', is de overgangsregeling niet van toepassing.

Bijtelling privégebruik elektrische auto's

Voor privégebruik van auto's van de zaak geldt in beginsel de bekende bijtelling van 22%.

In 2025 gold voor auto's zonder CO₂-uitstoot nog een korting op de bijtelling. In 2026 gaat een bijtelling van 18% gelden tot een catalogusprijs van € 30.000, in 2027 gaat dit naar 20% en voor 2028 wordt het bijtellingstarief dan pas 22%, dus gelijk aan het tarief dat voor een fossiele auto van de zaak geldt. Als een elektrische auto in 2026 wordt aangeschaft, geldt de voorgestelde bijtelling van 18% gedurende 60 maanden.

Versobering youngtimer-regeling

De youngtimer-regeling wordt geleidelijk versoberd. De minimumleeftijd voor youngtimers wordt per 2026 met 1 jaar verhoogd van 15 naar 16 jaar en vanaf 2027 met nog eens 9 jaar naar 25 jaar.

Mrb: in 2026 hogere korting elektrische auto, daarna afbouw

Elektrische auto's zijn door het gewicht van accu's voor de voortbeweging zwaarder dan vergelijkbare auto's met fossiele brandstoffen. In verband hiermee krijgen elektrische auto's momenteel een korting van 75% op de mrb (motorrijtuigenbelasting). Deze korting wordt per 2026 verlaagd naar 30% en tot en met 2028 gehandhaafd. In 2029 wordt de korting verder verlaagd naar 25% en per 2030 helemaal afgeschaft. Oorspronkelijk zou de korting verminderd worden naar 25% in de periode 2026 tot en met 2029.

Vergoed werkelijke oplaadkosten elektrische auto

Als u uw werknemer een elektrische auto van de zaak ter beschikking heeft gesteld, mag u de oplaadkosten belastingvrij vergoeden. Wordt de auto thuis opgeladen, dan kunt u uitgaan van de integrale kostprijs. Om die te berekenen, moeten de vaste en variabele kosten gedeeld worden door het aantal verbruikte kWh aan elektriciteit. De vermindering van energiebelasting kunt u buiten beschouwing laten, voor zover deze al wordt opgebruikt door het privégebruik van de stroom door de werknemer. Gebruikt de werknemer zonnepanelen om elektriciteit op te wekken, dan maakt een evenredig deel van de afschrijvingskosten deel uit van de kostprijs en kunt u dit ook onbelast vergoeden. Een eventueel prijsplafond vermindert de kosten en dus ook de onbelaste vergoeding.

U kunt ook met uw werknemer een contract afsluiten omtrent de te vergoeden kostprijs. In een dergelijk contract zal het tarief in combinatie met de duur van het contract in overeenstemming moeten zijn met de prijs in de markt. Daarbij is het moment waarop u afspraken maakt, bepalend. Gebruikt de werknemer voor het opladen een openbare laadpaal, dan kunnen deze kosten ook onbelast worden vergoed. Bij discussie over de vraag of u meer heeft vergoed dan de kostprijs, ligt de bewijslast bij de inspecteur.

Hogere afkoopsom bestelauto

Voor een ter beschikking gestelde auto geldt in beginsel een bijtelling bij het inkomen, waarover belasting moet worden betaald. Deze bijtelling geldt ook voor bestelauto's. Er bestaat wel een uitzondering voor bestelauto's die door meerdere werknemers doorlopend afwisselend worden gebruikt, waardoor het privévoordeel moeilijk is vast te stellen. Via de bekende bijtelling wordt rekening gehouden met het voordeel dat de belastingplichtige heeft van een ter beschikking gestelde auto die ook voor privédoeleinden kan worden gebruikt. Dit voordeel is geringer als een bestelauto door meerdere werknemers zakelijk en privé kan worden gebruikt. Daarom geldt er dan geen bijtelling, maar betaalt de werkgever in 2025 via een eindheffing een bedrag van € 438, ofwel € 138 meer dan vorig jaar. Omdat de eindheffing wordt geïndexeerd, stijgt deze in 2026 naar € 451.

BTW wijzigingen

Nieuwe regeling herziening verbouwingsuitgaven vastgoed

Btw op goederen en diensten die u gebruikt voor uw btw-belaste activiteiten, mag u aftrekken. Dit aftrekrecht bepaalt u in het jaar van ingebruikname aan de hand van het feitelijk (on)belaste gebruik. Bij bedrijfsmiddelen wordt het gebruik gedurende tien jaar (vastgoed) of vijf jaar (overige bedrijfsmiddelen) gevolgd. Gaat u in deze periode het bedrijfsmiddel anders belast gebruiken, dan moet u mogelijk een deel van de voorbelasting terugbetalen of krijgt u alsnog een aanvullend deel van de voorbelasting terug.

Voor diensten geldt tot op heden zo'n volgperiode niet. Bij diensten zoals verbouwingen waarmee geen nieuw goed ontstaat, volgt het aftrekrecht alleen uit het jaar van ingebruikname. Vanaf 2026 komt hierin verandering voor investeringsdiensten in vastgoed, zoals een verbouwing. Bij een investeringsdienst van minimaal € 30.000 moet u die voortaan ook vijf jaar volgen. Gewijzigd gebruik leidt dan mogelijk ook tot gedeeltelijke terugbetaling of een aanvullend aftrekrecht.

Let op!

De btw-herzieningsregeling gaat gelden voor investeringsdiensten die vanaf 1 januari 2026 in gebruik worden genomen. Neemt u deze investeringsdiensten dus nog vóór 1 januari 2026 in gebruik, dan worden ze niet geraakt door de regeling.

Tip!

Als ingebruikname mogelijk is vóór 1 januari 2026 lijkt dat verstandig, als de nieuwe regeling ertoe leidt dat u afgetrokken btw deels moet terugbetalen. Als het gebruik van uw vastgoed wijzigt van btw-vrijgesteld naar (deels) btw-belast, kan de regeling echter ook positief uitwerken. In dat geval heeft u namelijk recht op meer btw-aftrek. Als het uitstellen van de ingebruikname tot 2026 mogelijk is, lijkt dat in die situatie verstandig.

Disclaimer

Bij de samenstelling van de Eindejaarstips 2025 is naar uiterste betrouwbaarheid en zorgvuldigheid gestreefd. Onze organisatie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan.