

Eindejaartips 2025

De checklist met fiscale eindejaartips is om praktische redenen in een aantal onderdelen verdeeld:

- deel 1: de eindejaartips die van belang zijn voor alle ondernemers, ongeacht de rechtsvorm van de onderneming;
- deel 2: de eindejaartips voor ondernemers met een BV;
- deel 3: de eindejaartips voor ondernemers met een persoonlijke onderneming, een eenmanszaak of een aandeel in een firma of maatschap (IB ondernemer);
- deel 4: de eindejaartips voor particulieren.

Deel 1:

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 belastingvrije 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 (eindheffing werkkostenregeling van 80% van de boven de vrije ruimte uitkomende als eindheffing aangewezen vergoedingen en verstrekkingen) pas mee te nemen in de aangifte loonheffingen over februari 2026. Deze aangifte verzorgt en betaalt u in maart 2026.

Tip! In 2025 is de vrije ruimte over de eerste € 400.000 van de loonsom 2%. Daarboven geldt een percentage van 1,18%. In 2026 blijft het percentage over de eerste € 400.000 van de loonsom 2%. Mocht u verwachten dat in 2026 de vrije ruimte boven de eerste € 400.000 uitkomt dan kan het voordelig zijn om een deel van de vergoedingen en verstrekkingen van volgend jaar naar voren te halen.

Tip! Leg schriftelijk en tijdig (vooraf!) vast dat u vergoedingen en verstrekkingen heeft aangewezen en welke dit zijn. Dit voorkomt veel discussies met de Belastingdienst. Weet dat tot een totaalbedrag van € 2.400 per werknemer per jaar de Belastingdienst er in beginsel van uit gaat dat voldaan is aan de gebruikelijkheidstoets.

Gerichte vrijstelling voor thuiswerken

Een werkgever mag (onder voorwaarden) aan haar werknemer een onbelaste vergoeding per thuiswerkdag geven. Voor 2025 is deze vergoeding € 2,40. 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.

Anticipeer op extra heffing op niet-elektrische personenauto's van de zaak

Waarschijnlijk komt er vanaf 2027 een pseudo-eindheffing van 12% over de cataloguswaarde (incl. btw en bpm) van een door de werkgever ter beschikking gestelde fossiele (waaronder hybride) personenauto, die de werknemer ook privé mag gebruiken. Voor deze regeling geldt woon-werkverkeer als privé. Voor auto's ouder dan 25 jaar wordt hierbij uitgegaan van de waarde in het economische verkeer. De werkgever mag deze eindheffing niet verhalen op de werknemer. De regeling geldt overigens niet voor bestelauto's (met uitzondering voor personenbusjes voor zorgvervoer).

Vervroeg aanschaf elektrische auto naar 2025

Met ingang van 2026 geldt er geen verlaagd tarief meer voor de bijtelling wegens privégebruik van elektrische auto's die vanaf dat moment voor het eerst op kenteken worden gezet. Bij aanschaf of afsluiten van een leaseregeling van elektrische auto's van de zaak in 2025 kan nog gedurende 60 maanden gebruikt worden gemaakt van de 17%-bijtelling over de cataloguswaarde tot € 30.000 en 22% over het meerdere. Wordt een dergelijke auto vanaf 2026 voor het eerst op kenteken gezet, dan geldt een bijtelling van 22% over de gehele cataloguswaarde.

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.

Informatieverstrekking uitbetaalde bedragen aan derden

Werkgevers zijn verplicht informatie te verstrekken aan de Belastingdienst over uitbetaalde bedragen aan derden waarop geen loonheffingen zijn ingehouden. Als u dergelijke betalingen doet aan een natuurlijk persoon, moet u de Belastingdienst informeren over een aantal zaken, waaronder: naam, adres, woonplaats, geboortedatum, burgerservicenummer (BSN) en de in het kalenderjaar betaalde bedragen inclusief kostenvergoedingen. De informatieplicht geldt niet voor, onder andere, betalingen aan werknemers, artiesten, beroepssporters, of vrijwilligers. Ook geldt de informatieplicht niet voor personen die een factuur met btw hebben uitgereikt, mits die factuur voldoet aan de eisen van de Wet op de omzetbelasting 1968. Ook indien de omzetbelasting wordt verlegd, dient u een overzicht te verstrekken van de uitbetaalde bedragen. Voor 2025 kunt u de informatie aanleveren in de loop van het jaar zelf, maar uiterlijk in januari 2026.

Benut de energie- en milieu-investeringsaftrek

Naast kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA) kunt u ook recht hebben op energie-investeringsaftrek (EIA) als u investeert in bepaalde energiezuinige bedrijfsmiddelen of milieuinvesteringsaftrek (MIA) als u bepaalde milieuvriendelijke investeringen doet. De EIA bedraagt 40% van de investering. De MIA bedraagt afhankelijk van het bedrijfsmiddel 27%, 36% of 45%.

Alleen investeringen in nieuwe bedrijfsmiddelen komen voor de EIA of MIA in aanmerking. Kleine investeringen tot een bedrag van € 2.500 komen niet voor EIA of MIA in aanmerking. U krijgt alleen EIA of MIA als de investeringen binnen drie maanden na het aangaan van de verplichting digitaal via het e-loket op mijn.rvo.nl zijn gemeld. Aan de hand van de energielijst of de milieulijst (te raadplegen op de site www.rvo.nl) kunt u bepalen of een bedrijfsmiddel in aanmerking komt voor EIA of MIA.

Voorkom een desinvesteringsbijtelling

Heeft u in de afgelopen vijf jaar investeringsaftrek toegepast? En verkoopt u het bedrijfsmiddel weer? Dan krijgt u misschien te maken met de desinvesteringsbijtelling. Dit is een bijtelling bij de winst van uw onderneming, waardoor u dus een stukje van de eerdere investeringsaftrek moet terugbetalen. De bijtelling geldt alleen als u voor meer dan € 2.900 aan bedrijfsmiddelen vervreemdt. Tip! Heeft u in 2021 met investeringsaftrek geïnvesteerd in een bedrijfsmiddel? Als u dat bedrijfsmiddel gaat afstoten, kunt u de desinvesteringsbijtelling voorkomen door de verkoop uit te stellen tot begin 2026.

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.

Stel belasting uit: vorm een HIR en onderbouw uw herinvesteringsvoornemen

Heeft uw onderneming dit jaar bedrijfsmiddelen verkocht tegen een hogere prijs dan de boekwaarde? Dan moet u over deze boekwinst waarschijnlijk belasting betalen. Dit kunt u voorkomen door de boekwinst te reserveren in een herinvesteringsreserve (HIR). U moet dan wel het voornemen hebben om in hetzelfde jaar of in de drie volgende jaren nieuwe investeringen te doen.

Zolang u niet overgaat tot investeren, moet u uw herinvesteringsvoornemen aannemelijk maken. Denk aan het vastleggen van de voorgenomen investeringen in een directiebesluit, aangevuld met vastleggingen van de concrete stappen die u heeft ondernomen om te herinvesteren. Bijvoorbeeld het aanvragen van offerten of via zoekopdrachten en dergelijke.

Herinvesteer op tijd

Heeft u in eerdere jaren een herinvesteringsreserve (HIR) gevormd? Dan blijft deze in principe maximaal drie jaar in stand.

Als u niet binnen die tijd investeert, dan wordt de HIR weer bij de winst opgeteld en moet u hierover alsnog belasting betalen. Een herinvesteringsreserve die in 2022 is gevormd, moet daarom uiterlijk op 31 december 2025 worden gebruikt voor een nieuwe investering in bedrijfsmiddelen. Investeer daarom op tijd. Van een herinvestering is al snel sprake. Het is namelijk al voldoende als u in 2025 het contract voor de investering tekent. Het bedrijfsmiddel hoeft dus nog niet in 2025 aan u geleverd of door u betaald te zijn.

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. 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. Mogelijk moet u eerder in aftrek genomen btw terugbetalen, op grond van de herzieningsregels. Vraag uw adviseur naar de gevolgen van de KOR voor uw onderneming.

Corrigeer btw privé-gebruik auto in 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 zakelijk 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.

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.

Voorkom boetes in verband met schijnzelfstandigheid

Vanaf 2025 is er een einde gekomen aan het handhavingsmoratorium. Dit houdt in dat de Belastingdienst weer is gaan handhaven op schijnzelfstandigheid, ook als geen sprake is van opzet of kwader trouw. Er is sprake van schijnzelfstandigheid als een zelfstandige (zzp'er) volgens de (wettelijke) regels eigenlijk in dienst is bij een opdrachtgever.

De Belastingdienst kan met terugwerkende kracht naar 1 januari 2025 correctieverplichtingen, naheffingsaanslagen en boetes opleggen als blijkt dat een zzp'er toch voldoet aan de criteria van een arbeidsverhouding. Daarbij geldt een overgangsperiode van één jaar waarin werkgevers en werkenden nog geen vergrijpboete krijgen als zij kunnen bewijzen dat zij stappen zetten tegen schijnzelfstandigheid.

Deze zogenoemde 'zachte landing' wordt volgend jaar niet voortgezet. Dit betekent dat de Belastingdienst vanaf 2026 boetes kan gaan opleggen als ten onrechte wordt gewerkt met een overeenkomst van opdracht terwijl feitelijk sprake is van een arbeidsrelatie. Dit geldt dan ook als er geen sprake is van opzet of kwader trouw.

De Belastingdienst beoordeelt sinds 6 september 2024 geen modelovereenkomsten tussen opdrachtgevers en opdrachtnemers meer. Goedgekeurde overeenkomsten die op 6 september 2024 nog geldig waren, mag u nog gebruiken tot en met 31 december 2029. Maar dan moeten ze wel "naar de letter" worden nageleefd en dat is in de praktijk vaak lastiger dan het lijkt. Heeft u vragen over het thema "schijnzelfstandigheid", neemt u dan contact met ons op.

Deel 2: Ondernemers met een bv:

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. Let er wel op dat dividend vanaf 2025 invloed heeft op de hoogte van de algemene heffingskorting.

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.

Benut de algemene heffingskorting van uw partner

Wanneer uw partner geboren is na 31 december 1962, wordt de algemene heffingskorting niet aan de partner uitbetaald als de partner in 2025 geen inkomsten heeft. Laat daarom de algemene heffingskorting van 2025 (€ 3.068) niet liggen en laat uw bv in 2025 een dividend van € 12.522 uitkeren. In de aangifte inkomstenbelasting over het jaar 2025 wordt deze dividenduitkering als inkomen in box 2 toegerekend aan de partner. De partner is hierover 24,5% belasting (€ 3.068) verschuldigd, welke verrekend kan worden met de algemene heffingskorting van € 3.068. Dit betekent dat de dividenduitkering in 2025 van € 12.522 belastingvrij wordt ontvangen.

Beoordeel uw gebruikelijk loon

Bent u directeur-grootaandeelhouder (dga)? Dan wordt u geacht tenminste 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.

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.

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 aflossingsschema 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.

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. Gedaarom na of dat voor alle overeenkomsten (arbeidsovereenkomst, leningsovereenkomst e.d.) is geregeld.

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 Werkhervattingskas (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.

Deel 3: IB ondernemers

Zorg voor een urenadministratie!

Het uren criterium is de sleutel tot vele fiscale tegemoetkomingen voor IB-ondernemers. Denk aan de zelfstandigenaftrek, de startersaftrek, 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 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.

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. Hiermee verlaagt u uw vermogen in box 3, waardoor de box 3-heffing waarschijnlijk lager wordt.

Kies voor een zakelijke beloning voor uw meewerkende partner

Als uw partner meewerkt in uw onderneming, is het reëel om daarvoor een adequate beloning toe te kennen. U heeft de keuze uit vier mogelijkheden, te weten: u kunt een man/vrouw firma aangaan, u kunt een dienstbetrekking met uw partner aangaan, een reële arbeidsbeloning overeenkomen of kiezen voor de meewerkaftrek.

Voor een civielrechtelijke dienstbetrekking met uw partner is vereist dat er sprake is van een gezagsverhouding uit hoofde van de dienstbetrekking. Bij zo'n dienstbetrekking kunt u gebruik maken van faciliteiten in de loonbelasting. Kiest u ervoor om uw partner een reële arbeidsbeloning toe te kennen? Dan kunt u deze vergoeding als arbeidskosten ten laste van de winst brengen.

Vereist is dan wel dat die vergoeding € 5.000 of meer bedraagt en ook daadwerkelijk betaald wordt.

U kunt de meewerkaf trek toepassen als u als ondernemer winst geniet, aan het urencriterium voldoet en uw partner in het kalenderjaar minimaal 525 uren arbeid in uw onderneming verricht zonder daarvoor enige vergoeding te ontvangen die u ten laste van uw winst kunt brengen. De aftrek bedraagt een percentage van de winst oplopend van 1,25% tot maximaal 4%, afhankelijk van het aantal uren dat uw partner meewerkt. In tegenstelling tot de dienstbetrekking en de arbeidsbeloning van € 5.000 of meer, is uw partner geen belasting verschuldigd over de door u geclaimde meewerkaf trek.

De keuze voor een dienstbetrekking, een reële arbeidsbeloning of de meewerkaf trek wordt bepaald door de feitelijke situatie.

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.

Deel 4: Particulieren

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.

Denk aan culturele giften

Giften aan culturele instellingen worden voor de giftenaftrek verhoogd met 25%, maar ten hoogste met € 1.250. Vanaf 2023 geldt deze maximale verhoging voor fiscale partners samen. De Belastingdienst gaat in zijn aangiftesystemen tot 2023 al uit van een maximale verhoging van € 1.250 voor partners samen.

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.

Denk aan verzoek om middeling tot en met 2024

Heeft u sterk wisselende inkomsten in drie aaneengesloten jaren gehad, dan heeft u misschien nog recht op een belastingteruggave. Door het inkomen te middelen – gelijkelijk te verdelen – over die drie jaren, kunt u de nadelige werking van het progressieve tarief van de inkomstenbelasting ongedaan maken. Door de middeling wordt de belasting herrekend op basis van het gemiddelde inkomen over die drie jaren. Het verschil tussen de werkelijk geheven belasting en de herrekende belasting na middeling wordt na aftrek van een drempel terugbetaald. Voor 2024 is die drempel € 545. Middeling is alleen mogelijk over het inkomen in box 1.

Villatax: overleg met uw adviseur 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? Overleg of bezwaar maken zinvol is! Dit moet binnen 6 weken na dagtekening.

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(!) bekendgemaakt. 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.

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 dan geen rekening wordt gehouden met het heffingsvrij vermogen. Raadpleeg uw adviseur om te bepalen of beroep op de Wet tegenbewijsregeling box 3 voor u zin heeft!

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. In sommige gevallen is de reactietermijn namelijk maar twaalf weken! In bepaalde gevallen is uitstel hiervoor mogelijk.

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.

Kies in 2026 nog voor groene beleggingen

Heeft u vermogen in box 3 waarover u inkomstenbelasting moet betalen? Kijk dan ook eens of het voordelig is om te investeren in groene beleggingen. In 2026 geldt namelijk nog een vrijstelling voor groene beleggingen in box 3. Op 1 januari van het jaar (peildatum) bedraagt in 2026 deze vrijstelling maximaal € 26.715 per persoon (€ 53.430 voor fiscale partners). Overigens bedroeg de vrijstelling voor op 1 januari 2025 aanwezige groene beleggingen € 26.312 per persoon. De heffingskorting voor groene beleggingen bedraagt over 2025 en 2026 in beide jaren slechts 0,1% over de vrijstelling.

Doe grotere privé-uitgaven nog dit jaar!

Als op dit moment uw vermogen in box 3 meer bedraagt dan het heffingsvrij vermogen en u hebt dit vermogen deels liquide, overweeg dan om nog dit jaar in privé nog een (nieuwe) auto, boot, caravan, juwelen etc. of een nieuwe inboedel voor uw huis te kopen. Dergelijke bezittingen voor persoonlijk gebruik behoren namelijk niet tot de grondslag voor de vermogensrendementsheffing. Dat betekent dat als u een aankoop voor bijvoorbeeld € 50.000 nog dit jaar afwikkelt, uw vermogen in box 3 op 1 januari 2026 met € 50.000 is verminderd, terwijl u de waarde van verkregen auto of inboedel niet in box 3 hoeft aan te geven. Mogelijk blijft u daarmee binnen het belastingvrije vermogen. Dat bespaart belasting in box 3.

Los kleine schulden en/of belastingschulden nog dit jaar af

Schulden verlagen de heffingsgrondslag in box 3 alleen voor het bedrag boven de schuldendrempel. Voor 2026 geldt per fiscale partner waarschijnlijk weer een drempel van ongeveer € 3.800 per persoon. Als uw vermogen hoog genoeg is dat u belasting in box 3 betaalt en u in totaal een gering bedrag aan schulden hebt die u in box 3 kunt aangeven, dan is het aan te raden deze schulden af te lossen. Door deze kleine schulden voor de peildatum van 1 januari 2026 af te lossen vermindert u uw belaste banktegoed. En aangezien u die kleine schuld toch niet kunt aftrekken, mist u ook geen aftrekpost.

Openstaande belastingschulden tellen niet mee als schuld in box 3, uitgezonderd erfbelastingsschulden. Door de openstaande belastingschulden voor 1 januari 2026 uit uw privévermogen te betalen, wordt dit geld niet meer als belast banktegoed in box 3 in 2026 meegenomen.

Koop of verkoop eigen woning en de belastingheffing in box 3: vóór of na 31 december 2025?

Als u uw eigen woning binnenkort gaat verkopen, is het voordelig om de eigendomsoverdracht uit te stellen tot ná de jaarwisseling als u nog geen andere eigen woning heeft gekocht waarvoor u de verkoopopbrengst van uw huidige woning wilt aanwenden. Als u uw woning dit jaar nog verkoopt en notarieel levert, behoort de opbrengst tot het vermogen in box 3. Door pas ná de jaarwisseling uw woning te leveren, blijft deze per 1 januari 2026 buiten aanmerking voor de vermogensrendementsheffing. Als u een eigen woning wilt gaan kopen en dat huis voor een flink bedrag met eigen vermogen wilt betalen, geldt het omgekeerde. In dat geval gaat uw vermogen in box 3 over naar box 1, waardoor het juist gunstig is om nog vóór de jaarwisseling de woning te laten leveren.

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.

De verkrijging van de economische eigendom van een woning is vanaf 2025 niet meer uitgesloten van het 2%-tarief of van de startersvrijstelling. De startersvrijstelling kan maar één keer benut worden. Is bijvoorbeeld bij de verkrijging van de economische eigendom de startersvrijstelling benut, dan kan deze niet opnieuw benut worden bij de latere verkrijging van de juridische eigendom.

Een sleutelovereenkomst wordt vaak gesloten om voorafgaande aan de juridische verkrijging werkzaamheden in de woning te kunnen verrichten. Als hiermee het risico van waardeverandering in enige mate overgaat op de koper, is er sprake van verkrijging van de economische eigendom. Deze verkrijging is belast met overdrachtsbelasting.

Met ingang van 2025 wordt een sleutelovereenkomst niet langer aangemerkt als een verkrijging van de economische eigendom en is deze daardoor niet belast mits de juridische levering van de woning binnen 6 maanden plaatsvindt en het een woning betreft die valt onder het 2%-tarief of de startersvrijstelling.

Stel aankoop tweede woning uit naar 2026

Bent u van plan om een tweede woning te komen, bijvoorbeeld een vakantiewoning voor eigen gebruik of voor de verhuur? Probeer de aankoop dat 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.

Let op! Voor de aanschaf van andere panden, zoals kantoorpanden of bedrijfspanden blijft in 2026 het tarief van 10,4% gelden.

Let op leegwaarderatio bij verhuurde woningen

Als u een woning bezit en deze verhuurt, mag u een correctie op de waarde toepassen vanwege de verhuurde staat, de leegwaarderatio. Deze regeling geldt zowel voor de inkomstenbelasting (box 3) als voor de successiewet. Als aan bepaalde voorwaarden is voldaan wordt de waarde vastgesteld op de WOZ-waarde vermenigvuldigd met de leegwaarderatio. De leegwaarderatio varieert van 73% tot 100% en is afhankelijk van het percentage van de jaarlijkse huur ten opzichte van de WOZ-waarde.

Vanaf 2026 wordt bepaald dat indien de huurprijs, onderscheidenlijk pachtprijs, die tussen gelieerde partijen is overeengekomen zodanig is dat deze tussen willekeurige derden niet zou zijn overeengekomen, deze situatie al direct wordt uitgesloten van de toepassing van de leegwaarderatio en de daarbij behorende tabel.

Benut de algemene heffingskorting van uw partner

Wanneer uw partner geboren is na 31 december 1962, wordt de algemene heffingskorting niet aan de partner uitbetaald als de partner in 2025 geen inkomsten heeft. Laat daarom de algemene heffingskorting van 2025 (€ 3.068) niet liggen en reken een deel van uw box 3-vermogen toe aan uw partner. De partner is hierover 36% belasting verschuldigd, welke verrekend kan worden met de algemene heffingskorting van € 3.068.

Maak gebruik van de Inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK)

In 2025 heeft u recht op IACK als u arbeidsinkomsten heeft van meer dan € 6.145, u een kind heeft dat jonger is dan 12 jaar en dat tenminste 6 maanden van een kalenderjaar op uw woonadres staat ingeschreven en als u een partner heeft uw arbeidsinkomen is lager dan dat van uw partner. De IACK bedraagt in 2025 maximaal € 2.986. Co-ouders kunnen onder voorwaarden ook gebruik maken van de IACK, voor hen geldt een aparte regeling.

Let op! De IACK wordt vanaf 2027 voor alle ouders stapsgewijs afgebouwd. Met als gevolg dat de IACK met ingang van 1 januari 2035 is afgeschaft.

Check de voorlopige aanslag inkomstenbelastingbelasting 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.

Maak gebruik van de 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.

Schenk uw kind € 67.064 belastingvrij voor een dure studie

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.

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.

Schenking aan niet-erkend kind

Biologische niet-erkende kinderen krijgen vanaf 2026 voor de schenk- en erfbelasting dezelfde rechten als ‘gewone’ kinderen. Op deze manier wordt voorkomen dat biologische, niet-erkende kinderen over een schenking of erfenis meer belasting moeten betalen dan gewone kinderen. Deze

wetswijziging is het gevolg van een arrest van de Hoge Raad. Biologische niet-erkende kinderen konden de vrijstelling en het lagere tarief al claimen met een beroep op de hardheidsclausule. Dit is vanaf 2026 niet meer nodig, maar wel is vereist dat via een DNA-test wordt aangetoond dat de ontvanger van de gift of erfenis een biologisch kind is van de schenker of erflater.

Schenk onder schuldigerkenning

Bij een schenking onder schuldigerkenning schenkt u 'op papier' aan de kinderen: u schenkt een som geld en u blijft dat geschonken bedrag schuldig. Daardoor krijgt u een schuld aan uw kinderen. De kinderen krijgen hierdoor een vordering op u. Die vordering kunnen zij meestal pas opeisen bij het overlijden van de langstlevende ouder. Deze vorm van schenking is goed toepasbaar als u niet voldoende vrije middelen ter beschikking heeft, bijvoorbeeld als het geld vastzit in uw onderneming of in beleggingen. Overigens heeft een dergelijke schenking wel gevolgen voor box 3. Bij de ouders ontstaat een schuld, bij de kinderen een vordering die tot het vermogen in box 3 wordt gerekend.

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.

Laat uw huwelijkse voorwaarden controleren

De keuze voor een bepaald huwelijksgoederenregime wordt vaak bij het aangaan van het huwelijk bewust gemaakt en in de jaren daarna als vaststaand gegeven aanvaard. Door gewijzigde feiten en omstandigheden in de loop van de tijd kan een ander huwelijksgoederenregime veel gunstiger zijn dan de oorspronkelijk gekozen regeling. Een periodieke heroverweging is daarom aan te bevelen, met name bij verandering in de gezins- of familiesituatie of bij een aanzienlijke vermogensstijging of -daling.

Let op bij ongelijke breukdelengemeenschap

Een ongelijke breukdelengemeenschap is een afspraak tussen echtgenoten waarbij het gemeenschappelijk vermogen niet gelijk wordt verdeeld (dus niet 50/50), maar in ongelijke delen, bijvoorbeeld 90% voor de ene en 10% voor de andere. Deze afspraak kan fiscale voordelen opleveren bij overlijden of echtscheiding. Dit werd als een manier gezien om vermogen fiscaal gunstiger over te dragen, met name als één partner verwacht werd eerder te overlijden. Bij overlijden zou dan bijvoorbeeld maar 10% van de gemeenschap belastingplichtig zijn voor de erfbelasting. De wetgever vindt een dergelijke constructie niet wenselijk en heeft nu het volgende bepaald. Bij een huwelijksgoederengemeenschap met ongelijke breukdelen wordt hetgeen aan een echtgenoot bij ontbinding (bij overlijden dan wel scheiding) van de huwelijksgoederengemeenschap meer toekomt dan de helft van die gemeenschap, belast met erf- of schenkbelasting. Dit geldt ook in het geval van een finaal of periodiek verrekenbeding waarbij vermogen of inkomen wordt verrekend op grond van een ongelijke gerechtigdheid tot dat vermogen of inkomen.

Voer het verrekenbeding uit van uw huwelijkse voorwaarden

Bent u op huwelijkse voorwaarden getrouwd en is er in uw huwelijksvoorwaarden een verrekenbeding opgenomen? Vergeet dan niet de verrekening met uw echtgenoot op te stellen. Als verrekening (over een reeks van jaren) achterwege is gebleven, dan kan dat bij overlijden of echtscheiding tot hoogst onaangename gevolgen leiden. Vaak wordt dan namelijk bij overlijden of echtscheiding aangenomen dat de partners in gemeenschap van goederen waren gehuwd.

Tip! Heeft u jarenlang verzuimd het periodiekverrekenbeding na te leven, neem dan contact op met uw adviseur bij van helder of uw notaris. Dergelijke verrekenbedingen moeten zo snel mogelijk worden 'hersteld'. Met behulp van een vaststellingsovereenkomst en wijziging van de verrekening kunnen de bedoelingen van partijen alsnog worden gerealiseerd.

Disclaimer

De informatie in deze van helder 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 kan Van helder accountancy, belastingadvies en consultancy geen enkele aansprakelijkheid aanvaarden voor schade, direct dan wel indirect, ten gevolge van eventuele fouten, vergissingen of onvolledigheden van de aangeboden informatie. Deze Van helder eindejaarstips 2025 zijn gebaseerd op de RB Eindejaartips.