

Eindejaarstips

Het is bijna 2026. Welke acties moet u nog voor het eind van dit jaar ondernemen en welke zaken moet u juist uitstellen tot volgend jaar om bestaande en nieuwe fiscale faciliteiten te benutten? We hebben voor u alvast een selectie gemaakt van actuele fiscale tips en aandachtspunten voor 2026. Deze zijn gebaseerd op het pakket Belastingplan zoals op dit moment bekend en op nog in behandeling zijnde wetsvoorstellen, die dus mogelijk nog niet definitief zijn.

1. Plan de samenstelling van uw vermogen in box 3

Hebt u privévermogen, dan is het van belang rekening te houden met de belastingheffing die u moet betalen over de verschillende typen vermogens in box 3. De hoogte van de box 3 belasting hangt namelijk niet alleen af van de hoogte van uw vermogen, maar ook van de samenstelling. Bovendien tellen roerende zaken in eigen gebruik (denk aan inboedel, juwelen of een boot) niet mee in box 3. U kunt dan ook belasting besparen door slim te plannen rondom de peildatum van 1 januari 2026. Koop roerende zaken voor eigen gebruik daarom vóór 1 januari 2026 in plaats van net daarna. En hebt u een onroerende zaak in box 3 verkocht, kijk dan of deze nog vóór 1 januari 2026 bij de notaris overgedragen kan worden. Dan bedraagt het wettelijk vastgestelde rendement hierover op 1 januari 2026 namelijk geen 7,78%, maar het veel lagere wettelijk vastgestelde rendement dat voor banktegoeden geldt.

2. Dividend uitkeren of nog niet

Het tarief in box 2 bedraagt in 2025 24,5% tot een inkomen van € 67.804 (of € 135.608 voor fiscale partners gezamenlijk). Over het meerdere bedraagt het tarief in 2025 31%. Het is daarom aantrekkelijker om dividend uit te keren tot € 67.804 (bij fiscale partners € 135.608) dan een hoger bedrag. Ga na welke bedragen aan dividend u de komende jaren wilt uitkeren en houd rekening met deze tariefverschillen.

3. Anticipeer op btw-herzieningsdiensten vanaf 2026

Voor investeringen in roerende en onroerende goederen geldt nu al een btw herzieningsregeling. Vanaf 2026 gaat ook een btw-herzieningsregeling gelden voor diensten van minimaal € 30.000 (per dienst) (excl. btw) aan onroerende zaken. Deze investeringsdiensten worden vanaf 2026 gevolgd in het jaar van ingebruikname, plus de vier daaropvolgende jaren. Wijzigt in die periode het gebruik voor btw-belaste en/of btw-vrijgestelde prestaties, dan wordt de btw-af trek op de investeringsdienst herzien. De btw-herzieningsregeling geldt alleen voor diensten die de onroerende zaak meerjarig dienen, zoals het vernieuwen en onderhouden van onroerende zaken, maar ook voor met een verbouwing samenhangende sloopwerkzaamheden. Ook materialen, installaties, machines en werktuigen die opgaan in een dienst en na installatie

of montage hun zelfstandigheid verliezen, worden gezien als onderdeel van de investeringsdienst. De btw-herzieningsregeling gaat gelden voor investeringsdiensten die vanaf 1 januari 2026 in gebruik worden genomen. Neemt u deze investeringsdiensten dus nog vóór deze datum in gebruik, dan worden ze niet geraakt door de regeling.

4. Koop tweede woning pas in 2026

Als u van plan bent een woning aan te schaffen die u niet zelf als hoofdverblijf gaat gebruiken, bijvoorbeeld een woning voor de verhuur aan uw kind, wacht (indien mogelijk) hiermee dan tot na 2025. Vanaf 2026 wordt de overdrachtsbelasting voor woningen die u niet zelf als hoofdverblijf gaat gebruiken namelijk verlaagd van 10,4 naar 8%. Dat kan behoorlijk schelen. Zo bedraagt het voordeel voor een woning met een waarde van € 500.000 bijvoorbeeld al € 12.000.

5. Benut uw vrije ruimte

Binnen de werkkostenregeling betaalt u als werkgever geen belasting als u met uw vergoedingen en verstrekkingen aan uw personeel binnen de vrije ruimte blijft. Deze bedraagt in 2025 2% tot een totale fiscale loonsom van € 400.000 en 1,18% daarboven. Ga na of u nog vrije ruimte over hebt en maak hier gebruik van als u uw personeel extra wilt belonen. Een overschot aan vrije ruimte kunt u namelijk niet meenemen naar 2026. Als u een bv hebt en dga bent, dan kunt u zichzelf op deze manier ook een belastingvrije bonus cadeau doen, voor zover deze bonus aan de gebruikelijkheidstoets voldoet.

Tip: Tot een totaalbedrag van € 2.400 per werknemer per jaar gaat de Belastingdienst er in beginsel van uit dat voldaan is aan de gebruikelijkheidstoets.

6. Koop nog in 2025 een lijfrente

Betaalde bedragen voor de aankoop van een lijfrente zijn, onder voorwaarden, aftrekbaar. Voor iemand met een pensioentekort in 2024 bedraagt de fiscale jaarruimte voor de aftrek van lijfrentepremies in 2025 30% van het inkomen (onder meer winst en loon). De maximale jaarruimte bedraagt in 2025 € 35.798. Misschien hebt u ook nog reserveringsruimte uit voorgaande jaren? Dan kunt u daarvan in 2025 maximaal € 42.108 gebruiken. Zorg wel dat u de lijfrentepremies daadwerkelijk in 2025 hebt betaald! Alleen dan kunt u deze nog in aftrek brengen in uw aangifte inkomstenbelasting 2025. Bij betaling in 2025 zijn uw banktegoeden op 1 januari 2026 lager en betaalt u over 2026 wellicht ook minder belasting in box 3.

Let op: De betaalde bedragen voor lijfrenten zijn alleen aftrekbaar als er sprake is van onvoldoende pensioenopbouw. De fiscale jaarruimte 2025 weerspiegelt dit pensioentekort in 2024.

7. Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2025

Om in 2025 in aanmerking te komen voor de [kleinschaligheidsinvesteringsaftrek \(KIA\)](#) moet u een bedrag tussen € 2.901 en € 392.230 investeren in bedrijfsmiddelen voor uw onderneming.

Twijfelt u bijvoorbeeld of u in 2026 een investering wilt laten plaatsvinden of toch nog in 2025 en heeft u nog niet de grens van € 2.901 bereikt dan kan de investering in 2025 een investeringsaftrek van maximaal 28% opleveren. Heeft u de investeringsgrens al bereikt in 2025 (€ 130.744) dan kan het beter zijn om de nieuwe investering te verschuiven naar 2026 zodat in dat jaar de volledige investeringsaftrek geclaimd kan gaan worden.

Let op: Enkel bedrijfsmiddelen > € 450,- excl. BTW tellen mee! Niet zeker of een investering meetelt? Laat het ons weten.

Tabel Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek 2025

Tot en met € 2.900	0%
Van € 2.901 t/m € 70.602	28% van het investeringsbedrag
Van € 70.603 t/m € 130.744	€ 19.769
Van € 130.745 t/m € 392.230	€ 19.769 min 7,56% van het bedrag boven € 130.744
Meer dan 392.230	0%

Hebt u vragen, aarzel dan niet om contact op te nemen.

Met vriendelijke groet,
Deveron Wassink