

Het einde van het jaar komt in zicht. Een goed moment om je fiscale positie nog eens door te lichten. In deze special vind je 68 eindejaarstips voor 2026 en de aanloop naar 2027.

De tips zijn onderverdeeld in de volgende onderwerpen:

- [Tips voor alle ondernemers](#)
- [Tips voor IB-ondernemers](#)
- [Tips voor vennootschappen en dga's](#)
- [Tips voor btw en overdrachtsbelasting](#)
- [Tips voor werkgevers](#)
- [Tips over de auto](#)
- [Tips voor estate planning en privé](#)
- [Tips over de eigen woning](#)

Tips voor alle ondernemers

1. Benut je herinvesteringsreserve uit 2023

Heb je in 2023 boekwinst op een bedrijfsmiddel gereserveerd voor een vervangende investering? Bij een kalenderboekjaar eindigt de gewone herinvesteringstermijn op 31 december 2026. Controleer welke reserve nog openstaat en of je de vervangende investering dit jaar daadwerkelijk kunt aangaan. Zonder tijdige herinvestering valt de reserve in beginsel vrij in de winst over 2026. Alleen geld apart zetten of vrijblijvend offertes opvragen is daarvoor niet voldoende. Onderzoek bij een dreigende overschrijding direct of een wettelijke uitzondering of termijnverlenging mogelijk is.

Tip Leg het herinvesteringsvoornemen en de voortgang vast. Bewaar bij vertraging ook de stukken waaruit de bijzondere omstandigheden en de al ingezette uitvoering blijken om het voornemen te kunnen aantonen.

2. Herstel gemiste investeringsaftrek over 2021

Ben je in je aangifte over 2021 investeringsaftrek vergeten? Controleer de aanschaffingen en de definitieve aanslag nog dit jaar. Een verzoek om ambtshalve vermindering over 2021 moet in beginsel uiterlijk op 31 december 2026 door de Belastingdienst zijn ontvangen. Werk de berekening uit en voeg facturen, overeenkomsten en eventuele meldingen bij RVO toe. Zo kun je een aftrekpost herstellen waarvoor destijds wel aan de voorwaarden is voldaan. Wacht niet tot de aangifte over 2026: daarmee wordt de aanslag over 2021 niet automatisch aangepast.

Let op! Een gemiste tijdige melding voor energie- of milieu-investeringsaftrek wordt niet alsnog geldig door een verzoek om vermindering.

3. Spreid investeringen over de jaarwisseling

Wil je eind 2026 of begin 2027 bedrijfsmiddelen aanschaffen? Bereken eerst de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek over je totale kwalificerende investeringen in 2026. Deze begint bij € 2.901. De maximale aftrek van € 20.072 geldt bij investeringen van € 71.684 tot en met € 132.746. Daarboven neemt de aftrek af; boven € 398.236 vervalt hij. Een aankoop versnellen of uitstellen kan

daardoor verschil maken. Vergelijk de uitkomst met de regels voor 2027 voordat je een bindende order plaatst. De datum van de verplichting is bepalend, niet alleen de factuurdatum.

Let op! *Bij een samenwerkingsverband moet je ook de investeringen van het samenwerkingsverband en eventuele buitenvennootschappelijke investeringen betrekken. Koop niet uitsluitend voor de aftrek.*

4. Betaal voldoende voor je nieuwe bedrijfsmiddel

Heb je in 2026 een bedrijfsmiddel besteld, maar neem je het pas in 2027 in gebruik? De investeringsaftrek over 2026 is dan beperkt tot het bedrag dat je dit jaar voor de investering hebt betaald. Wil je de berekende aftrek volledig in 2026 benutten, onderzoek dan of je nog dit jaar een voldoende grote aanbetaling kunt doen. Laat daarbij eerst vaststellen hoeveel aftrek daadwerkelijk aan deze investering toekomt. Een hogere betaling levert niet vanzelf meer totale aftrek op, maar kan wel het jaar van aftrek veranderen.

Tip *Neem je het bedrijfsmiddel al in 2026 werkelijk in gebruik, dan geldt deze betalingsbeperking niet. Leg de ingebruikname vast.*

5. Verkoop een investering uit 2022 in 2027

Wil je een bedrijfsmiddel verkopen waarvoor je in 2022 investeringsaftrek hebt gekregen? Overweeg de verkoop uit te stellen tot 2027. Bij verkoop binnen vijf kalenderjaren, gerekend vanaf het begin van het investeringsjaar, kan een desinvesteringsbijtelling volgen wanneer het totaal van de relevante overdrachtprijzen in 2026 meer dan € 2.900 bedraagt. Daardoor moet je een deel van de eerdere aftrek terugnemen. Voor een investering uit 2022 eindigt deze periode op 31 december 2026. Vergelijk het mogelijke belastingnadeel met de prijs en kosten van uitstel. De terugname is nooit hoger dan de destijds genoten aftrek.

Let op! *Ook overbrengen naar privé kan als vervreemding gelden. De regeling kent een drempel voor het totaal van de overdrachtprijzen; beoordeel dus alle desinvesteringen samen.*

6. Neem je investering uit 2024 in gebruik

Heb je in 2024 investeringsaftrek geclaimd voor een bedrijfsmiddel dat nog steeds niet in gebruik is? Controleer dan of ingebruikname uiterlijk op 31 december 2026 haalbaar is. Bij niet-tijdige ingebruikname kan de investering voor de desinvesteringsbijtelling als ongedaan gemaakt gelden. Het is dus niet voldoende dat het bedrijfsmiddel alleen is besteld of betaald. Bespreek de oplevering en installatie met de leverancier en bewaar bewijs van daadwerkelijk gebruik. Zo voorkom je dat een eerder genoten aftrek door het verstrijken van de wettelijke termijn wordt teruggenomen.

Let op! *Er bestaat daarnaast een afzonderlijke regeling voor nog niet in gebruik genomen én binnen twaalf maanden minder dan 25% betaalde investeringen. Controleer bij langlopende bestellingen beide termijnen.*

7. Vergelijk energie-investeringen in 2026 en 2027

Overweeg je een energiebesparend bedrijfsmiddel? In 2026 bedraagt de energie-investeringsaftrek 40% van de kwalificerende investering. Het Belastingplan 2027 stelt een verhoging naar 45,5% voor. Uitstel van het aangaan van de investeringsverplichting kan daardoor aantrekkelijk zijn, maar alleen als de verhoging

doorgaat en het bedrijfsmiddel ook aan de voorwaarden van 2027 voldoet. Vergelijk daarom niet uitsluitend de percentages. Betrek ook de Energielijst, de investeringsaftrek voor kleinere investeringen, de energiebesparing en eventuele prijswijzigingen. Vraag de leverancier om een duidelijke planning voordat je tekent.

Let op! De verhoging is een wetsvoorstel. Een investering die je al in 2026 bindend aangaat, wordt niet door betaling in 2027 een investering van 2027.

8. Controleer de Milieulijst voordat je bestelt

Wil je nog in 2026 investeren in een milieuvriendelijk bedrijfsmiddel? Controleer vooraf of het bedrijfsmiddel en de technische uitvoering op de Milieulijst 2026 staan. De lijst van het jaar waarin je de investeringsverplichting aangaat is bepalend. Uitstel naar 2027 kan dus gunstig of juist nadelig uitpakken. Ga niet zonder controle ervan uit dat een bestaande vermelding volgend jaar terugkeert. Leg de datum van bestellen en de technische specificaties vast en meld de investering binnen de geldende termijn bij RVO.

Tip Voor aanschafkosten geldt doorgaans drie maanden na het aangaan van de verplichting. Bij eigen voortbrengingskosten kan het einde van een kwartaal bepalend zijn; controleer in december ook de kosten uit het derde kwartaal.

9. Vraag tijdig WBSO aan voor januari 2027

Heb je personeel dat vanaf 1 januari 2027 seur- en ontwikkelingswerk gaat doen? Vraag de WBSO voor die periode uiterlijk op 20 december 2026 aan. Daarmee kun je onder voorwaarden een vermindering van loonheffingen krijgen voor het ontwikkelwerk. Deze aanvraagdatum volgt uit de aanvraagregels voor een start op 1 januari. Controleer vooraf de projectomschrijving, urenraming, eHerkenning en eventuele machtiging. Een lopende beschikking voor 2026 vervangt de aanvraag voor 2027 niet.

Let op! Dit aanvraagmoment geldt voor werkgevers. Voor zelfstandigen gelden andere aanvraagregels. De definitieve bedragen en voorwaarden voor 2027 moeten bij de aanvraag worden gecontroleerd.

Tips voor IB-ondernemers

10. Controleer je ondernemersuren over 2026

Kom je als ondernemer in aanmerking voor de zelfstandigenaftrek? Controleer dan of je in 2026 ten minste 1.225 uur aan je onderneming besteedt en of je urenadministratie dit aannemelijk maakt. Voor niet-starters geldt daarnaast in beginsel dat meer dan de helft van de totale arbeidstijd naar de onderneming gaat. Zorg dat je urenadministratie aansluit op de werkzaamheden die je daadwerkelijk in 2026 hebt verricht. De zelfstandigenaftrek bedraagt in 2026 € 1.200. Voor kwalificerende starters kan daar € 2.123 startersaftrek bijkomen. Heb je op 1 januari 2026 de AOW-leeftijd al bereikt? Dan gelden voor de zelfstandigenaftrek en startersaftrek halve bedragen.

Let op! Het kabinet stelt voor de startersaftrek in 2027 te verlagen naar € 10. Dat voorstel maakt aftrek over 2026 niet automatisch mogelijk: ondernemerschap en de overige voorwaarden blijven vereist.

11. Benut oude zelfstandigenaftrek uit 2017

Staat op een eerdere aanslag nog niet-gerealiseerde zelfstandigenaftrek uit 2017? Deze kun je onder voorwaarden nog verrekenen met winst over 2026. Daarna is de termijn van negen volgende jaren voorbij. Controleer daarom de beschikkingen en je verwachte winst voordat je nog winst uitstelt of kosten naar voren haalt. Voor verrekening moet je in 2026 recht hebben op zelfstandigenaftrek. Bovendien moet er na de zelfstandigenaftrek van dit jaar voldoende winst overblijven. Laat de beschikbare ruimte berekenen; het openstaande bedrag is niet automatisch volledig aftrekbaar.

Tip Maak een overzicht per ontstaansjaar. Zo voorkom je dat oude aftrek ongebruikt vervalt terwijl alleen naar het totale saldo wordt gekeken.

12. Verreken je verlies uit 2017 dit jaar

Heb je nog een niet-verrekend verlies uit werk en woning uit 2017? Dat kan in beginsel voor het laatst worden verrekend met positief box 1-inkomen over 2026. Laat daarom je verwachte box 1-inkomen en de resterende verliesbeschikking naast elkaar zetten. Het kan ongunstig zijn om winst die fiscaal verantwoord in 2026 kan worden gerealiseerd, uit te stellen tot 2027. Denk aan een reële verkoop van een bedrijfsmiddel met boekwinst. Beoordeel ook of andere box 1-inkomsten al voldoende ruimte voor verrekening geven.

Let op! Alleen eerder factureren of een debiteur laten betalen verschuift de fiscale winst niet vanzelf. De regels voor winsttoerekening blijven leidend.

13. Regel de beloning van je meewerkende partner

Werkt je partner mee in je onderneming? Vergelijk voor de afsluiting van 2026 een zakelijke arbeidsbeloning met de meewerkaftrek. Bij een beloning van minder dan € 5.000 is de beloning niet aftrekbaar; onder voorwaarden kan meewerkaftrek mogelijk zijn. Daarvoor moet je partner minimaal 525 uur meewerken en moet jij aan het uren criterium voldoen. Een zakelijke beloning van ten minste € 5.000 kan wel aftrekbaar zijn, maar wordt bij je partner belast. Leg de werkzaamheden, uren en beloningsafspraken vast en beoordeel jullie gezamenlijke belastingdruk.

Let op! Er ligt een voorstel om de meewerkaftrek sterk te verlagen. De ingangsdatum is gekoppeld aan de invoering van het wetsvoorstel voor start-ups en scale-ups en staat niet zonder meer vast op 1 januari 2027.

14. Bekijk de plannen voor de stakingsaftrek

Wil je je onderneming daadwerkelijk beëindigen? Neem de geplande stakingsdatum mee in je belastingberekening. In 2026 bedraagt de stakingsaftrek maximaal € 3.630, voor zover je die niet eerder hebt benut. Een wetsvoorstel verlaagt deze aftrek naar € 908 en schaft deze later af. De beoogde invoering hangt samen met de fiscale regeling voor start-ups en scale-ups en is nog niet definitief. Een zakelijke beëindiging in 2026 kan daardoor anders uitpakken dan later, maar laat ook de boekwinsten, desinvesteringsbijtelling en eventuele stakingslijfrente doorrekenen.

Let op! De aftrek is geen belastingteruggaaf van hetzelfde bedrag. Een onderneming alleen op papier eerder staken werkt niet; de werkelijke feiten bepalen het stakingsmoment.

15. Controleer je S&O-uren

Heb je als zelfstandige een S&O-verklaring en verricht je zelf speur- en ontwikkelingswerk? Controleer voor het jaareinde of je in 2026 ten minste 500 uur aan het kwalificerende werk besteedt. Daarnaast moet je aan het gewone uren criterium voldoen. Bij voldoen aan de voorwaarden bedraagt de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk € 15.979 in 2026. Voor kwalificerende starters kan de verhoging € 7.996 bedragen. Werk de urenadministratie en projectdossiers bij en voer nog geplande, echte ontwikkelwerkzaamheden zo nodig dit jaar uit.

Let op! Niet alle uren voor de onderneming zijn S&O-uren. Alleen werkzaamheden die onder de verklaring en de regeling vallen, tellen daarvoor mee.

Tips voor vennootschappen en dga's

16. Controleer je gebruikelijk loon over 2026

Werk je voor een bv waarin je een aanmerkelijk belang hebt? Controleer voor de laatste loonverwerking of je loon over 2026 voldoet aan de gebruikelijkloonregeling. Het gaat in beginsel om het hoogste van het loon uit de meest vergelijkbare dienstbetrekking, het loon van de meestverdienende werknemer binnen de relevante groep en € 58.000. Het vaste bedrag is dus niet automatisch voldoende. Een lager loon kan onder omstandigheden worden onderbouwd. Bespreek een noodzakelijke aanvulling of correctie met je salarisadministrateur voordat je de loonadministratie over 2026 afsluit.

Tip Bewaar de vergelijking en onderbouwing bij het dossier. Stel het loon voor 2027 pas vast nadat ook de dan geldende bedragen zijn gecontroleerd.

17. Vergelijk dividend in 2026 en 2027

Wil je geld uit je bv naar privé halen? Vergelijk dan niet alleen spreiding over twee kalenderjaren, maar ook het mogelijke tariefverschil. In 2026 geldt in box 2 een tarief van 24,5% tot en met € 68.843 en 31% daarboven. Het kabinet heeft aangekondigd het tarief van de tweede schijf vanaf 2027 gedurende vier jaar te verlagen naar 29,2%. Dit is nog geen definitieve wetgeving. Voor een groter dividend kan uitstel daardoor gunstiger worden. Bij een dividend binnen de eerste schijf kan spreiding over twee jaren nog steeds voordeel bieden. Neem ook ander box 2-inkomen, verrekenbare verliezen, je fiscale partner, de uitkeringstest en de box 3-peildatum mee.

Let op! Een dividenduitkering vereist voldoende uitkeerbare ruimte en goedkeuring na de uitkeringstoets. De datum waarop het dividend fiscaal wordt genoten moet bij de planning aansluiten.

18. Breng je schuld aan de bv op tijd terug

Verwacht je op 31 december 2026 meer te hebben geleend van je eigen bv dan het voor jou geldende maximumbedrag? Onderzoek dan voor die datum of je kunt aflossen of herfinancieren. De basisgrens voor excessief lenen is € 500.000. Voor de toets tellen schulden van jou en je fiscale partner aan de betrokken bv's samen mee; ook schulden van verbonden personen kunnen relevant zijn. Vorderingen op je bv mag je niet zomaar salderen. Een eerder belaste bovenmatige schuld kan het persoonlijke maximumbedrag hebben verhoogd. Laat daarom eerst je eigen grens en schuldpositie vaststellen. Kwalificerende

eigenwoningschulden blijven buiten deze toets. Daarvoor moet in beginsel een hypotheekrecht ten gunste van de bv zijn gevestigd. Die voorwaarde geldt niet voor eigenwoningschulden die al op 31 december 2022 bestonden.

Let op! Het kabinet heeft aangekondigd de basisgrens vanaf 2027 in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 te verlagen naar € 100.000. Op basis van die aangekondigde afbouw zou de grens in 2027 € 420.000 bedragen. Dit is nog geen definitieve wetgeving. Een schuld die op 31 december 2026 onder € 500.000 blijft, kan daardoor eind 2027 alsnog boven de voorgestelde grens uitkomen. Betrek de mogelijke afbouw nu al bij je meerjarenplanning.

19. Voorkom dat je box 2-verlies vervalt

Heb je nog een onverrekend verlies uit aanmerkelijk belang uit 2017 of 2020? Voor beide kan 2026 het laatste verrekeningsjaar zijn: voor 2017 geldt de oude negenjaarstermijn en voor 2020 de zesjaarstermijn. Onderzoek of een reële dividenduitkering of andere passende transactie nog dit jaar zinvol is. Houd rekening met de overige fiscale en juridische gevolgen. Hebben jij en je fiscale partner geen aanmerkelijk belang meer, laat dan beoordelen of omzetting in een belastingkorting voor box 1 mogelijk is. Daarvoor geldt een wachttijd; het verlies wordt niet vanzelf omgezet.

Let op! Een verlies is persoonlijk. Het kan niet zonder meer worden verrekend met inkomen dat aan je fiscale partner wordt toegerekend.

20. Stem de winst af op verliesverrekening

Heeft je bv verrekenbare verliezen of verwacht zij over 2026 een verlies? Maak voor het einde van het boekjaar een prognose. Een verlies over 2026 kan onder voorwaarden worden verrekend met winst over 2025. Voor de jaarlijkse verrekening geldt een begrenzing: tot € 1 miljoen winst is volledige verrekening mogelijk; van de winst daarboven kan nog 50% met verliezen worden verrekend. Timing van reële transacties kan daardoor invloed hebben op de uiteindelijke heffing. Bespreek voorgenomen verkopen, investeringen en de onderbouwing van voorzieningen voordat het boekjaar sluit.

Let op! Een voorziening of reserve mag niet naar believen worden gevormd of vrijgelaten. Bij een aandeelhouderswijziging gelden bovendien afzonderlijke beperkingen die specialistische controle vragen.

21. Vraag tijdig functionele valuta aan

Wil je vanaf 2027 de fiscale winst van je bv in een andere valuta dan euro's berekenen? Dien het verzoek voor toepassing van de regeling functionele valuta in voordat het nieuwe boekjaar begint. Bij een kalenderboekjaar betekent dit: voor 1 januari 2027. Controleer of de administratie en de activiteiten een geschikte basis voor die keuze vormen. Een keuze kan valutaverschillen tussen de bedrijfsadministratie en fiscale winstberekening beperken, maar bindt je in beginsel voor tien jaar. Bespreek daarom eerst de gevolgen voor winsten, verliezen en eventuele fiscale eenheden.

Let op! Het gaat om berekening en aangifte in functionele valuta. Dit betekent niet dat je de Nederlandse belasting vervolgens in dollars of een andere vreemde valuta betaalt.

22. Plan de giften van je bv

Wil je bv een gift doen aan een ANBI of een steunstichting SBBI? Bekijk voor de jaarafsluiting welk bedrag in 2026 aftrekbaar is. De giftenaftrek in de vennootschapsbelasting is begrensd op 50% van de winst, met een maximum van € 100.000 per jaar. Een gift spreiden over verschillende boekjaren kan daardoor zinvol zijn. Onderbouw de gift en controleer de status van de ontvanger. Maak ook duidelijk of het werkelijk een gift van de bv is, of een privéwens die afzonderlijke fiscale gevolgen heeft.

Tip Voor giften aan een culturele ANBI mag je de aftrek met 50% verhogen. Deze verhoging bedraagt maximaal € 2.500 per jaar. Neem dit mee in de berekening.

23. Deponeer de jaarrekening over 2025 tijdig

Heeft je bv een kalenderboekjaar en is de jaarrekening over 2025 nog niet gedeponeed? Controleer de uiterste datum direct. De jaarrekening moet binnen acht dagen na vaststelling worden gedeponeed en in ieder geval binnen twaalf maanden na afloop van het boekjaar. De buitenste grens is dus 31 december 2026, maar de werkelijke deadline kan veel eerder liggen. Als alle aandeelhouders ook bestuurder zijn, kan ondertekening tevens vaststelling betekenen.

Let op! 31 december is geen algemene toestemming om te wachten. Controleer statuten, verleend uitstel en datum van ondertekening. Tijdige deponering is ook van belang voor bestuurdersaansprakelijkheid.

Tips voor btw en overdrachtsbelasting

24. Kies tijdig voor de kleineondernemersregeling

Wil je per 1 januari 2027 de kleineondernemersregeling voor de btw toepassen? Meld je dan uiterlijk op 4 december 2026 aan. Controleer eerst of je aan de omzetgrens van € 20.000 en de overige voorwaarden voldoet. Je berekent binnen de regeling geen btw, maar mag ook geen voorbelasting aftrekken. Dat kan nadelig zijn als je binnenkort investeert. Pas je de regeling al toe en wil je juist stoppen, regel de afmelding dan eveneens tijdig: de Belastingdienst vraagt daarvoor vier weken verwerkingstijd voor het nieuwe aangiftetijdvak.

Let op! Ga niet meer uit van de oude verplichte deelname van drie jaar. Houd wel rekening met de huidige regels voor opnieuw aanmelden en mogelijke herziening van eerder afgetrokken btw.

25. Herstel btw-fouten bij de jaarafsluiting

Vergelijk bij de afsluiting van 2026 je btw-aangiften met de administratie. Een correctie van maximaal € 1.000 kun je verwerken in de eerstvolgende reguliere aangifte. Voor grotere correcties gebruik je een suppletie. Heb je te weinig btw aangegeven, wacht dan niet tot een vaste datum in het voorjaar: je moet na ontdekking zo snel mogelijk en uiterlijk binnen acht weken corrigeren. Controleer daarnaast openstaande correcties over 2021. Voor een verzoek om teruggaaf over dat jaar kan 31 december 2026 de laatste dag van de vijfjaarstermijn zijn.

Let op! De mogelijkheid om belastingrente te beperken door vroeg in 2027 te corrigeren, verlengt de termijn van acht weken niet.

26. Controleer de btw-aftrek voor personeel

Heb je in 2026 btw afgetrokken op personeelsvoorzieningen of relatiegeschenken? Maak voor de laatste aangifte een berekening per begunstigde. Bij de aftrekbeperking voor zulke verstrekkingen is een grens van € 227 exclusief btw per persoon per jaar van belang. Bepaal eerst welke uitgaven onder de regeling vallen en tel deze vervolgens samen. Een eigen bijdrage van een werknemer verlaagt de uitgaven voor deze drempeltoets niet. Verwerk een noodzakelijke correctie in de laatste btw-aangifte over 2026 en bewaar de verdeling over werknemers en relaties.

Let op! Voor onder meer eten en drinken en fietsen gelden specifieke regels. De fiets van de zaak is niet zonder meer van iedere aftrekbeperking uitgezonderd.

27. Stel je jaarlijkse btw-aftrek definitief vast

Verricht je zowel btw-belaste als vrijgestelde activiteiten? Bereken bij de jaarafsluiting welk deel van de btw op algemene kosten werkelijk aftrekbaar is over 2026. Vergelijk de definitieve verhouding met de voorlopige aftrek in de aangiften. Controleer ook bedrijfsmiddelen waarvoor nog een herzieningsperiode loopt. Gewijzigd gebruik kan leiden tot extra aftrek of terugbetaling. Neem de relevante jaarcorrecties op in de laatste btw-aangifte over 2026. Gebruik niet zonder beoordeling alle ontvangsten als omzet voor de verdeelsleutel; de fiscale aard van een opbrengst is bepalend.

Tip Houd goederen en diensten die rechtstreeks aan belaste of vrijgestelde activiteiten zijn toe te rekenen apart van de algemene kosten.

28. Leg verbouwingsdiensten vast voor btw-herziening

Heb je in 2026 een grote verbouwings- of onderhoudsdienst aan een pand in gebruik genomen? Vanaf 2026 geldt voor investeringsdiensten vanaf € 30.000 exclusief btw die meerjarig voordeel opleveren een herzieningsperiode van vijf jaar. Maak daarom bij deze eerste jaarafsluiting een apart overzicht van de diensten, de btw, de ingebruiknamedatum en het belaste of vrijgestelde gebruik. Controleer de aftrek over 2026 en richt de administratie in om veranderingen in de vier volgende jaren te volgen. Een aanpassing van het gebruik kan dan tot terugbetaling of extra aftrek leiden.

Let op! De herziening van een verbouwingsdienst staat naast de herziening van de onroerende zaak zelf. Houd beide berekeningen uit elkaar.

29. Verstrek de btw-verklaring voor je pand

Heb je in 2025 een pand gekocht en met de verkoper gekozen voor een btw-belaste levering? Bij een kalenderboekjaar moet je uiterlijk op 28 januari 2027 verklaren of je aan het vereiste belaste gebruik hebt voldaan. Verstrek de verklaring aan de verkoper en stuur een kopie aan je belastinginspecteur. Gewoonlijk gaat het om gebruik voor ten minste 90% voor activiteiten met recht op btw-aftrek; voor bepaalde branches geldt een afwijkende grens. Verzamel de gegevens over 2025 en 2026 alvast bij de jaarafsluiting.

Let op! Een afwijkend boekjaar of eerdere doorverkoop kan de deadline veranderen. Niet voldoen kan gevolgen hebben voor de verkoper en voor afspraken over vergoeding van de belastingschade.

30. Overweeg levering van een tweede woning in 2027

Koop je een woning die je niet zelf als hoofdverblijf gaat bewonen, bijvoorbeeld voor verhuur of als vakantiewoning? Het kabinet stelt voor het tarief van de overdrachtsbelasting per 1 januari 2027 te verlagen van 8% naar 7%. Als dit doorgaat, kan uitstel van de verkrijging tot 2027 belasting besparen. Bespreek de leveringsdatum tijdig met de verkoper en de notaris. Vergelijk de mogelijke besparing met financieringskosten, gemiste huur en andere afspraken. Alleen een betaling uitstellen is niet voldoende om de datum van verkrijging te veranderen.

Let op! De verlaging is nog niet definitief. Voor niet-woningen en voor woningen die je wel zelf duurzaam gaat bewonen, gelden andere regels.

31. Benut de ruimere startersvrijstelling

Koop je voor eigen bewoning een woning met een waarde boven € 555.000 maar niet boven € 615.000? Dan kan levering in 2027 gunstiger zijn dan in 2026. De woningwaardegrens voor de startersvrijstelling stijgt op 1 januari 2027 naar € 615.000. Je moet bij de verkrijging onder meer 18 jaar of ouder maar jonger dan 35 jaar zijn en de vrijstelling niet eerder hebben gebruikt. Bespreek daarom zowel de woningwaarde als je leeftijd op de beoogde leveringsdatum met de notaris.

Let op! De grens ziet op de waarde van de gehele woning met aanhorigheden, niet alleen op het aandeel dat je koopt. Bereik je intussen de leeftijd van 35 jaar, dan kan uitstel juist nadelig zijn.

Tips voor werkgevers

32. Benut de resterende vrije ruimte over 2026

Bereken voor de laatste loonverwerking hoeveel vrije ruimte je in 2026 nog hebt. Deze bedraagt 2% over de eerste € 400.000 fiscale loonsom en 1,18% over het meerdere. Ongebruikte ruimte schuift niet door naar 2027. Een gebruikelijke bonus, kerstpakket of andere passende verstrekking kan daarom nog in 2026 worden toegekend. Zorg voor tijdige aanwijzing als eindheffingsloon en verwerk het juiste genietingsmoment. Zet de loonadministratie en de financiële administratie naast elkaar, zodat dezelfde vergoeding niet wordt vergeten of dubbel wordt meegeteld.

Let op! Boven de vrije ruimte geldt 80% eindheffing. Gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen moet je apart beoordelen; een vergoeding is niet onbelast alleen omdat er ruimte is.

33. Herzie je personeelskorting voor 2027

Kunnen werknemers met korting producten uit je eigen bedrijf kopen? Onder de huidige gerichte vrijstelling kan in 2026 een korting van maximaal 20% van de consumentenwaarde, tot € 500 per werknemer per jaar, onbelast blijven. Het kabinet stelt voor deze afzonderlijke vrijstelling vanaf 2027 te laten vervallen. Beoordeel daarom bestaande kortingsregelingen en geplande aankopen voordat het jaar eindigt. Onderzoek hoeveel ruimte een voortzetting in 2027 in de werkkostenregeling zou gebruiken en of je de arbeidsvoorwaarden of loonverwerking moet aanpassen.

Let op! De afschaffing is nog een voorstel. Voor toepassing van de vrijstelling over 2026 moeten de aankopen of verstrekkingen daadwerkelijk in 2026 plaatsvinden.

34. Verwerk de hogere kilometervergoeding over 2026

Vergoed je zakelijke kilometers van werknemers nog tegen € 0,23 per kilometer? Door een goedkeuring mag je voor 2026 met terugwerkende kracht vanaf 1 januari maximaal € 0,25 per kilometer onbelast vergoeden. Bepaal voor de loonafsluiting of je het verschil over de al gereden kilometers wilt nabetalen. De fiscale verhoging verplicht je niet automatisch tot een hogere vergoeding; controleer ook de arbeidsovereenkomst en eventuele cao. Gebruik de kilometergegevens over 2026 en verwerk de nabetaling of correctie volgens de aanwijzingen voor de loonaangifte.

***Tip** Controleer of eerder bovenmatig belaste reiskostenvergoedingen door de goedkeuring alsnog geheel of gedeeltelijk onbelast kunnen worden verwerkt.*

35. Controleer de pensioenregeling voor hoge inkomens

Heb je werknemers met een pensioengevend loon boven € 137.800? Het kabinet stelt voor de maximale grens voor fiscaal gefaciliteerde pensioen- en lijfrenteopbouw van 2027 tot en met 2032 niet te indexeren. De grens blijft daardoor in 2027 op het niveau van 2026. Laat vóór de eerste loonverwerking van 2027 controleren of de pensioenregeling, premie-inhouding en eventuele compensatie nog aansluiten. Bespreek ook hoe betrokken werknemers hierover worden geïnformeerd. De maatregel is nog niet definitief; controleer daarom de uitkomst van de parlementaire behandeling.

36. Pas de expatvergoeding voor 2027 aan

Pas je de expatregeling toe? Breng voor de loonverwerking van januari 2027 per werknemer de startdatum en het overgangsrecht in kaart. Vanaf 2027 daalt de forfaitaire vergoeding in beginsel naar 27%. Werknemers die al voor 2024 onder de regeling vielen, kunnen onder het overgangsrecht hun 30%-percentage behouden. Voor werknemers die in 2024 begonnen, gelden andere salarisvoorwaarden dan voor degenen die vanaf 2025 begonnen. Bereken daarom het netto-effect en de werkgeverskosten per persoon. Vergelijk ook de forfaitaire vergoeding met vergoeding van de werkelijk kwalificerende extraterritoriale kosten.

***Let op!** De keuze tussen forfait en werkelijke kosten geldt per kalenderjaar en moet tijdig worden gemaakt. Gebruik voor de salarismaten de definitieve bedragen voor 2027, niet de oorspronkelijke niet-geïndexeerde voorstelbedragen.*

37. Controleer de WW-premie bij extra uren

Heb je in 2026 voor een werknemer de lage WW-premie toegepast? Controleer voor het jaareinde of het aantal verloonde uren meer dan 30% boven het aantal contracturen uitkomt. In dat geval kan herziening naar de hoge premie over het hele jaar nodig zijn. Deze specifieke herziening geldt niet als het contract gemiddeld meer dan 30 uur per week omvat. Het premieverschil bedraagt in 2026 vijf procentpunten. Maak daarom een jaaroverzicht van contractwijzigingen en verloonde uren en verwerk een noodzakelijke correctie in de loonadministratie.

***Let op!** Ook andere situaties kunnen tot herziening leiden. Baseer de berekening op de overeengekomen contracturen en de daadwerkelijk verloonde uren.*

38. Verzamel gegevens over betalingen aan derden

Heeft jouw organisatie in 2026 als inhoudingsplichtige betalingen gedaan aan personen die niet bij je in dienst zijn? Controleer of deze onder de opgave uitbetaalde bedragen aan derden vallen. Dit kan ook gelden

wanneer je wel een factuur hebt ontvangen, maar daarop geen btw, € 0 btw of 0% btw staat, bijvoorbeeld bij toepassing van de KOR. Gegevens over 2026 moeten uiterlijk op 31 januari 2027 worden aangeleverd.

Let op! Niet iedere betaling aan een zelfstandige valt onder deze opgave. Controleer de uitzonderingen en verzamel een burgerservicenummer alleen wanneer daarvoor een wettelijke grondslag bestaat.

39. Wijzig je loonaangiftetijdvak uiterlijk 14 december

Wil je vanaf 2027 overstappen van maandelijks naar vierwekelijks loonaangiften of andersom? Laat je verzoek dan uiterlijk op 14 december 2026 bij de Belastingdienst binnenkomen. Een wijziging gaat in beginsel alleen in bij het begin van een kalenderjaar. Gebruik het daarvoor bestemde formulier en stem de keuze af met je salarisadministrateur. Controleer of de betaalperioden, loonberekening en financiële verwerking op het nieuwe aangiftetijdvak aansluiten. Een verzoek dat te laat wordt ontvangen kan betekenen dat je nog een heel jaar met het bestaande tijdvak moet werken.

Tip Bewaar een kopie en verzendbewijs. Alleen intern de salarisinstellingen aanpassen verandert het bij de Belastingdienst geregistreerde aangiftetijdvak niet.

40. Controleer je premiebeschikking voor 2027

Ontvang je eind 2026 een beschikking of mededeling over de premie voor de Werkhervattingskas in 2027? Controleer dan direct de werkgeversgrootte, de sectorgegevens en, waar van toepassing, de toegerekende uitkeringslasten. Fouten kunnen de premie voor het hele volgende jaar verhogen. Geef de juiste percentages tijdig door aan de salarisadministratie. Gaat het om een voor bezwaar vatbare beschikking waarmee je het niet eens bent, bewaak dan de termijn van zes weken. Wacht met de beoordeling niet tot de eerste aangifte over 2027 klaarstaat.

Let op! Niet iedere brief is een beschikking waartegen bezwaar openstaat. Controleer de rechtsmiddelenverwijzing en vraag bij een mededeling om uitleg of correctie volgens de passende procedure.

41. Bereken de hogere RVU-heffing

Maak je afspraken over vervroegd uittreden die in 2027 tot uitkeringen leiden? Bereken de werkgeverslasten voordat je de afspraken vastlegt. De RVU-heffing stijgt van 57,7% in 2026 naar 64% in 2027. De heffing speelt voor zover de regeling niet binnen de geldende drempelvrijstelling valt. Controleer daarom de periode tot de AOW-leeftijd, de hoogte van de uitkering en eventuele aanvullende vrijgestelde ruimte. Een regeling die binnen de vrijstelling blijft, kan anders uitpakken dan een hogere uitkering of een vertrek meer dan drie jaar voor de AOW-datum.

Let op! Een overeenkomst tekenen in 2026 zet het tarief voor alle latere betalingen niet vanzelf vast. Laat de heffing per betalingsmoment en de toepasselijke vrijstelling controleren.

Tips over de auto

42. Vergelijk de bijtelling voor elektrische auto's

Overweeg je een nieuwe volledig elektrische auto van de zaak? Voor een reguliere emissievrije auto met eerste toelating in 2026 geldt 18% bijtelling over de eerste € 30.000 van de cataloguswaarde en 22% over het meerdere. Volgens de al vastgelegde afbouw wordt dat voor nieuwe toelatingen in 2027 20% over de eerste € 30.000. Een eerste toelating in 2026 kan daardoor een lager percentage voor de zestigmaandsperiode opleveren. Laat de leverancier bevestigen wanneer de auto werkelijk kan worden toegelaten en vergelijk het voordeel met aanschaf- en gebruikskosten.

Let op! Alleen een koop- of leasecontract in 2026 ondertekenen is niet voldoende. Voor onder meer waterstofauto's gelden afwijkende regels; controleer het specifieke voertuig.

43. Controleer de nieuwe heffing op fossiele auto's

Stel je als werkgever een personenauto met CO₂-uitstoot ter beschikking die ook voor privédoeleinden ter beschikking staat? Vanaf 2027 geldt daarvoor in beginsel een extra werkgeversheffing van 12% over de cataloguswaarde. Woon-werkverkeer telt voor deze heffing als privégebruik. Inventariseer daarom voor het jaareinde je wagenpark en nieuwe contracten. Voor auto's die je vóór 1 januari 2027 al ter beschikking hebt gesteld, geldt overgangsrecht. Het kabinet stelt voor dit overgangsrecht tot 1 januari 2031 te laten lopen. Controleer de definitieve einddatum en voorwaarden voordat je een nieuw contract afsluit. Vergelijk voor nieuwe auto's een emissievrij alternatief en leg vast vanaf welke datum een auto daadwerkelijk ter beschikking staat.

Let op! Ook een bv met een dga als werknemer kan hiermee te maken krijgen. De heffing staat los van de gewone bijtelling bij de werknemer. Een bestelling in 2026 is niet hetzelfde als terbeschikkingstelling.

44. Controleer de youngtimergrens voor 2027

Gebruik je een oudere auto van de zaak? Laat voor 2027 opnieuw berekenen welke bijtelling geldt. De al aangenomen wet verhoogt de leeftijdsgrens voor bijtelling over de werkelijke waarde per 2027 van 16 naar 25 jaar. Het Belastingplan 2027 stelt een andere route voor: 17 jaar in 2027 en 20 jaar in 2028, met aanvullend overgangsrecht. Deze uitkomsten verschillen aanzienlijk. Verzamel de datum van eerste ingebruikname, de cataloguswaarde en de marktwaarde en vergelijk behouden, vervangen of een andere zakelijke inzet voordat je nieuwe verplichtingen aangaat.

Let op! Reken niet alvast met de voorgestelde grens alsof zij definitief is. Laat bij overbrenging van de auto naar privé ook de inkomstenbelasting en btw beoordelen.

45. Bewaak de grens voor privékilometers

Rijd je met een auto van de zaak zonder bijtelling omdat je weinig privé rijdt? Controleer voor de laatste ritten van 2026 of je niet meer dan 500 privékilometers op jaarbasis rijdt. Een overschrijding kan alsnog gevolgen hebben voor het hele jaar waarin de auto ter beschikking stond, niet alleen voor de laatste kilometers. Werk de rittenregistratie bij en beoordeel direct het verwachte gebruik in 2027. Werknemers moeten een wijziging tijdig doorgeven en zo nodig hun Verklaring geen privégebruik auto aanpassen of intrekken.

Let op! Een verklaring vervangt het bewijs van beperkt privégebruik niet. Bij een deeljaar of meerdere achtereenvolgende auto's is een afzonderlijke berekening nodig.

46. Verwerk de btw-correctie voor je bedrijfsauto

Is btw op de aanschaf of het gebruik van je zakelijke auto afgetrokken en wordt de auto ook privé gebruikt? Verwerk de correctie in de laatste btw-aangifte over 2026. Met voldoende gegevens kun je het werkelijke privégebruik berekenen. Zonder zulke gegevens geldt doorgaans 2,7% van de catalogusprijs inclusief btw en bpm. Het percentage is 1,5% als bij aanschaf geen btw is afgetrokken of als het privégebruik plaatsvindt later dan vier jaar na het jaar van ingebruikname. Laat ook de toepasselijke begrenzing van de correctie controleren.

Let op! Woon-werkverkeer is voor de btw privégebruik. Dat verschilt van de behandeling voor de inkomstenbelasting. Een eigen bijdrage kan de berekening eveneens veranderen.

47. Herbereken zakelijke ritten met je privéauto

Gebruik je als IB-ondernemer je privéauto voor zakelijke ritten? Controleer bij de jaarafsluiting of de kostenaftrek over 2026 met het juiste kilometerbedrag is berekend. Door een goedkeuring is dit met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2026 verhoogd naar € 0,25 per zakelijke kilometer. Werk de rittenadministratie bij en corrigeer een berekening die nog van € 0,23 uitgaat. Het gaat om de daadwerkelijk zakelijk gereden kilometers; je kunt niet daarnaast dezelfde autokosten nog eens afzonderlijk van de winst aftrekken.

Tip Houd de inkomstenbelasting en de btw uit elkaar. Voor eventuele btw-aftrek op het zakelijke gebruik van een privéauto geldt een afzonderlijke berekening.

Tips voor estate planning en privé

48. Gebruik de schenkingsvrijstelling van 2026

Wil je geld schenken? Door nog in 2026 een schenking te doen en een volgende schenking in 2027, kun je de vrijstellingen van twee kalenderjaren benutten. In 2026 mogen ouders samen € 6.908 belastingvrij aan een kind schenken. Voor andere schenkers is de jaarlijkse vrijstelling € 2.769. Zorg dat de schenking werkelijk tot stand komt en houd rekening met de verwerkingstijd van de bank. Controleer ook de gevolgen voor het vermogen en eventuele toeslagen van de ontvanger; een schenking is niet in alle situaties alleen maar voordelig.

Tip Een kind van 18 tot en met 40 jaar kan onder voorwaarden in 2026 eenmalig € 33.129 vrijgesteld ontvangen; de 40e verjaardag zelf telt nog mee. Controleer ook of niet eerder een verhoogde vrijstelling voor een schenking van de ouders is gebruikt. Die vrijstelling vervangt de gewone jaarvrijstelling en moet in een aangifte worden gevraagd.

49. Betaal de rente op je papieren schenking

Heb je bij notariële akte geschonken en het bedrag schuldig erkend? Controleer of je de verschuldigde rente over 2026 daadwerkelijk betaalt. Om de schuld voor de erfbelasting in aanmerking te laten komen, moet je in beginsel jaarlijks ten minste 6% rente aan de ontvanger betalen. Alleen bijschrijven bij de schuld is niet

hetzelfde als rente betalen. Laat het bedrag en het betaalmoment aansluiten op de akte en rond de betaling tijdig af. Bewaar de bankafschriften als bewijs; die kunnen later van belang zijn bij de afwikkeling van de nalatenschap.

Let op! Een gemiste betaling uit eerdere jaren wordt niet automatisch hersteld door alleen de rente over 2026 te voldoen. Laat eventuele achterstanden afzonderlijk beoordelen.

50. Bekijk of je giften kunt bundelen

Wil je goede doelen steunen en heb je in 2026 al gewone aftrekbare giften gedaan? Bereken of het zinvol is een geplande volgende gift eveneens dit jaar te doen. Voor gewone giften geldt een drempel van 1% van het drempelinkomen, met een minimum van € 60. De aftrek is begrensd op 10% van dat inkomen. Bundelen kan helpen boven de drempel te komen, maar bij overschrijding van het maximum kan spreiden juist beter zijn. Controleer vooraf de fiscale status van de instelling en bewaar het betaalbewijs.

Tip Voor giften aan een culturele ANBI geldt een verhoging van 25%, tot maximaal € 1.250 extra aftrek. Bij fiscale partners worden de relevante giften en drempelinkomens gezamenlijk beoordeeld.

51. Controleer je periodieke gift voor 2027

Wil je gedurende langere tijd een instelling steunen? Regel een kwalificerende periodieke gift voordat je de eerste betaling doet. Bij een passende schriftelijke overeenkomst met vaste jaarlijkse giften gedurende ten minste vijf jaar geldt geen gewone giftenaftrekdrempel. Wel is de jaarlijkse aftrek in beginsel gemaximeerd op € 1,5 miljoen voor jou en je fiscale partner samen. Heb je een oudere overeenkomst van voor 4 oktober 2022 om 16.00 uur waarvoor het overgangsrecht geldt? Dan is 2026 het laatste jaar zonder dat maximum. Beoordeel voor 2027 of je afspraken en verwachte aftrek nog op elkaar aansluiten.

Let op! Een betaling die al is gedaan, kan niet achteraf door een nieuwe overeenkomst een periodieke gift worden. Vooruitbetaling geeft evenmin automatisch extra aftrek binnen de periodieke regeling.

52. Betaal je lijfrentestorting nog in 2026

Wil je een lijfrentepremie of storting aftrekken in je aangifte over 2026? Laat eerst je jaarruimte en reserveringsruimte berekenen en betaal het aftrekbare bedrag uiterlijk op 31 december 2026. Binnen de reserveringsruimte kunnen ongebruikte jaarruimten uit de tien voorafgaande jaren meetellen. In 2026 is dat onder meer nog de ruimte uit 2016; die schuift in 2027 buiten die periode. Verzamel daarom oude inkomens- en pensioengegevens voordat je stort. Controleer ook de verwerkingstijd en jaaroverzichten van de aanbieder.

Let op! Stort niet meer dan fiscaal en financieel passend is. Voor omzetting van stakingswinst of een oude oudedagsreserve kunnen andere betalingstermijnen gelden; pas de decemberdeadline daarop niet automatisch toe.

53. Regel je in 2025 geëxpireerde lijfrente

Is jouw lijfrente bij leven in 2025 geëxpireerd en heb je nog geen uitkeringen vastgesteld of toegestane omzetting geregeld? Dan eindigt de daarvoor geldende wettelijke termijn op 31 december 2026. Neem daarom ruim voor die datum contact op met de aanbieder en rond de keuze en administratie af. De wettelijke

termijn is vanaf 2026 gewijzigd, maar volgens het kennisgroepstandpunt schuift de deadline voor deze expiraties uit 2025 daardoor niet op. Wachten op de afhandeling van je aangifte of een later aanbod van een verzekeraar kan dus te laat zijn.

Let op! *Overschrijding kan leiden tot fiscale afrekening en revisierente. Bij bijzondere omstandigheden kan een verlenging mogelijk zijn; vraag hierover tijdig advies en zo nodig toestemming.*

54. Vraag nog teruggaaf over 2021 aan

Ontdek je dat je over 2021 te veel inkomstenbelasting hebt betaald of nog geen aangifte hebt gedaan terwijl je recht op teruggaaf hebt? Controleer dan uiterlijk dit najaar of herstel mogelijk is. Een verzoek om ambtshalve vermindering over 2021 moet in beginsel uiterlijk op 31 december 2026 bij de Belastingdienst binnen zijn. Denk aan een vergeten aftrekpost of onjuist verwerkte gegevens. Voeg een concrete berekening en de noodzakelijke bewijsstukken toe. Een losse vraag om informatie is niet altijd voldoende als verzoek om vermindering.

55. Regel je voorlopige aanslag ruim voor december

Verwacht je inkomstenbelasting te moeten bijbetalen en heb je daarvoor geld op een box 3-rekening staan? Vraag tijdig een passende voorlopige aanslag aan en betaal een ontvangen aanslag zo mogelijk voor 1 januari 2027. Een belastingschuld is namelijk meestal niet aftrekbaar in box 3. Doe je het verzoek ten minste acht weken voor het jaareinde en legt de Belastingdienst de aanslag niet tijdig op, dan kan onder voorwaarden toch een vermindering van je banktegoeden op de peildatum mogelijk zijn.

Let op! *Voor erfbelastingsschulden geldt een uitzondering. De aftrek bij een late voorlopige aanslag kent grenzen; trek niet zelf een willekeurig geraamd belastingbedrag van je vermogen af.*

56. Herbereken je box 3-positie vóór 2027

Heb je banktegoeden, beleggingen, een tweede woning, cryptovaluta of vorderingen in box 3? Laat dan vóór 1 januari 2027 berekenen hoe je vermogen uitpakt onder het forfaitaire stelsel en bij een mogelijk lager werkelijk rendement. De box 3-plannen voor 2027 zijn nog in beweging. Het kabinet heeft een wijziging aangekondigd om kleinere spaarders en beleggers te ontzien. Ga daarom niet zonder meer uit van de eerder aangekondigde verlaging van het heffingsvrije vermogen naar € 30.846. Een reële, toch al geplande privé-uitgave of passende aflossing kan je vermogen op de peildatum verlagen. Doe echter geen onnodige uitgaven alleen om belasting te besparen en houd voldoende financiële ruimte over.

Let op! *Tijdelijk vermogen verschuiven rond 1 januari kan door de regels tegen peildatumarbitrage worden genegeerd. Ook levert een lager vermogen niet automatisch voordeel op wanneer je op basis van een lager werkelijk rendement wordt belast.*

57. Bewaar je vermogensgegevens rond de jaarwisseling

Verzamel voor de aangifte over 2026 de jaaroverzichten, transacties en waarden van je box 3-vermogen. Denk ook aan buitenlandse rekeningen, cryptovaluta en schulden. Voor een vergelijking met het werkelijke rendement zijn naast rente en dividend ook waardeveranderingen van belang. Zorg daarom dat je gegevens over het begin en einde van het jaar kunt reconstrueren. Leg tevens de bezittingen en schulden op 1 januari 2027 vast voor de volgende peildatum.

Let op! Alleen naar verliesgevende beleggingen kijken is niet voldoende. De vergelijking ziet op het totale relevante box 3-vermogen.

58. Leg het gebruik van je vakantiewoning vast

Heb je een vakantiewoning of ander pand in box 3 dat je zelf kunt gebruiken? Vanaf 2026 telt bij de berekening van het werkelijke rendement ook een voordeel voor eigen gebruik mee. Je kunt onder voorwaarden uitgaan van de economische huurwaarde of de wettelijke berekening met 5,06% van de relevante WOZ-waarde, naar tijdsgelang. Leg daarom bij de jaarafsluiting vast op welke dagen het pand beschikbaar was voor eigen gebruik en wanneer het daadwerkelijk aan derden was verhuurd.

Let op! Het gaat niet alleen om de dagen waarop je er zelf verbleef. Ook beschikbaarheid kan meetellen; controleer de uitzonderingen en de juiste waarderingsdatum.

59. Einde partiële buitenlandse belastingplicht

Maak je als inwoner van Nederland nog gebruik van het overgangsrecht voor partiële buitenlandse belastingplicht bij de expatregeling? Dat overgangsrecht eindigt na 2026. Vanaf 2027 wordt je buitenlandse vermogen daardoor in beginsel ook relevant voor de Nederlandse heffing in box 2 en box 3. Breng vóór 1 januari 2027 je Nederlandse én buitenlandse banktegoeden, beleggingen, vastgoed en aandelenbelangen in kaart. Laat beoordelen welke bezittingen in welke box vallen en of een belastingverdrag of voorkoming van dubbele belasting van toepassing is.

Let op! Het einde van deze keuze staat los van het eventuele voortbestaan van het 30%-percentage voor je loon. De twee overgangsregelingen moet je afzonderlijk beoordelen.

60. Herbereken het voordeel van groene beleggingen

Heb je fiscaal erkende groene beleggingen of een groen spaarproduct? De aanvullende box 3-vrijstelling wordt volgens de al aangenomen wet op 1 januari 2027 beperkt tot € 200 per persoon, of € 400 met een fiscale partner. In 2026 bedraagt de vrijstelling nog € 26.715 per persoon. Vergelijk daarom voor de nieuwe peildatum het rendement, de kosten en de voorwaarden van je product met het kleinere fiscale voordeel. Let vooral op vaste looptijden en eventuele opnamekosten voordat je iets wijzigt.

Let op! Niet iedere duurzame belegging is een fiscaal erkende groene belegging. Verkoop of overstappen is niet vanzelf voordelig; het totale beleggingsrisico en de overige voorwaarden blijven belangrijk.

61. Controleer je vermogen voor toeslagen

Ontvang je huurtoeslag, zorgtoeslag of kindgebonden budget? Controleer voor 1 januari 2027 of je vermogen op 1 januari 2027 niet boven de voor jou geldende vermogensgrens uitkomt. Een overschrijding op de peildatum kan het recht voor het hele jaar wegnemen, ook als je vermogen later daalt. Kijk naar de juiste kring van personen: bij huurtoeslag kan ook vermogen van medebewoners relevant zijn. Geplande noodzakelijke uitgaven of passende aflossingen kunnen de positie voor de peildatum veranderen. Geef verwachte wijzigingen tijdig door en controleer de nieuwe beschikking.

Let op! Groene beleggingen tellen voor toeslagen wel mee. De box 3-vrijstelling is niet de toeslaggrens. Voor kinderopvangtoeslag geldt geen maximumvermogen.

62. Bekijk of je zorgkosten kunt bundelen

Heb je in 2026 al aanzienlijke specifieke zorgkosten en verwacht je nog een noodzakelijke, niet-vergoede behandeling of aanschaf? Bereken of betaling in hetzelfde kalenderjaar helpt om boven de inkomensafhankelijke aftrekdrempel uit te komen. Alleen daarvoor kwalificerende kosten die daadwerkelijk op je drukken, kunnen aftrekbaar zijn. Controleer de vergoedingsmogelijkheden en betaalbewijzen voordat je een uitgave meerekent. Bij fiscale partners kunnen de gezamenlijke kosten en inkomens relevant zijn. Laat een medische beslissing niet uitsluitend van het fiscale voordeel afhangen.

Let op! Zorgverzekeringspremies, het eigen risico en veel wettelijke eigen bijdragen zijn niet aftrekbaar. Een rekening vervroegd betalen maakt een uitgesloten kostensoort niet alsnog aftrekbaar.

63. Regel gewenst fiscaal partnerschap nog dit jaar

Woon je samen en wil je voor de inkomstenbelasting over 2026 als fiscale partners kunnen worden behandeld? Controleer eerst of jullie al op een andere grond partners zijn. Is dat niet zo, dan kan een notarieel samenlevingscontract dat nog in 2026 wordt gesloten, samen met inschrijving op hetzelfde adres, partnerschap opleveren. Het beginmoment hangt onder meer af van de datum waarop jullie samen ingeschreven stonden. Laat voor het tekenen berekenen wat dit betekent voor de verdeling van gezamenlijke inkomsten en aftrekposten.

Let op! Fiscaal partnerschap kan ook drempels verhogen of toeslagen beïnvloeden. De partnerregels voor inkomstenbelasting, toeslagen en erfbelasting zijn niet volledig gelijk.

Tips over de eigen woning

64. Weeg de leveringsdatum van je woning af

Verkoop je je eigen woning en blijft na aflossing van de hypotheek een bedrag op je bankrekening over? Als de woning tot de levering nog in box 1 valt, kan overdracht na 1 januari 2027 voorkomen dat de verkoopopbrengst al op die peildatum als banktegoed in box 3 staat. Bespreek de mogelijkheden met koper en notaris voordat de leveringsdatum definitief wordt. Vergelijk de mogelijke belastingbesparing met hypotheekrente, overige woonlasten en de gevolgen voor je nieuwe woning. Uitstel is niet automatisch de voordeligste keuze.

Let op! Deze afweging werkt anders als de verkochte woning zelf al in box 3 valt. Houd ook rekening met de bijeenregeling en een eventuele berekening op basis van werkelijk rendement.

65. Bespreek vooruitbetaling van hypotheekrente

Verwacht je dat aftrekbare hypotheekrente in 2026 meer belastingvoordeel oplevert dan in 2027? Onderzoek met de geldverstrekker of je in december rente voor de eerste zes maanden van 2027 vooruit kunt betalen. Rente die uitsluitend ziet op de periode tot en met 30 juni 2027 kan onder de voorwaarden in 2026 aftrekbaar zijn. Laat vooraf een berekening maken van beide jaren, rekening houdend met de beperking van het aftrektarief en je overige inkomen. Zorg voor een echte afspraak en een controleerbare betaling.

Let op! Bij vooruitbetaling voor een langere periode gelden andere regels. Voor de aftrek wegens geen of een kleine eigenwoningschuld wordt rente bovendien anders toegerekend.

66. Bekijk extra aflossen op je hypotheek

Heb je spaargeld over en biedt je hypotheek jaarlijks ruimte om zonder vergoeding extra af te lossen? Vergelijk dan een aflossing in 2026 met wachten tot 2027. Je kunt daarmee de beschikbare jaarruimte benutten en het banktegoed op 1 januari 2027 verlagen. Vraag de geldverstrekker welk bedrag nog zonder vergoeding kan worden afgelost en wanneer de betaling uiterlijk verwerkt moet zijn. Vergelijk de lagere netto rentelast met gemist spaarrendement, eventuele box 3-gevolgen en de behoefte aan een financiële buffer.

Let op! Bij een spaarhypotheek of gekoppelde verzekering kan extra aflossen ongunstige gevolgen hebben. Een vergoeding voor vervroegd aflossen en de eigenwoningreserve kunnen de uitkomst veranderen.

67. Herstel een aflossingsachterstand uit 2025

Had je op 31 december 2025 een aflossingsachterstand op een eigenwoninglening waarvoor de annuïtaire of lineaire aflossingseis geldt? Onderzoek of je die achterstand uiterlijk op 31 december 2026 moet herstellen om de renteaftrek te behouden. Dit is ook van belang bij een lening van je eigen bv of van familie. Vergelijk de werkelijke betalingen met het verplichte aflossingsschema en regel een benodigde betaling tijdig. Wacht niet tot je de aangifte over 2026 opstelt; dan kan de relevante hersteltermijn al zijn verstreken.

Let op! Bij betalingsproblemen of een onbedoelde fout kunnen bijzondere regels gelden. Bewust een achterstand laten ontstaan is geen eenvoudige vrije keuze om een lening naar box 3 te verplaatsen.

68. Controleer de aftrek voor je oude woning

Ben je in 2023 verhuisd en staat je vorige woning sindsdien leeg en te koop? Dan eindigt de gebruikelijke tijdelijke eigenwoningregeling voor die woning op 31 december 2026. Vanaf 2027 kunnen de woning en de bijbehorende schuld in box 3 vallen en vervalt de renteaftrek in box 1. Beoordeel voor de jaarwisseling de gevolgen voor je verkoopplanning, financiering en voorlopige aanslag. Controleer ook of de woning in de gehele relevante periode aan de voorwaarden voor de tijdelijke regeling voldoet.

Let op! Verhuur of een andere bestemming kan de behandeling eerder veranderen. De overgang kan ook gevolgen hebben voor de eigenwoningreserve en de aftrek van een lening voor je nieuwe woning.

Tot slot

De fiscale gevolgen hangen af van je persoonlijke omstandigheden en van de regels die op het moment van handelen gelden. Laat een beslissing daarom vooraf beoordelen, zeker bij grotere investeringen, dividend, bedrijfsoverdracht, schenkingen of wijzigingen van een lening.

Stand van wetgeving en beleid: 9 oktober 2026. Voorstellen voor 2027 kunnen tijdens de parlementaire behandeling nog veranderen.