

Vooruitgang begint met het kiezen van de juiste partner.

Partner in progress

**Webinar: Toekomst van familievermogen:
fiscale signalen en mogelijke impact**

Eindhoven
30-9-2025





Josine Hermans

- Consultant Tax Advisory Services
j.hermans@crowefoederer.nl



Sander Bongers

- Manager Tax Advisory Services
s.bongers@crowefoederer.nl

Inleiding

- Toekomst van familievermogen vanuit fiscaal perspectief
- Afdeling Family Business
 - Fiscale advisering
 - Financiële Planning
- Prinsjesdag 2025 / Belastingplan 2026 en overige fiscale actualiteiten



Box 3

Box 3

- Stand van zaken
- Wijzigingen per 1 januari 2026
- Rekenvoorbeeld
- Kansen 2026

Box 3: stand van zaken

- Kerstarrest 24 december 2021
- Overbruggingswet (2023 t/m 2027)
 - Bank- en spaartegoeden
 - Overige bezittingen
 - Schulden

Nog steeds forfaitair! → Arresten 6 en 14 juni 2024

- Tegenbewijsregeling
- Wet werkelijk rendement (vanaf 2028)
- Box 3-belasting onroerende zaken
- "Massaal bezwaar plus"

Box 3: wijzigingen per 1 januari 2026

- Rendementspercentages vanaf 2026:
 - Banktegoeden: 1,44%
 - Overige bezittingen: van 5,88% naar **7,78%**
 - Schulden: minus 2,62%
- Heffingvrij vermogen daalt: van € 57.684 naar € 51.396
- Eigen gebruik tweede woning (tegenbewijsregeling):
 - Indien niet verhuurd: “Economische huurwaarde”
 - *Ter beschikking staan aan* de belastingplichtige = rendement!

Box 3: rekenvoorbeeld

2025:

Vermogen op 1 januari:

Banktegoeden	€ 100.000
Verhuurde woning (WOZ-waarde)	€ 500.000
Hypotheek	€ -150.000
Totaal vermogen:	€ 450.000
af: Heffingvrij vermogen	€ -57.684
Grondslag box 3	€ 392.316

Fictief rendement:

Banktegoeden	€ 1.440	1,44%
Overige bezittingen	€ 29.400	5,88%
Schulden	€ -3.930	-2,62%
Totaal fictief rendement:	€ 26.910	

Fictief rendement na correctie heffingvrij vermogen:	€ 23.460
--	----------

Box 3 belasting (36%) € 8.446

2026:

Vermogen op 1 januari:

Banktegoeden	€ 100.000
Verhuurde woning (WOZ-waarde)	€ 500.000
Hypotheek	€ -150.000
Totaal vermogen:	€ 450.000
af: Heffingvrij vermogen	€ -51.396
Grondslag box 3	€ 398.604

Fictief rendement:

Banktegoeden	€ 1.440	1,44%
Overige bezittingen	€ 39.400	7,88%
Schulden	€ -3.930	-2,62%
Totaal fictief rendement:	€ 36.910	

Fictief rendement na correctie heffingvrij vermogen:	€ 32.694
--	----------

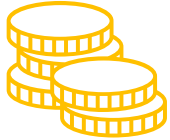
Box 3 belasting (36%) € 11.770

Stijging van box 3-belasting met bijna 40%!

Kansen 2026



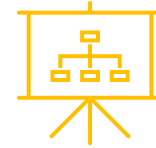
Vermogen jaarlijks
beoordelen



Schenken



Schulden aflossen



Vermogen
inbrengen in bv

Bedrijfsopvolgingsregeling

Bedrijfsopvolgingsregeling

- Wat is de bedrijfsopvolgingsregeling (en doorschuiffaciliteit) en wanneer is dit interessant?
- Rekening houdend met vermogenspositie schenker / financiële planning
- Maatregelen per 1-1-2025 en 1-1-2026:
 - Afschaffing doelmatigheidsmarge beleggingsvermogen (1-1-2025)
 - Minimumleeftijd opvolger 21 jaar (1-1-2025)
 - Het verkorten van de voortzettingseis naar drie jaar (1-1-2025)
 - Aanpakken van onbedoeld gebruik, zoals dubbel BOR en rollatorinvesteringen (1-1-2026)
 - Versoepelen van de bezits- en voortzettingseis door het vergemakkelijken van herstructureringen (1-1-2026)
- Voorsorteren

Belastingplan 2026

Belastingplan 2026

- Reparatie ongelijke delen huwelijksgoederengemeenschap
 - Aangifte erfbelasting termijn van 8 maanden naar 20 maanden
 - Schenking woning tegen WOZ-waarde tot 31 december 2026 én Overdrachtsbelasting per 1 januari 2026 gezakt van 10,4% naar 8% op tweede woningen
 - Leegstandsheffing
 - Verhoging btw op o.a. cultuur, media en sport per 1-1-2026, gaat niet door
 - Box 3
-
- Belastingplan 2026 moet nog door (nieuwe) Tweede en Eerste Kamer!

Eindejaarstips

Eindejaarstips

- Dividend
- Positie box 3
- Schenkingen
- Overdrachtsbelasting woningen

Conclusie

Conclusie

- Actie voor het einde van dit jaar
- Maatwerk
- Privé- en ondernemingsstructuur optimaliseren
- Planning langere termijn

Heeft u vragen of wilt u meer informatie, neem contact met ons op!
box3@crowefoederer.nl

