



Prinsjesdag Evi 2026

**Voor accountants, fiscalisten en andere
financieel specialisten**

Patrick Fransen & Joeri van der Meer
Vrijdag 18 september 2026





Stemming Tweede Kamer:
Stemming Eerste Kamer:

Donderdag 12 november
Dinsdag 15 december

Box 3: Wet Werkelijk Rendement (WWR)

Oorspronkelijke wetsvoorstel, was beoogd per 2028

Met Prinsjesdag: brief met vier mogelijke routes

1. WWR per 2028 inclusief aanpassingen

Mogelijke aanpassingen: Carry back 1 jaar, tarief 35%, heffingvrij resultaat + € 100, definitie start- en scale-ups, doorschuifregeling bij echtscheiding en huwelijk

2. WWR per 2028 inclusief aanpassingen en een volledige VWB per 2030

3. Géén WWR en een volledige VWB per 2030

4. WWR met ruimere VWB per 2028 en een volledige VWB per 2030

Box 3 in 2027

Twee systemen naast elkaar

- **Forfaitair**

Heffingvrij vermogen naar € 60.098 per fiscaal partner (was: € 59.357)

Verwacht rendement overige bezittingen: 6,38% (was: 6,00%)

- **Tegenbewijsregeling**

Zowel gerealiseerde als ongerealiseerde rendementen belast

Geen heffingvrij vermogen en kostenaf trek

- **Twee systemen naast elkaar**

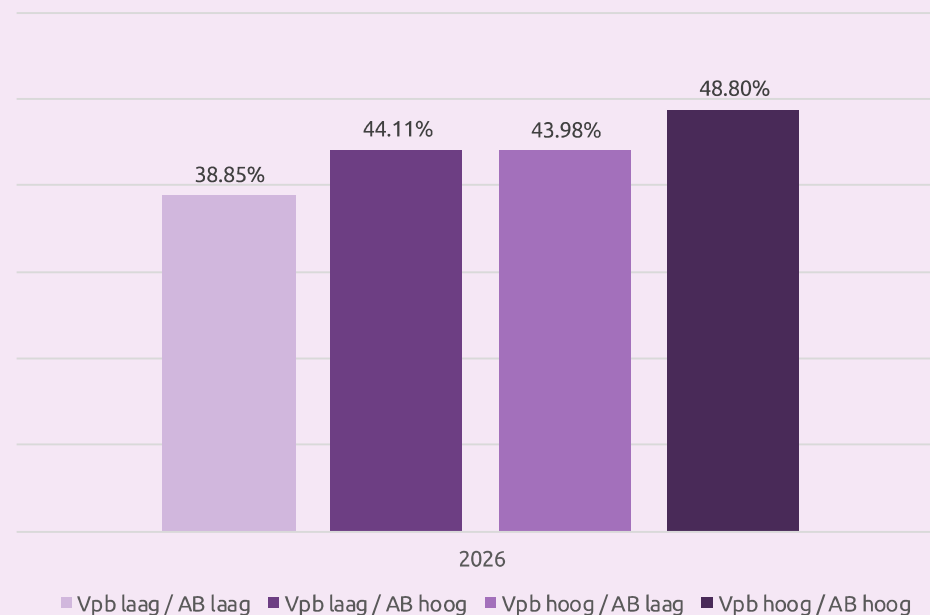
Jaarlijkse keuze

Keuze voor één systeem voor gehele vermogen

Tarieven ongewijzigd, schijfgrens beweegt beperkt mee

VPB	2026	2027
VPB - schijfgrens	€ 200.000	€ 200.000
VPB - tarief laag	19,0%	19,0%
VPB - tarief hoog	25,8%	25,8%
Box 2		
Box 2 - schijfgrens	€ 68.843	€ 69.607
Box 2 - tarief laag	24,5%	24,5%
Box 2 - tarief hoog	31,0%	31,0%

Cumulatieve belastingdruk



Omslagrendementen

Van box 2 naar box 3

	2026	2027
19% VPB (t/m € 200.000)	11,37%	12,09%
25,8% VPB (meer dan € 200.000)	8,37%	8,90%

Van box 3 naar box 2

	2026	2027
VPB laag / AB laag	5,56%	5,91%
VPB hoog / AB laag	4,90%	5,21%
VPB laag / AB hoog	4,91%	5,22%
VPB hoog / AB hoog	4,43%	4,71%

- Betreffen omslagpunten op één jaarsbasis!

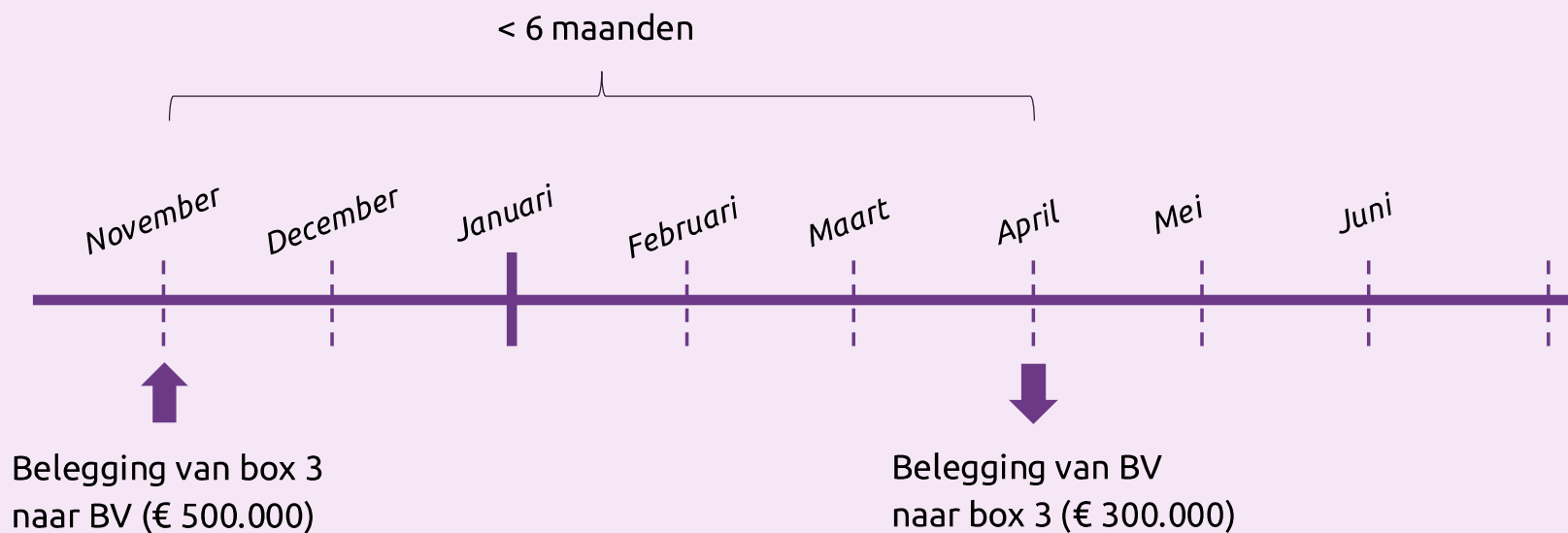
Bij **lager** rendement: **beleggen in de BV**

Bij **hoger** rendement: **beleggen in box 3**

De omslagrendementen zijn opgelopen,
en daarmee is beleggen in de BV
aantrekkelijker geworden

Antimisbruikbepalingen

Box- arbitrage

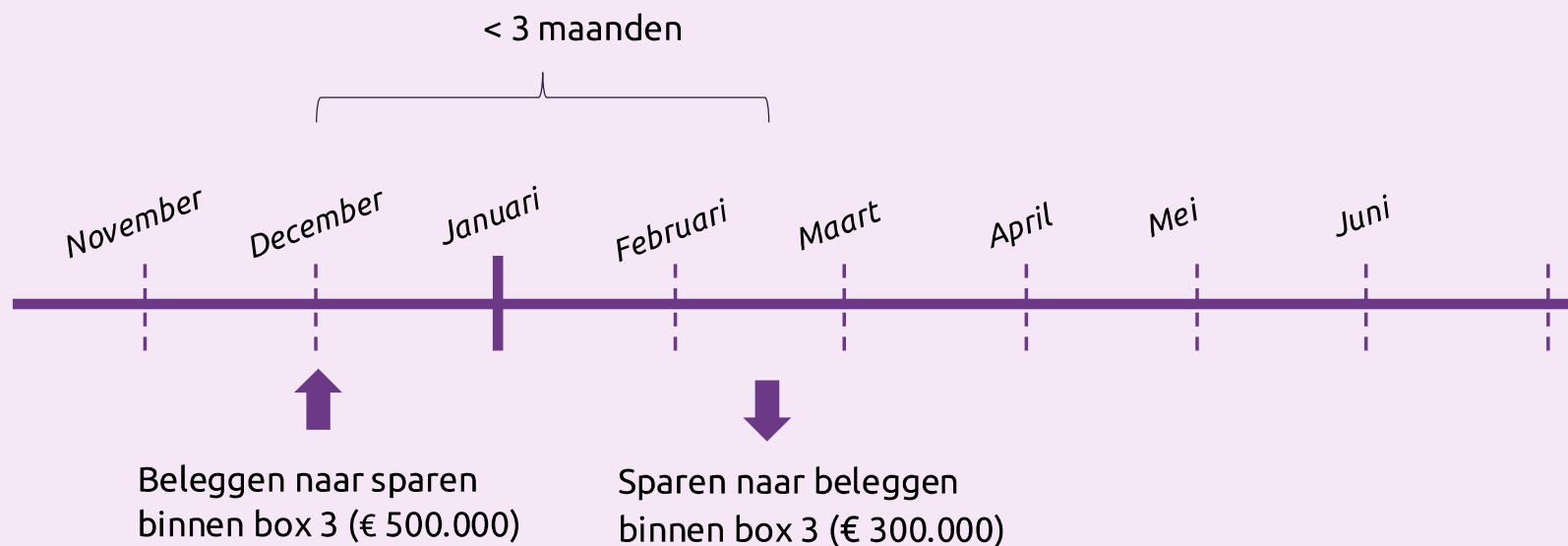


< 3 maanden? Correctie box-3 inkomen

< 6 maanden? Correctie box-3 inkomen (€ 300.000), tenzij zakelijke reden aannemelijk

Antimisbruikbepalingen

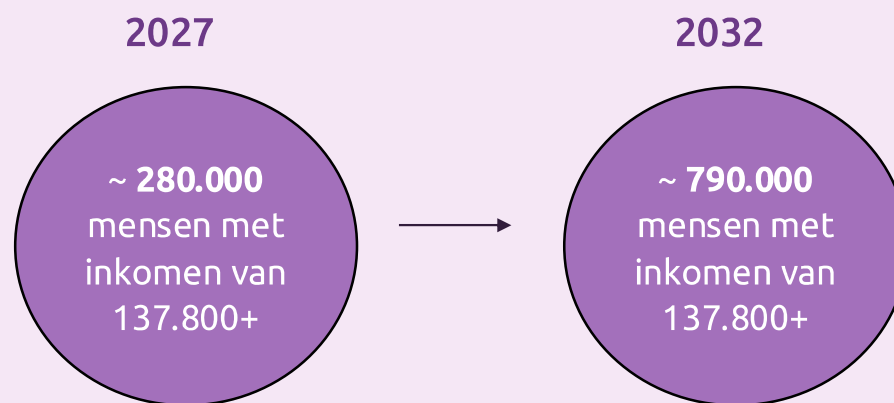
Peildatum- arbitrage



< 3 maanden? Correctie box-3 inkomen (€ 300.000), tenzij zakelijke reden aannemelijk

Box 1 – Oudedagsinkomen

- AOW 1-op-1 koppeling gaat niet door
- Tot maximaal 10% opname mogelijk, per 2029 (Wet herziening bedrag ineens)
- Pensioengevend salaris gemaximeerd, en **bevroren op € 137.800** t/m 2032



- Wet toekomst pensioenen, inclusief verruimde jaar- en reserveringsruimte

Box 1 – Overig

Schijven	Tot AOW-leeftijd	
	2026	2027
t/m € 39.247	35,75%	36,23%
> € 39.247 t/m € 78.426	37,56%	38,16%
> € 78.426	49,50%	49,50%

Schijven	Vanaf AOW-leeftijd	
	2026	2027
t/m € 39.247	17,85%	18,33%
> € 39.247 t/m € 78.426	37,56%	38,16%
> € 78.426	49,50%	49,50%

- Positie zelfstandige
- Eigenwoningforfait: 0,35% over € 1.360.000 en 2,35% over het meerdere
- Wet Hillen: Korting nog 67,067%

Overdrachtsbelasting (particulier)



Startersvrijstelling 2027: **€ 615.000** (voorheen € 555.000)

Tarieven en vrijstellingen: schenk- en erfbelasting 2027 (verwacht)

Belaste verkrijging	Tariefgroep I Partner en kinderen	Tariefgroep IA Kleinkinderen	Tariefgroep II Overige verkrijgers
Tot € 162.795	10%	18%	30%
Vanaf € 162.795	20%	36%	40%

Vrijstellingen schenkbelasting	
Kinderen (jaarlijks)	€ 7.088
Kinderen 18 t/m 39 jaar (eenmalig) - OF verhoogd indien voor dure studie (onder voorwaarden)	€ 33.990 € 70.803
Overige verkrijgers (jaarlijks)	€ 2.841

Vrijstelling BOR voor ondernemingsvermogen	
Tot € 1.583.637	100%
Vanaf € 1.583.637	75%

Vrijstelling erfbelasting	
Echtgenoten	€ 849.567
Samenwoners	€ 849.567
Echtgenoten/samenwoners, minimaal na pensioenimputatie	€ 219.478
Kinderen en kleinkinderen	€ 26.912
Zieke en gehandicapte kinderen	€ 80.717
Ouders	€ 63.725
Overige verkrijgers	€ 2.841

- Aangiftetermijn erfbelasting: 20 maanden
- Aangiftetermijn schenkbelasting: voor 1 mei jaar t+1



Vragen?

