



# Prinsjesdag 2025



## Verantwoord begroten voor een sterkere economie

17-09-2025 | Door Bernd Heijnen en Kees van Oostwaard,  
beiden werkzaam bij Fiscale Zaken Athora Netherlands



**Net vóór Prinsjesdag 2024 werd door het toen nieuwe kabinet het Regeerprogramma gepresenteerd. Inmiddels is dat kabinet al weer demissionair en wachten op 29 oktober 2025 nieuwe verkiezingen. Dat betekent vaak dat het demissionaire kabinet zich met de belastingplannen terughoudend opstelt. Ondanks de demissionaire status is er wel een thema. Was dat vorig jaar nog 'Solide begroten voor welvaart en stabiliteit', dit jaar is dat 'Verantwoord begroten voor een sterkere economie'.<sup>1</sup>**

**In deze veertiende editie van onze Prinsjesdagspecial gaan we iets anders te werk dan gebruikelijk. Eerst gaan we nog in op de kernboodschap en de tarieven van Prinsjesdag. Vervolgens kijken we met name naar de wijzigingen die voor financiële producten op het terrein van oudedagsvoorzieningen en levensverzekeringen (inclusief box 3) in 2026 spelen. Reden is dat in de belastingplannen deze onderwerpen slechts zeer beperkt voorkomen.**

<sup>1</sup> Miljoenennota 2026

<sup>2</sup> Voorwoord bij Miljoenennota 2026

<sup>3</sup> Naast het wetsvoorstel Belastingplan 2026 zijn dat de wetsvoorstellen Overige fiscale maatregelen 2026, Wet behoud verlaagd btw-tarief cultuur, media en sport, Wet differentiatie tarief vliegbelasting,

### Algemeen

#### *Kernboodschap*

De demissionaire minister van Financiën - Eelco Heinen - vindt 'dat Nederland er nu goed voor staat'. De minister geeft aan dat het goed gaat met de werkgelegenheid, de koopkracht en de staatsschuld. Verder daalt de armoede. Wel staan welvaart en veiligheid in toenemende mate onder druk. 'Keuzes zijn nodig om te zorgen dat we een welvarend en veilig land blijven.'<sup>2</sup>

Het Belastingpakket 2026 bestaat uit acht wetsvoorstellen.<sup>3</sup>

#### *Tarieven box 1 en heffingskortingen*

Het kabinet wil werken aantrekkelijker maken door de arbeidskorting te verhogen, zodat werkenden meer overhouden. Om dit te betalen, worden de tarieven in de eerste en tweede schijf van de inkomsten- en loonbelasting verhoogd. Ook wordt de jaarlijkse inflatiecorrectie op de belastingtarieven en heffingskortingen beperkt toegepast. Hierdoor stijgen de grenzen van de schijven en de bedragen van de heffingskortingen minder mee met de inflatie, wat extra belastingopbrengst oplevert.

Wet stroomlijning fiscaal inzagerecht, Tweede wet aanpassing Wet minimumbelasting 2024, Wet implementatie EU-richtlijn gegevensuitwisseling minimumbelasting en Wetsvoorstel tot wijziging van de Wet milieubeheer in verband met de nadere operationalisering van het mechanisme voor een koolstofcorrectie aan de grens.

Deze aanpassing geldt voor verschillende fiscale elementen, zoals de tariefschijven, heffingskortingen, kleinschaligheidsinvesteringsaftrek en maximumbedragen van groen beleggen en van contant geld.

Omdat niet alle beoogde bezuinigingen via het afschaffen of versoberen van fiscale regelingen de afgelopen tijd zijn gehaald, wordt de tabelcorrectiefactor vanaf 1 januari 2026 slechts voor 95,8% toegepast.

Het kabinet benadrukt dat de maatregelen rondom het inkomensbeleid doeltreffend en doelmatig zijn, omdat ze de koopkrachtontwikkeling van werkenden en uitkeringsgerechtigden dichterbij elkaar brengen, zonder dat het belastingstelsel complexer wordt. Daarnaast ziet het kabinet geen andere alternatieven die tegen minder kosten hetzelfde doel bereikt.

| Tarieftabel 2026 (voor personen die de AOW- leeftijd nog niet hebben bereikt)            |                           |                         |                                          |                                |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------|
| <i>Belastbaar inkomen meer dan</i>                                                       | <i>Maar niet meer dan</i> | <i>Belasting-tarief</i> | <i>Tarief premie volks-verzekeringen</i> | <i>Totaal belasting-tarief</i> | <i>Heffing over totaal van de schijven</i> |
| -                                                                                        | € 38.883                  | 8,05%                   | 27,65%                                   | 35,70%                         | € 13.881                                   |
| € 38.883                                                                                 | € 79.137                  | 37,56%                  |                                          | 37,56%                         | € 29.000                                   |
| € 79.137                                                                                 | -                         | 49,50%                  |                                          | 49,50%                         |                                            |
| Tarieftabel 2026 (voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (geboren vanaf 1946)) |                           |                         |                                          |                                |                                            |
| -                                                                                        | € 38.883                  | 8,05%                   | 9,75%                                    | 17,80%                         | € 6.921                                    |
| € 38.883                                                                                 | € 79.137                  | 37,56%                  |                                          | 37,56%                         | € 22.040                                   |
| € 79.137                                                                                 | -                         | 49,50%                  |                                          | 49,50%                         |                                            |
| Tarieftabel 2026 (voor personen die de AOW-leeftijd hebben bereikt (geboren voor 1946))  |                           |                         |                                          |                                |                                            |
| -                                                                                        | € 41.123                  | 8,05%                   | 9,75%                                    | 17,80%                         | € 7.319                                    |
| € 41.123                                                                                 | € 79.137                  | 37,56%                  |                                          | 37,56%                         | € 21.597                                   |
| € 79.137                                                                                 | -                         | 49,50%                  |                                          | 49,50%                         |                                            |

| Heffingskortingen                                   | 2025     | 2026     |
|-----------------------------------------------------|----------|----------|
| Maximum algemene heffingskorting onder AOW-leeftijd | € 3.068  | € 3.115  |
| Maximum algemene heffingskorting boven AOW-leeftijd | € 1.536  | € 1.554  |
| Afbouwpercentage algemene heffingskorting           | 6,337%   | 6,306%   |
| Minimum algemene heffingskorting                    | € 0      | € 0      |
| Maximum arbeidskorting                              | € 5.599  | € 5.712  |
| Afbouwpercentage arbeidskorting                     | 6,51%    | 6,51%    |
| Minimum arbeidskorting                              | € 0      | € 0      |
| Maximum inkomensafhankelijke combinatiekorting      | € 2.986  | € 3.032  |
| Jonggehandicaptenkorting                            | € 909    | € 923    |
| Ouderenkorting (lagere inkomens)                    | € 2.035  | € 2.067  |
| Ouderenkorting (afbouwpunt)                         | € 45.308 | € 46.002 |
| Ouderenkorting afbouwpercentage (hogere inkomens)   | 15%      | 15%      |
| Alleenstaande ouderenkorting                        | € 531    | € 540    |

#### Ons commentaar

Opvallend aan de voor 2026 aangekondigde maatregelen is het doel van het kabinet om werken lonender te maken én het verschil op het gebied van inkomen tussen werkenden en uitkeringsgerechtigden kleiner te maken. De vraag komt op of deze verschillen dan voorheen groter waren in het nadeel van de werkende. Waar in ieder geval geen verschil in bestaat is dat de koopkracht voor zowel de werkende en de uitkeringsgerechtigde niet kan bijblijven met de inflatie als het aan deze fiscale maatregelen ligt.

De hiervoor opgenomen cijfers kunnen nog wijzigen tot het Belastingplan 2026 aan het einde van dit jaar definitief wordt vastgesteld.



## Pensioen

Het onderwerp pensioen komt beperkt voor in de wetsvoorstellen van Prinsjesdag.

### Akkoord naar gezond pensioen

In het najaar van 2024 is het zogenoemde Akkoord naar gezond pensioen gesloten. Dit akkoord richt zich op duurzame inzetbaarheid en omvat een nieuwe zwaarwerk-regeling. Het akkoord omvat ook een drempelvrijstelling in de Regeling Vervroegde Uittreding (RVU). Deze vrijstelling betekent dat als een werknemer maximaal 3 jaar voor de AOW-leeftijd stopt met werken en de werkgever tot een bedrag gelijk aan de AOW-uitkering uitkeert, de werkgever hierover geen pseudo-eindheffing hoeft te betalen. Naast continuering van de regeling wordt voorgesteld om het drempelbedrag te verhogen met € 300 bruto per maand.<sup>4</sup>

Momenteel geldt een pseudo-eindheffing van 52% voor de werkgever die een RVU aanbiedt. Dit percentage wordt de komende jaren verhoogd. In 2026 wordt de eindheffing 57,7%. In 2027 stijgt deze naar 64% en wordt het maximum van 65% in 2028 bereikt.

<sup>4</sup> Wetsvoorstel Belastingplan 2026

### Aanpak technische knelpunten Wet toekomst pensioenen<sup>5</sup>

Na invoering van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) per 1 juli 2023 worden opgebouwde pensioenen ingevaren in een regeling die voldoet aan de Wtp. Soms levert dit invaren in de praktijk problemen op, met name voor ingegane overbruggingspensioenen, ingegane prepensioenen en ingegane of - voor overgang naar de Wtp ontstane - wezenpensioenen. In het verlengde van deze fiscale knelpunten wordt ook voorgesteld het overgangsrecht voor ingegane nabestaandenoverbruggingspensioenen bij invaren aan te passen.

Als gevolg van de Wtp moeten prepensioenen en overbruggingspensioenen bij invaren worden omgevormd naar een levenslang ouderdomspensioen. De waarde van het prepensioen of overbruggingspensioen wordt hierbij omgezet in levenslang ouderdomspensioen. De Pensioenwet (PW), de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) en de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet (IAPW) voorzien al in het behouden van prepensioen en overbruggingspensioen bij invaren. Nu wordt dit ook fiscaal mogelijk gemaakt.

Vóór de inwerkingtreding van de Wtp kon wezenpensioen tot uiterlijk de dertigjarige leeftijd worden uitgekeerd. Onder de Wtp ligt de maximumleeftijd op 25 jaar. Voor reeds lopende uitkeringen kan dit problemen opleveren. De PW respecteert bestaande wezenpensioenuitkeringen, maar fiscaal was dit niet geregeld. Dit wordt nu gerepareerd.

Het nabestaandenoverbruggingspensioen kent een vergelijkbare problematiek maar dan op het terrein van de zogenoemde premiecompensatie. Ook dit punt wordt gerepareerd voor die gevallen die op of na 1 januari 2025 invaren (of zijn ingevaren).

### Ons commentaar

De tijdelijke drempelvrijstelling die eigenlijk tot het einde van dit jaar zou gelden kennen we al. Daar is nu een permanente vrijstelling voor in de plaats gekomen. Het geeft de werknemer (met zwaar werk) die vlak voor de AOW-leeftijd stopt meer flexibiliteit. Daarnaast worden langzaam maar zeker de praktische problemen die de invoering van de Wtp met zich mee heeft gebracht opgelost. Een wetgever kan bij het ontwerp van de wet niet alles overzien, hoe goed de voorbereiding en invoering van een wet(svoorstel) ook verloopt.

<sup>5</sup> Wetsvoorstel Overige fiscale maatregelen 2026

Ook als we vanaf 1 januari 2028 (hopelijk) volledig over zijn naar de kaders van de Wtp zullen dit soort vergeten lacunes blijven voorkomen.



### **Verlenging van de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel**

Op 20 mei 2025 heeft de Tweede Kamer het wetsvoorstel 'Verlenging van de transitieperiode naar het nieuwe pensioenstelsel' aangenomen. Het wetsvoorstel was 11 maanden daarvoor ingediend bij de Tweede Kamer.

Doel van het wetsvoorstel is om de uiterste transitiedatum uit de Wet toekomst pensioenen te verschuiven van 1 januari 2027 naar 1 januari 2028. Momenteel zijn de transitieperiode en de uiterlijke datums waarop de verschillende fases afgerond moeten zijn, in de wet zijn opgenomen. Met dit wetsvoorstel worden de datums overgeheveld naar een algemene maatregel van bestuur (AMvB). Dit biedt de regering de mogelijkheid om snel te kunnen ingrijpen als de pensioentransitie eventueel nog langer verlengd moet worden.

<sup>6</sup> Zie hiervoor onder meer onze uitgave '[Fiscale aspecten van de Wet toekomst pensioenen](#)', met de kanttekening dat deze uitgave ruim twee jaar geleden is verschenen.

### **Ons commentaar**

De verlenging van de transitieperiode naar de regels van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) leek een eenvoudige exercitie totdat in de Tweede Kamer het wetsvoorstel werd aangegrepen om meer inspraak voor deelnemers bij de transitie te bieden. Dat amendement haalde het net niet.

Nog ruim twee jaar en dan is het al 1 januari 2028. Het is dus voor werkgevers (en hun adviseurs), werknemers en pensioenuitvoerders zaak om op tijd klaar te zijn voor deze deadline. Hoewel de AMvB ruimte biedt voor nader uitstel, mag daar niet op gerekend worden.

Het is op de eerste plaats de werkgever die aan zet is. Die zal met een pensioenregeling moeten komen die voldoet aan de regels van de Wtp (al dan niet onder gebruikmaking van het overgangsrecht<sup>6</sup>). Als de werkgever niet op tijd de pensioenregeling aan de wettelijke vereisten laat voldoen, dan zijn met name de werknemers 'de klos'. De pensioenaanspraak wordt onzuiver met als gevolg dat de pensioenuitvoerder 49,5% loonheffing op het volledige(!) pensioenkapitaal zal inhouden en afdragen aan de Belastingdienst. Daarnaast is de deelnemer ook nog eens maximaal 20% revisierente verschuldigd. En die deelnemer ontvangt niets, want hij kan het pensioenkapitaal niet afkopen. Die revisierente zal de deelnemer dus uit eigen midelen moeten voldoen.

Kortom: werkgevers en hun adviseurs moeten in actie komen. Afwachten tot het laatste moment - laat staan hopen op langer overgangsrecht - is een hachelijke zaak.

### **Wet bedrag ineens**

Een klein jaar geleden is het wetsvoorstel Wet herziening bedrag ineens toch nog vrij onverwacht door de Tweede Kamer aangenomen.<sup>7</sup> De Eerste Kamer is kritisch op het wetsvoorstel en dat blijkt ook uit een brief van vlak vóór het zomerreces.<sup>8</sup> Probleempunt blijft onder meer de invloed van het bedrag ineens op eventuele toeslagen. Bovendien bepleiten (grote) pensioenfondsen uitstel van de invoering van de Wet bedrag ineens tot na afronding van de transitie naar de Wet toekomst pensioenen, ook vanuit het oogpunt van ingewikkelde communicatie.

<sup>7</sup> Zie onder meer 'Plotseling is het zover: ['Wet bedrag ineens aangenomen door Tweede Kamer'](#)', *Financieel Actief*, 9 oktober 2024.

<sup>8</sup> [Brief Eerste Kamer](#), 24 juni 2025, kenmerk 177391.

Een dag vóór Prinsjesdag 2025 heeft minister Paul van Sociale Zaken en Werkgelegenheid een nota naar de Eerste Kamer gezonden naar aanleiding van nadere vragen over uitstel van de inwerkingtreding van het bedrag ineens<sup>9</sup>.

De minister wenst een zorgvuldige invoering. Tegelijkertijd maant de minister de Kamer ook tot spoed. Naast teleurstelling bij deelnemers betekent uitstel ook budgettaire derving. Deze wordt geschat op € 26 miljoen per jaar.

De keuzetool die het Nibud ontwikkelt om deelnemers te helpen bij het maken van de juiste keuze, wordt rond mei of juni 2026 verwacht.

### Ons commentaar

Een stukje uitstel kan er nog wel bij. Dat levert uiteraard weer teleurgestelde pensioengerechtigden op die zich hadden voorgenomen direct een bedrag op te nemen zodra zij met pensioen gaan. Doorslaggevend wordt mogelijk de vraag hoe belangrijk de Eerste Kamer de invloed van het bedrag ineens op de toeslagen vindt.

### Bevriezing aftoppingsgrens

Via een amendement bij het Belastingpakket 2025 is de aftoppingsgrens voor pensioen en lijfrente bevroren voor de jaren 2025 en 2026. Deze blijft daarom voor 2026 staan op € 137.800.<sup>10</sup>

### Lijfrente

#### Prinsjesdag

Voor lijfrenten zijn in het Belastingpakket 2026 geen voorstellen opgenomen

### Fiscale verzamelwet 2026

In de Fiscale verzamelwet 2026 zijn belangrijke wijzigingen opgenomen voor lijfrenten.<sup>11</sup>

In de volgende tabel hebben we de oude en de nieuwe wettelijke termijnen bij leven samengevat:

<sup>9</sup> Brief minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, 15 september 2025, kenmerk 2025-0000147640

<sup>10</sup> Artikel 18ga Wet op de loonbelasting 1964 en artikel 3.127, derde lid, letter d. Wet inkomstenbelasting 2001

| Oudedagsvoorziening      | Oude wettelijke termijn                                                                                          | Nieuwe wettelijke termijn                                                                                                                              |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lijfrente                | Uiterlijk 31 december van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar van de contractueel overeengekomen datum. | Uiterlijk 31 december van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar die vijf jaar hoger is dan waarin in de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. |
| Saldolijfrente           | N.v.t.                                                                                                           | N.v.t.                                                                                                                                                 |
| Goudenhanddruk stamrecht | Uiterlijk 6 maanden na expiratie. Expiratiedatum mag niet liggen na jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt.   | Uiterlijk 31 december van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar waarin in de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt.                            |
| Pensioen                 | Uiterlijk 6 maanden na expiratie.                                                                                | Uiterlijk 31 december van het kalenderjaar volgend op het kalenderjaar die vijf jaar hoger is dan waarin in de AOW-gerechtigde leeftijd wordt bereikt. |

### Toelichting op de tabel

#### Lijfrente

De wettelijke termijn voor een lijfrente in box 1 wordt door de Fiscale verzamelwet 2026 flink opgerekt.

#### Saldolijfrente

Over de 'echte' saldolijfrenten is uiterlijk per 31 december 2020 in box 1 afgerekend over het saldo. Deze producten behoren vanaf die datum tot het box 3 vermogen.

<sup>11</sup> In het artikel '[Wetsvoorstel Fiscale verzamelwet 2026 ingediend: belangrijke gevolgen voor lijfrente](#)' is hieraan in *Financieel Actief* ook al aandacht besteed.

Fiscaal beschouwd geldt er voor deze producten geen uiterste ingangsdatum.<sup>12</sup> Deze tekst heeft geen betrekking op lijfrenten (in box 1) met een saldo, bijvoorbeeld doordat de jaarruimte op enig moment niet voldoende bleek voor een volledige aftrek van de premie/inleg en de Belastingdienst een zogenoemde saldoverklaring heeft afgegeven.

### *Goudenhanddruk stamrecht*

Voor goudenhanddruk stamrechten gelden fiscale regels die veel lijken op de fiscale regels voor pensioenen. Toch zijn die niet helemaal identiek. Voor goudenhanddruk stamrechten geldt dat deze uiterlijk moeten eindigen in het jaar waarin de AOW-leeftijd (voorheen de 65-jarige leeftijd) werd bereikt. Vervolgens is er nog (ruim) een kalenderjaar om over de aankoop te beslissen.<sup>13</sup>

Net als bij pensioen staat onder 'Oude wettelijke termijn' de zogenoemde redelijke termijn. Deze termijn was vóór de invoering van de Wtp niet wettelijk vastgelegd, maar betrof een uitleg van het Centraal Aanspreekpunt Pensioenen over dit onderwerp.

### *Pensioen*

De voor pensioen geldende uiterste datum is niet geheel nieuw maar reeds van kracht sinds de invoering van de Wtp per 1 juli 2023<sup>14</sup>. Daarvoor was sprake van een 'redelijke termijn' die beschreven staat onder 'Oude wettelijke termijn'.

Voor de volledigheid geven we ook nog een opsomming van de uiterste termijnen na overlijden:

- Lijfrente: 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het kalenderjaar van overlijden van de verzekerde/rekeninghouder.
- Goudenhanddruk stamrecht: 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het kalenderjaar van overlijden van de verzekerde.

<sup>12</sup> Op grond van de voorwaarden van het product kan wel een uiterste ingangsdatum gelden.

<sup>13</sup> Artikel 39f, vierde lid Wet op de loonbelasting 1964

<sup>14</sup> Artikel 19b, zesde lid Wet op de loonbelasting 1964

<sup>15</sup> Voor de situatie waarin de deelnemer komt te overlijden vóór de pensioendatum is onder de Wtp geen termijn nodig aangezien dit partnerpensioen op risicobasis is. Voor partnerpensioen vóór de

- Pensioen: 31 december van het tweede kalenderjaar volgend op het kalenderjaar van overlijden van de deelnemer (bij overlijden van de deelnemer op of na de pensioendatum)<sup>15</sup>.



### *Uiterste beslisdatum of uiterste ingangsdatum?*

Opvallend punt in de voorstellen voor aanpassing van het lijfrenteregime is het feit dat de nieuwe wettelijke termijn niet langer een uiterste beslistermijn is, maar ook dat de eerste uitkering uiterlijk op de genoemde datum moet zijn betaald. Reden is dat hiermee de systematiek wordt gelijkgetrokken met die voor de bancaire lijfrente. Hiermee wordt helaas de gelijkheid met pensioen en goudenhanddruk stamrechten teniet gedaan. In de Wet op de loonbelasting 1964 staat namelijk expliciet dat sprake is van fictieve afkoop als de uitkering te laat wordt vastgesteld.<sup>16</sup> Waarom lijfrente en pensioen hier toch weer uit elkaar moeten lopen, is ons volstrekt onduidelijk. Dat banken deze systematiek niet helemaal aankunnen, is wat ons betreft hiervoor geen excuus. De bancaire oudedagslijfrente en de levenslange oudedagslijfrente bij verzekeraars zijn ook niet identiek.

pensioendatum waarop het overgangsrecht van toepassing is, zou V&A 10-001 nog toegepast kunnen worden, ook al is deze formeel ingetrokken.

<sup>16</sup> Artikel 19b, zesde lid Wet op de loonbelasting 1964 respectievelijk Artikel 39f, vierde lid Wet op de loonbelasting 1964

### Belastbaarheid niet of niet langer kwalificerende lijfrente

Een andere in het oog springende maatregel is het introduceren van de mogelijkheid om uitkeringen van een lijfrente die op enig moment niet (langer) voldoet aan de fiscale voorwaarden voor lijfrenten, deze uitkeringen toch aan te merken als belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen. Deze bepaling is vergelijkbaar met artikel 10, vierde lid van de Wet op de loonbelasting 1964 die al eerder voor pensioen is geïntroduceerd. De maatregel is primair gericht op eigenbeheersituaties, maar kan ook in voorkomende situaties in de verzekeringspraktijk spelen.

### Behandeling in parlement

De Fiscale Verzamelwet 2026 moet nog door de Tweede en Eerste Kamer worden behandeld. De ervaring leert dat fiscale verzamelwetten doorgaans zonder veel discussie worden aangenomen door het parlement.

## Eigen woning

### Prinsjesdag

In het Belastingplan 2026 is er weinig aandacht voor de eigen woning. Ondertussen eist het eigenwoningdossier wel de nodige aandacht op, maar dan in de verkiezingsprogramma's. Na 29 oktober van dit jaar zal meer duidelijk of en hoe de eigenwoningregeling daadwerkelijk wordt aangepast.

## Kapitaalverzekeringen

### Prinsjesdag

Voor de kapitaalverzekeringen zijn in het Belastingpakket 2026 geen voorstellen opgenomen.



## Sparen en beleggen

### Wet tegenbewijsregeling box 3

De Wet tegenbewijsregeling box 3 is op 8 juli 2025 door de Eerste Kamer aangenomen en op 19 juli 2025 in werking getreden. Belastingplichtigen kunnen met behulp van het zogenoemde OWR<sup>17</sup>-formulier aannemelijk maken dat in een bepaald belastingjaar hun werkelijke rendement lager was dan het forfaitair berekende rendement. Met ingang van het belastingjaar 2025 is het de bedoeling dat het OWR-formulier verwerkt is in het aangifteformulier. De gegevens ten behoeve van het OWR-formulier worden niet voorgevuld.

### Wet werkelijk rendement box 3

Op 19 mei 2025 is het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3 ingediend bij de Tweede Kamer. Het is de bedoeling dat het wetsvoorstel op 1 januari 2028 in werking treedt. Om deze datum te kunnen halen moet het wetsvoorstel uiterlijk 15 maart 2026 door de Tweede Kamer zijn aangenomen. De periode vanaf deze datum tot 1 januari hebben banken en verzekeraars, maar ook de Belastingdienst nodig om hun systemen aan te passen voor het nieuwe stelsel.

<sup>17</sup> Opgaaf werkelijk rendement

### **Prinsjesdag**

#### ***Aanpassing heffingvrije vermogen en forfait overige bezittingen***

Het Belastingplan 2026 kent twee belangrijke aanpassingen voor box 3. Deze zijn ingegeven door budgettaire overwegingen. Zo wordt het heffingvrije vermogen verlaagd naar € 51.396 (nu nog € 57.684).

Verder wordt het forfait voor overige bezittingen per 2026 verhoogd tot maar liefst 7,78%.

#### **Ons commentaar**

Bij box 3 lijkt alles om budget te draaien. Op zich niet vreemd als we het over de financiën van het Rijk hebben, maar dit lijkt toch wel heel hard door te draven. Een belastingplichtige wordt zo ongeveer wel gedwongen om te kijken naar de tegenbewijsregeling als zijn of haar box-3-vermogen voor een substantieel deel bestaat uit 'overige bezittingen'.

#### **Slotopmerkingen**

De belastingplannen voor 2026 herbergen weinig verrassingen, behoudens wellicht de hiervoor genoemde aanpassingen in box 3. We zijn benieuwd hoe dit verder gaat, gelet op het geringe aantal zetels dat het demissionaire kabinet nog achter zich heeft en met de verkiezingen in aantocht.

