



Eindejaarstips voor iedereen

Het einde van het kalenderjaar komt in zicht. Een goed moment om eens te kijken of er nog zaken zijn die je vóór het einde van dit jaar wilt regelen. Welke nieuwe regels en verplichtingen gelden er volgend jaar? Zijn er zaken die je dit jaar nog moet oppakken, of juist beter kunt uitstellen tot na de jaarwisseling? In onze Eindejaarstips lees je waar je in 2025 nog op moet letten, en waar je in 2026 rekening mee moet houden.

In deze tips lees je over belangrijke fiscale aandachtspunten met betrekking tot je privésituatie. Bijvoorbeeld over de belastingtarieven, schenkingen, box 3 en je eigen woning. Heb je vragen, of wil je weten welke stappen je kunt zetten om je fiscale positie te verbeteren? Neem dan [contact](#) op met je Baker Tilly adviseur.

Let op: sommige regels moeten nog door de Tweede en de Eerste Kamer worden goedgekeurd, en dat duurt dit jaar langer dan gebruikelijk. Het is mogelijk dat bepaalde maatregelen niet, of in gewijzigde vorm, worden ingevoerd. Je adviseur kan je hier meer over vertellen.

Inhoudsopgave

- Algemene tips
- Box 3
- Hypotheek & Woning
- Schenking

Algemene tips

Verzoek om middeling in de laatste jaren van de regeling

Als je inkomen in drie opeenvolgende jaren sterk fluctueert, dan kan het lonen om een middelingsverzoek te doen. Je telt het box 1-inkomen (werk en woning) uit drie aaneengesloten jaren op, deelt dit door drie en berekent opnieuw de belasting per jaar. Je kunt het verschil tussen de oude en de nieuwe belastingbedragen (na aftrek van een drempel van € 545) laten uitbetalen. De middelingsregeling is inmiddels afgeschaft, maar je kunt onder voorwaarden nog middelen over de periode 2022-2023-2024. Je kunt een belastingjaar maar één keer in de middeling betrekken. Als je een verzoek wilt indienen, moet dat uiterlijk 36 maanden nadat de laatste aanslag van die drie jaar onherroepelijk vaststond.

Verzoek om een voorlopige aanslag inkomstenbelasting

Verwacht je over het belastingjaar 2025 belasting te moeten (bij)betalen? Vraag dan een voorlopige aanslag aan. Heb je al een voorlopige aanslag betaald? Controleer dan of het betaalde bedrag in lijn is met de verwachte belastingaanslag en vraag zo nodig een herziene voorlopige aanslag aan. Zo beperk je de verschuldigde belastingrente.



Tip:

Belastingsschulden verlagen je box 3-belasting in beginsel niet. Betaal je je (voorlopige) aanslag vóór 1 januari 2026, dan verlaagt dit wél je box 3-vermogen, omdat je banktegoed na betaling immers lager is op de peildatum voor box 3. Houd bij het aanvragen van een (aangepaste) voorlopige aanslag rekening met 6-8 weken verwerkingstijd door de Belastingdienst.

Geen aangifte, maar wel recht op teruggaaf in 2020? Doe snel aangifte

Had je over het jaar 2020 recht op een teruggaaf inkomstenbelasting, maar heb je die niet aangevraagd? Zorg dan dat je vóór 1 januari 2026 alsnog verzoekt om een belastingteruggaaf.

Betaal lijfrentepremie nog in 2025

Als je een pensioengat hebt, kan het aantrekkelijk zijn om een lijfrenteproduct aan te kopen. De betaalde premies kunnen onder voorwaarden fiscaal aftrekbaar zijn. Je kunt lijfrentes in box 1 aftrekken in het jaar van betaling, mits je binnen de grenzen van de zogenoemde jaarruimte (en eventueel resterende reserveringsruimte) blijft. Heb je in 2025 een kwalificerend lijfrenteproduct en voldoende jaarruimte? Zorg dan dat je de premie voor 31 december 2025 betaalt.

Let op: voor bepaalde handelingen kunnen andere termijnen gelden, bijvoorbeeld het omzetten van een stakingswinst of een fiscale oudedagsreserve in een lijfrente.

Voer in 2025 periodieke verrekening uit

Ben je onder huwelijkse voorwaarden getrouwd en zijn

jullie een periodiek verrekenbeding overeengekomen? Vergeet dan niet om de afrekening van het verrekenbeding daadwerkelijk uit te voeren. Voer je het verrekenbeding niet uit? Dan kan de fiscus bij scheiding of overlijden voor fiscale doeleinden aannemen dat je in gemeenschap van goederen was gehuwd.



Tip:

Ben je in voorgaande jaren vergeten het verrekenbeding uit te voeren? Er zijn mogelijkheden om dit te repareren. Je Baker Tilly adviseur legt graag uit wat de gevolgen van een niet-uitgevoerd verrekenbeding zijn en hoe je dit kunt herstellen.

Let op: de gevolgen van het wijzigen van de huwelijks-gemeenschap worden binnenkort waarschijnlijk anders. Bij ontbinding van een huwelijks-gemeenschap door overlijden (of bij leven) is er vanaf 1 januari 2026 sprake van een erfrechtelijke verkrijging (of een schenking) van de ene echtgenoot, voor zover de andere echtgenoot bij de ontbinding meer dan de helft van het gemeenschappelijke vermogen krijgt. Dit is ook van toepassing op samenwonenden en gehuwden met een verrekenbeding. Deze wetswijziging geldt voor verkrijgingen vanaf 1 januari 2026. De voorgestelde wetswijziging moet nog worden goedgekeurd. De verwachting is dat de nieuwe regels niet van toepassing zijn op verkrijgingen op basis van huwelijksvoorwaarden of samenlevingscontracten die zijn gesloten vóór 16 september 2025 16.00 uur. Maar als bestaande huwelijksvoorwaarden of samenlevingscontracten met betrekking tot het aandeel in de huwelijks-gemeenschap of het te verrekenen vermogen ná dat moment zijn gewijzigd, dan is deze wetswijziging wél van toepassing.



Box 3

Belastingheffing in box 3

De belastingheffing in box 3 (inkomen uit sparen en beleggen) is de afgelopen tijd flink in beweging. In 2021 oordeelde de Hoge Raad in het zogenoemde Kerstarrest dat de forfaitaire heffing in strijd is met het Europees recht, omdat belasting werd geheven over een fictief in plaats van het werkelijke rendement. Ook het daaropvolgende rechtsherstel en de overbruggingswetgeving voldeden niet aan de gestelde eisen. Hoewel er wordt gewerkt aan een nieuwe regeling, is de invoering daarvan inmiddels uitgesteld tot 2028.

Tot en met 2027 geldt daarom het forfaitaire systeem nog. Maar als belastingplichtigen zelf aantonen dat zij minder rendement maken dan het forfaitaire rendement, worden zij alleen belast over het werkelijke rendement (de zogenoemde tegenbewijsregeling). Je moet zelf aantonen dat je werkelijke rendement lager is dan het forfaitaire. Dit omvat ook waardestijgingen van bijvoorbeeld een tweede woning. Dit moet je berekenen voor elk afzonderlijk jaar waarvoor je belasting wilt terugvragen.

Let op: als je de tegenbewijsregeling wilt toepassen, houd je geen rekening met de heffingvrije drempel. Je moet voor je gehele box 3-vermogen het werkelijke rendement bepalen. Je kunt er dus niet voor kiezen om bepaalde delen forfaitair en andere delen naar werkelijk rendement te laten belasten.



Tip 1:

Als je wilt aantonen dat je werkelijk rendement in een jaar lager is dan het forfaitair rendement, dan zul je méér informatie en documentatie moeten bewaren dan voorheen. Overleg met je Baker Tilly adviseur wat in jouw specifieke geval noodzakelijk is.



Wie heeft recht op een teruggaaf? [Lees hier meer](#) over box 3 en werkelijk rendement.

Tip 2:

Bespreek met je adviseur of het de moeite waard is om het werkelijke rendement te berekenen. Dit kan bijvoorbeeld afhangen van de daadwerkelijk in een jaar betaalde box 3-belasting, de beschikbare onderbouwende administratie, en de verhouding tussen het terug te vragen belastingbedrag en de advies- en bezwaarkosten.

Tip 3:

Wil je een verzoek indienen voor een ambtshalve teruggaaf voor te veel betaalde box 3-belasting over het jaar 2020? Dat kan als je aanslag inkomstenbelasting 2020 op 21 december 2021 nog niet onherroepelijk vaststond of als je de aanslag daarna pas hebt ontvangen. Houd er dan rekening mee dat het verzoek vóór het einde van 2025 moet zijn ingediend.

Tip 4:

De Belastingdienst heeft een standaardformulier (formulier Opgaaf werkelijk rendement) voor het opgeven van het werkelijk rendement. Er loopt bovendien nog een aantal rechtszaken over de exacte berekenmethode. Je Baker Tilly adviseur kan je meer vertellen over de actuele stand van zaken.

Verlaag je box 3-grondslag waar mogelijk vóór 1 januari 2026

De inkomstenbelastingheffing in box 3 is gebaseerd op het totaal van uw belastbare vermogen op de peildatum (1 januari van het belastingjaar). Maak je gebruik van het reguliere, forfaitaire systeem (en dus niet van de tegenbewijsregeling), dan is er een aantal tips om de box 3-heffing enigszins te beperken:

- Los kleine schulden af. Wanneer het totaal van je schulden niet boven de schuldendrempel (2025: € 3.800, of € 7.600 voor fiscale partners) uitkomt, dan wordt je box 3-grondslag niet verlaagd. Betaal je die schulden vóór 1 januari 2026 af, dan is je banksaldo op de peildatum wél lager.
- Doe grote uitgaven nog in 2025. Ben je bijvoorbeeld van plan een nieuwe auto of keuken aan te schaffen uit privémiddelen? Door dit nog in 2025 te betalen, verlaag je je belastbare banktegoeden.
- Betaal belastingaanslagen vóór 1 januari 2026. Belastingschulden tellen in beginsel niet mee in box 3, en verlagen de belastinggrondslag dus niet. Betaal openstaande belastingaanslagen daarom zo veel mogelijk vóór 1 januari 2026: dan is je belastbare banksaldo wél lager op de peildatum.

Je kunt achteraf alsnog besluiten gebruik te maken van de tegenbewijsregeling, als je werkelijk rendement lager is dan je forfaitair berekende rendement.

Beleggingen verkopen om box 3-heffing te verlagen? Pas op voor antimisbruikbepalingen

Het kan aanlokkelijk lijken om beleggingen in box 3 vlak voor de peildatum tijdelijk om te zetten in banktegoeden, en vervolgens vlak na de peildatum weer te beleggen. Onder de huidige box 3-systematiek wordt namelijk onderscheid gemaakt tussen bank- en spaartegoed,

en overige bezittingen en beleggingen. Van de categorie met overige bezittingen in box 3 wordt geacht dat ze een hoger (fictief) rendement opleveren, wat leidt tot een hogere belastingheffing in box 3.

In bepaalde gevallen gelden 'antimisbruikbepalingen'. De Belastingdienst mag bijvoorbeeld een verkoop gevolgd door een storting negeren, als de transacties plaatsvinden binnen drie maanden voor de peildatum en drie maanden na de peildatum. Dit is alleen anders als je aannemelijk kunt maken dat de transactie een zakelijke reden had. Ook voor bepaalde handelingen tussen een directeur-groottaandeelhouder en zijn of haar bv gelden beperkingen. Bespreek dit vooral vooraf met je adviseur.

Let op: ook voor de tegenbewijsregeling gelden bepaalde antimisbruikregels. Zo is op Prinsjesdag voorgesteld om een heffingslek bij obligaties te repareren. [Lees hier meer](#) over box 3 en Prinsjesdag.

Houd rekening met de rente over een papieren schenking

Heb je je kind een bedrag geschonken, maar niet daadwerkelijk betaald? Dan is er soms sprake van een zogenoemde 'papieren schenking'. In feite schenk je een bedrag en leen je het meteen weer terug van je kind. Over deze lening moet 6% rente betaald worden. Zorg dat deze betaling daadwerkelijk (en voor het einde van het kalenderjaar) plaatsvindt, anders kan de schenking bij overlijden alsnog tot de belastbare erfenis worden gerekend.

Let op: door de wijzigingen in de box 3-systematiek is het in sommige gevallen minder aantrekkelijk dan voorheen om een papieren schenking te doen (of in stand te houden). Overleg met je Baker Tilly adviseur of het beter is om de schuld daadwerkelijk af te lossen.

Zoek snel een (beschermde) huurder

Verhuur je woningen aan particulieren die huurdersbescherming genieten? Dan kun je soms rekening houden met de leegwaarderatio: een waardeafslag bij het bepalen van de belastbare waarde van de woning voor box 3 (en de schenk- en erfbelasting). Sinds 2023 geldt dat de leegwaarderatio op 100% wordt gesteld wanneer op de peildatum sprake is van een tijdelijke huurder, of verhuur aan een gelieerde partij. Effectief betekent dit dat er geen waarde-afslag plaatsvindt. Verhuur je tijdelijk, of aan een gelieerde partij? Overweeg dan om een permanente (beschermde) huurder te zoeken.

Let op 1: je toetst de verhuurde staat op 1 januari van het jaar. Zoek dus vóór 1 januari 2026 een permanente beschermde huurder als je de leegwaarderatio in 2026 wilt toepassen.

Let op 2: naar aanleiding van eerdere jurisprudentie over de waardering van verhuurd vastgoed kan in sommige gevallen ook voor de Successiewet worden aangesloten bij de waarde in het economisch verkeer (WEV) in verhuurde staat in plaats van de leegwaarderatio (LWR), als dat voordeliger is. Maar als er sprake is van niet-marktconforme huur tussen gelieerde partijen, kan hier vanaf 1 januari 2026 geen beroep op worden gedaan.

Meer weten? 
Onze vastgoedexperts
kunnen je meer
vertellen.

Hypotheek & Woning

Bekijk of vooruitbetalen hypotheekrente

2026 voordelig is

Betaal je in 2025 alvast hypotheekrente tot 1 juli 2026? Dan mag je die onder voorwaarden aftrekken in 2025. Als je verwacht dat je in 2026 onder een lager box 1-tarief valt (bijvoorbeeld door het bereiken van de AOW-leeftijd), dan kan het interessant zijn de hypotheekrente vooruit te betalen. Daar staat tegenover dat de aftrek van rente in 2026 tegen maximaal 37,56% plaatsvindt (in 2025 tegen 37,48%). Overleg met je adviseur wat in jouw geval voordeliger is.

Let op: de vooruitbetaling is alleen aftrekbaar voor zover het betrekking heeft op de periode tot 1 juli 2026. Het heeft daarom geen zin om een langere periode vooruit te betalen.



Tip:

Vooruitbetaling zorgt er ook voor dat je belastbare vermogen in box 3 op de peildatum lager is. Dit kan zorgen voor een lagere box 3-heffing in 2026.

Bekijk of aflossen van je hypotheek in 2025 loont

Heeft je hypotheek een hoge rente? Dan kan het (zeker in het geval van een aflossingsvrije hypotheek) fiscaal interessant zijn om deze af te lossen. Als het rendement op je spaartegoeden lager is dan de (netto)hypotheeklast, is het de moeite waard om na te gaan of aflossing loont. Houd er rekening mee dat hypotheekfinanciers vaak maar 10 tot 20% van het leningsbedrag boetevrij toestaan.

Let op 1: in het verleden leidde een hypotheekvrije woning effectief niet tot belastingheffing in box 1, door een aftrek onder de toepassing van de zogenoemde 'Wet Hillen'. Enkele jaren geleden is besloten deze aftrek stapsgewijs af te schaffen, waardoor ook een hypotheekvrije eigen woning tot belastingheffing kan leiden.

Let op 2: de overbruggingswetgeving in box 3 is ingewikkeld. Zorg dat je de verhouding tussen het box 3-voordeel (lager banktegoed) en het eventuele box 1-nadeel (minder hypotheekrenteaftrek) vooraf goed in kaart brengt.

De hypotheekrenteaftrek staat volop in de kijker. Maar concrete veranderingen zijn nog niet bekend.

Bekijk of de verkoop van je woning in 2026 of 2025 voordeliger is

Heb je een eigen woning met overwaarde en wil je die verkopen zonder direct een nieuwe woning aan te kopen? Dan kan het verstandig zijn de verkoop uit te stellen tot ná 1 januari 2026 (de peildatum voor belastingheffing in box 3). Zolang de woning nog in box 1 valt, betaal je daarover meestal weinig belasting. Maar na de verkoop zal je banktegoed hoger zijn, wat kan leiden tot een hogere box 3-heffing. Onderzoek daarom of verkoop in 2026 voordeliger voor je is.

Ga in 2025 nog verbouwingsschuld aan

Wil je in 2026 je eigen woning laten verbouwen en ga je hiervoor géén aftrekbare hypotheeklening aan? Door hiervoor nog in 2025 de benodigde verplichtingen aan te gaan, kun je de box 3-grondslag verlagen.

Schenking

Maak nog dit jaar gebruik van de schenkvrijstellingen

In bepaalde situaties kun je eenmalige of jaarlijkse schenkvrijstellingen benutten. Je adviseur kan je meer vertellen over de mogelijkheden. Wil je gebruikmaken van een vrijstelling in 2025? Zorg dan dat je je schenking op tijd geregeld hebt.

Let op: de aangifte schenkbelasting voor schenkingen in 2025 moet vóór 1 maart 2026 zijn ingediend.



Tip 1:

De verhoogde schenkvrijstelling voor de eigen woning (de 'jubelton') is in 2024 afgeschaft. Is in 2023 een schenking gedaan voor onderhoud of verbetering van de eigen woning, met gebruik van de verhoogde vrijstelling? Rond het onderhoud of de verbetering dan vóór eind 2025 af, anders vervalt de vrijstelling en is alsnog schenkbelasting verschuldigd.

Tip 2:

Overweeg je een woning te schenken? Houd dan rekening met veranderingen rond de waardering van de schenking. De wijzigingen van de toepassing van de leegwaarderatio in box 3 hebben ook gevolgen voor de schenkbelasting. In sommige gevallen is het voordelig om een woning nog in 2025 te schenken, in plaats van in 2026. Bijvoorbeeld als de werkelijke waarde van de woning meer dan 10% lager is dan de WOZ-waarde. Je Baker Tilly adviseur kan je hier meer over vertellen.



Door wijzigingen in de box 3-systematiek is het nuttig om na te gaan of papieren schenkingen afgelost moeten worden. [Lees hier meer.](#)

Beoordeel periodieke giften

Giften aan Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) zijn onder voorwaarden aftrekbaar in de inkomstenbelasting. Een van die voorwaarden is dat de maximale aftrek is beperkt tot, kort gezegd, 10% van het verzamelinkomen. Loop je tegen dit aftrekplafond aan? Overweeg dan om je jaarlijkse gift om te zetten in een periodieke gift. Hiervoor geldt een aftrekplafond van € 250.000 (met enkele uitzonderingen voor eerder aangegane verplichtingen).

Let op 1: het plafond van € 250.000 geldt voor de schenker en zijn of haar partner gezamenlijk.

Let op 2: de aftrekbaarheid van schenkingen door vennootschappen is per 1 januari 2025 niet afgeschaft, maar wel aangescherpt. Lees meer over de giftenaftrek in de vennootschapsbelasting in onze Eindejaarstips voor Ondernemers & DGA's.



[Lees hier ook](#) onze Eindejaarstips voor werkgevers, ondernemers en DGA's.



Dit overzicht is met de grootst mogelijke zorg samengesteld op basis van de stand van het wetgevingsproces tot 1 oktober 2025. Dit overzicht is bedoeld als algemene informatie en niet als specifiek advies of volledig overzicht van alle wijzigingen. Een aantal onderwerpen, tips, maatregelen en wetsvoorstellen is niet in dit overzicht opgenomen. Let op: voor een aantal maatregelen geldt dat zij nog niet definitief zijn. Het is mogelijk dat er gedurende het wetgevingsproces nog wijzigingen plaatsvinden. Overleg met je adviseur welke gevolgen de voorgestelde wijzigingen voor jouw situatie hebben.