

Ondernemen & investeren

Tarieven, ondernemersaftrek en fiscale investeringsregelingen

Winst & uitkeringen

Heffing / vrijstelling	2026	2027*
Vpb: winst t/m € 200.000	19%	19%
Vpb: winst boven € 200.000	25,8%	25,8%
Dividendbelasting	15%	15%
Innovatiebox, effectief tarief	9%	9%
MKB-winstvrijstelling	12,7%	12,7%

Aftrek voor ondernemers

Aftrekpost	2026	2027*
Zelfstandigenaftrek	€ 1.200	€ 900
Startersaftrek	€ 2.123	€ 10
S&O-aftrek	€ 15.979	€ 16.179
Extra S&O-aftrek voor starters	€ 7.996	€ 8.096

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)

Investering	2026: bedrag en aftrek	2027*: bedrag en aftrek
Oplopende aftrek	> € 2.900 t/m € 71.683 28% × I	> € 2.900 t/m € 72.578 28% × I
Vaste aftrek	> € 71.683 t/m € 132.746 € 20.072	> € 72.578 t/m € 134.402 € 20.322
Afbouw	> € 132.746 t/m € 398.236 € 20.072 – 7,56% × (I – € 132.746)	> € 134.402 t/m € 403.206 € 20.322 – 7,56% × (I – € 134.402)

I = het totale bedrag aan kwalificerende investeringen in het jaar. Buiten de genoemde grenzen is de KIA nihil.

Energie-investeringen (EIA)

Regeling	2026	2027*
Aftrekpercentage	40%	45,5%
Minimum per bedrijfsmiddel	€ 2.500	€ 2.500
Maximum per jaar	€ 153 mln	€ 155 mln

De EIA, MIA en Vamil komen per 1 januari 2029 te vervallen.

Milieu-investeringen (MIA)

Categorie	2026	2027*
Categorie I: F en G	45%	45%
Categorie II: A en D	36%	36%
Categorie III: B en E	27%	27%

MIA: minimaal € 2.500 per bedrijfsmiddel en maximaal € 25 miljoen aan investeringen per jaar.

Werkgevers & overige heffingen

Loonkosten, mobiliteit, vastgoed en belastingen op verbruik

Werkgeverspremies

Premie	2026	2027*
Zvw, werkgeversheffing	6,10%	6,27%
AWf, lage premie	2,74%	2,74%
AWf, hoge premie	7,74%	7,74%
Aof, lage premie	6,27%	6,67%
Aof, hoge premie	7,63%	8,03%
Opslag kinderopvang	0,50%	0,50%
Whk, rekenpremie	1,52%	1,67%

Voor de lage AWf-premie gelden voorwaarden. De feitelijke Whk-premie kan per werkgever verschillen.

Bijtelling auto van de zaak

Situatie	2026	2027*
Maximaal 500 km privé per jaar	0%	0%
Elektrisch: W t/m € 30.000	18% × W	20% × W
Elektrisch: W boven € 30.000	22% × W – € 1.200	22% × W – € 600
Auto met CO ₂ -uitstoot	22% × W	22% × W

W = cataloguswaarde. Percentages bij eerste toelating in het genoemde jaar. Voor oudere auto's en waterstof- of zonnecelauto's kunnen andere regels gelden.

S&O-afdrachtvermindering (WBSO)

S&O-grondslag	2026	2027*
Grondslag t/m € 391.020	36%	36%
Zelfde schijf, voor starters	50%	50%
Grondslag boven € 391.020	16%	16%

Omzetbelasting

Btw	2026	2027*
Algemeen tarief	21%	21%
Verlaagd tarief	9%	9%
Nultarief	0%	0%

Overige belastingen

Heffing	2026	2027*
Conditionele bronbelasting	25,8%	25,8%
Kansspelbelasting	37,8%	37,8%
Assurantiebelasting	21%	21%

Overdrachtsbelasting

Verkrijging	2026	2027*
Woning als hoofdverblijf	2%	2%
Startersvrijstelling	0%	0%
Woningwaardegrens starters	€ 555.000	€ 615.000
Overige woningen	8%	7%
Algemeen tarief	10,4%	10,4%
Bepaalde aandelentransacties OZR	4%	4%

Starters: 18 tot 35 jaar, voor eigen bewoning en onder voorwaarden. De woningwaardegrens voor 2027 staat al vast.

Belasting op leidingwater

Leidingwater	2026	2027*
Tarief per m ³	€ 0,437	€ 0,551
Maximum belast volume	50.000 m ³	geen plafond

Inkomen & vermogen

Inkomstenbelasting, eigen woning en maximale heffingskortingen

Box 1: werk & woning

Schijf	Inkomen 2026	Tarief	Inkomen 2027*	Tarief*
1	t/m € 38.883	35,75%	t/m € 39.247	36,23%
2	> € 38.883 t/m € 78.426	37,56%	> € 39.247 t/m € 78.426	38,16%
3	boven € 78.426	49,50%	boven € 78.426	49,50%

Vóór de AOW-leeftijd, inclusief premies volksverzekeringen. Bij AOW gedurende het hele jaar is het tarief in schijf 1: 17,85% (2026) en 18,33% (2027). Voor wie vóór 1946 is geboren, eindigt schijf 1 bij € 41.123 respectievelijk € 41.637.

Box 2: aanmerkelijk belang

Box 2	2026	2027*
Grens eerste schijf	€ 68.843	€ 69.703
Tarief t/m deze grens	24,5%	24,5%
Tarief boven deze grens	31%	31%

Box 3: sparen & beleggen

Box 3	2026	2027*
Heffingsvrij vermogen per persoon	€ 59.357	€ 60.098
Belastingtarief	36%	36%

De definitieve forfaits voor banktegoeden en schulden volgen na afloop van het belastingjaar.

Eigen woning

Regeling	2026	2027*
Hillen-aftrek	71,867%	67,067%
Maximaal aftrektarief	37,56%	38,16%

Hillen-aftrek: bij geen of een kleine eigenwoningschuld. Het maximale aftrektarief geldt ook voor ondernemersaftrek, MKB-winstvrijstelling, tbs-vrijstelling en persoonsgebonden aftrek.

Vrijgestelde beleggingsinstelling

VBI	2026	2027*
Forfaitair voordeel VBI	6,00%	6,37%

Heffingskortingen: maximale bedragen

Heffingskorting	2026	2027*
Algemene heffingskorting, vóór AOW	€ 3.115	€ 3.154
Arbeidskorting, vóór AOW	€ 5.685	€ 5.929
Ouderenkorting	€ 2.067	€ 1.993
Alleenstaandouderenkorting	€ 540	€ 547
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	€ 3.032	€ 2.918
Jonggehandicaptenkorting	€ 923	€ 935

Deze factsheet bevat algemene informatie; cijfers voor 2027 zijn deels voorlopig. Aan de inhoud kunnen geen rechten worden ontleend. Caraad aanvaardt, voor zover wettelijk toegestaan, geen aansprakelijkheid voor schade door onjuistheden of onvolledigheden.

Schenken & erven

Tarieven, vrijstellingen en overdracht van ondernemingsvermogen

Tarieven schenk- en erfbelasting

Verkrijger	Eerste schijf	Boven de grens
Partner of kind	10%	20%
Kleinkind of verdere afstammeling	18%	36%
Overige verkrijgers	30%	40%

De tarieven zijn in beide jaren gelijk. De eerste schijf loopt in 2026 t/m € 158.669 en in 2027* t/m € 162.795. De schijven gelden voor de belaste verkrijging, na toepassing van de vrijstelling.

Vrijstellingen bij schenken

Vrijstelling	2026	2027*
Kind, jaarlijks	€ 6.908	€ 7.088
Kind, eenmalig vrij besteedbaar	€ 33.129	€ 33.991
Kind, eenmalig dure studie	€ 69.009	€ 70.804
Eenmalig eigen woning	vervallen	vervallen
ANBI	vrijgesteld	vrijgesteld
Overige ontvangers	€ 2.769	€ 2.841

Voor de eenmalig verhoogde kindvrijstellingen geldt een leeftijdsgrens van 18 tot 40 jaar en gelden aanvullende voorwaarden.

Vrijstellingen bij erven

Vrijstelling	2026	2027*
Partner	€ 828.035	€ 849.564
Kind of kleinkind	€ 26.230	€ 26.912
Kind met een beperking	€ 78.671	€ 80.717
Ouders	€ 62.110	€ 63.725
ANBI	vrijgesteld	vrijgesteld
Overige verkrijgers	€ 2.769	€ 2.841

Voor vrijstellingen gelden voorwaarden. Bij een ANBI moet de verkrijging het algemeen belang dienen.

Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR)

Kwalificerend ondernemingsvermogen	2026	2027*
100% vrijstelling over de eerste	€ 1.543.500	€ 1.583.631
Vrijstelling over het meerdere	75%	75%

Dit overzicht bevat een selectie van tarieven en vrijstellingen. Toepassing hangt af van de wettelijke voorwaarden en de individuele situatie.

Officiële referenties: [Belastingplan 2027](#), [Belastingdienst](#) en [Rijksbegroting 2027](#).

Deze factsheet bevat algemene informatie; cijfers voor 2027 zijn deels voorlopig. Aan de inhoud kunnen geen rechten worden ontleend. Caraad aanvaardt, voor zover wettelijk toegestaan, geen aansprakelijkheid voor schade door onjuistheden of onvolledigheden.