DEEL 3

Eindejaarstips

Nog **64 dagen** tot 31 december. Handel tijdig!

de AKRH coach

NEEM HET MEE NAAR HUIS

Scan en ontvang het complete memo

Alles wat ik vanavond heb laten zien staat uitgeschreven in ons memo **Aandachtspunten voor de DGA** — inclusief de aanvullende voorstellen van 29 september.

- Negen aandachtspunten voor de DGA
- De negentien eindejaarstips van vanavond
- De check, met alle vragen op een rij
- Alle bronnen, zodat u elk cijfer kunt nakijken

Heeft u een eenmanszaak, vof of maatschap? Dan is er een eigen versie voor de IB-ondernemer. Zet dat in uw bericht, dan sturen wij die.

Scan met uw telefoon

of mail naar
r.hermans@akrh.nl

AKRH de ondernemers coach
ADVIES FISCAAL ADMINISTRATIE

EINDEJAARSTIPS 1 T/M 5 · UW BV

Wat u met uw BV nog kunt regelen

1	**Keer dit jaar nog dividend uit onder het lage tarief.** De schijf van 24,5% loopt tot € 68.843 per persoon, met een fiscale partner tot € 137.686. Benut u hem dit jaar niet, dan is hij weg.	**24,5%**
2	**Zet uw rekening-courantstand per 31 december op papier** en maak nu een route naar € 100.000.	**tot € 75.000**
3	**Leent u van uw BV voor uw eigen woning? Controleer de hypotheek bij de notaris.** Geen recht van hypotheek, of een overeenkomst die niet klopt, en de hele lening telt mee voor excessief lenen.	**kritiek**
4	**Controleer uw gebruikelijk loon 2026 vóór de laatste loonrun van december** — en stel het loon voor 2027 bewust vast in plaats van het door te laten lopen.	**31 december**
5	**Benut de vrije ruimte van de werkkostenregeling.** In 2026 is dat 2% van uw loonsom — bij een DGA-loon van € 58.000 zo'n € 1.160 die u uzelf onbelast kunt vergoeden. Wat op 31 december niet is gebruikt, vervalt, vergoed u te veel betaald u eindheffing.	**€ 1.160**

Genoemde bedragen zijn illustraties bij de schijfgrens 2026 en de voorgestelde tarieven; uw eigen situatie bepaalt het resultaat. Tip 2 verwijst naar het rekenvoorbeeld bij een schuld van € 400.000.

AKRH de ondernemers coach
ADVIES FISCAAL ADMINISTRATIE

EINDEJAARSTIPS 6 T/M 10 · ZONDER BV

Eenmanszaak, vof of maatschap

6	**Bent u de afgelopen jaren gestart? Dan is 2026 uw laatste volle jaar startersaftrek.** Volgend jaar is die € 2.123 nog maar € 10 waard, en per 2028 is hij weg.	**€ 2.123**
7	**Haalt u het urencriterium van 1.225 uur?** Zonder die uren vervalt uw zelfstandigenaftrek. Leg ze **nu** vast, niet achteraf — bij een controle gaat dat in de praktijk vaak mis.	**1.225 uur**
8	**Laat uw verwachte winst over 2026 in november doorrekenen.** Middelen bestaat niet meer, dus sturen kan alleen vóóraf: met het moment van factureren, kosten maken en investeren.	**november**
9	**Denkt u aan stoppen of overdragen?** De stakingsaftrek gaat van € 3.630 naar € 908, en uw oude oudedagsreserve valt bij staken in één keer vrij. Reken dat door vóór u beslist.	**€ 2.722 minder**
10	**Wordt een BV inmiddels interessant?** Het omslagpunt is verschoven. Voor 2026 is terugwerkende kracht niet meer mogelijk — die termijn liep op 30 september af. Wilt u per **1 januari 2027** om, maak de afweging dan deze winter.	**nu afwegen**

Bronnen: Belastingplan 2027 · inkomstenbelasting 2026. Tip 10: voor terugwerkende kracht tot 1 januari moet de intentieverklaring uiterlijk 30 september van dat jaar zijn geregistreerd.

AKRH de ondernemers coach — ADVIES FISCAAL ADMINISTRATIE

EINDEJAARSTIPS 11 T/M 14 · UW PRIVÉVERMOGEN

De peildatum is 1 januari. Dus december telt.

11	**Wat u op 1 januari 2027 bezit, bepaalt uw heffing over héél 2027** — tegen de halve vrijstelling en het hogere forfait. Maatregelen moeten dus dit najaar.	**1 januari**
12	**Betaal uw lijfrentepremie vóór 31 december.** Laat uw jaarruimte over 2026 berekenen; de aftrek geldt alleen voor wat dit jaar is betaald.	**31 december**
13	**Weeg opnieuw of uw vermogen in privé of in de BV thuishoort.** Met de halve vrijstelling en een forfait van 7,87% verschuift die afweging — reken het door, kies niet op gevoel.	**doorrekenen**
14	**Pas op met kunstgrepen rond de peildatum.** Zet u beleggingen kort om in spaargeld en daarna terug, dan wordt die transactie genegeerd tenzij u een zakelijk motief aantoont.	**3 maanden**

Tip 14 verwijst naar de antimisbruikbepaling voor peildatumarbitrage: omzettingen die binnen drie maanden worden teruggedraaid tellen niet, tenzij u een zakelijk motief aantoont.

AKRH de ondernemers coach — ADVIES FISCAAL ADMINISTRATIE

Voor elke ondernemer, met of zonder BV

15	**Stel een fossiele auto nog dit jaar ter beschikking** en u blijft tot eind 2030 buiten de 12% eindheffing. Let op de levertijd — dit moet nu in gang worden gezet.	**€ 7.200/jr**
16	**Overweegt u een energie-investering? Dan is januari beter dan december.** De energie-investeringsaftrek gaat per 2027 van 40% naar 45,5%.	**uitstellen**
17	**Voor andere investeringen bepaalt het moment van bestellen en betalen het jaar van de aftrek.** Loopt u tegen de bovengrens van de kleinschaligheidsaftrek aan, dan kan spreiden over twee jaren gunstiger zijn.	**timing**
18	**Heeft u een schenking op papier gedaan of een lening binnen de familie?** Laat die nu toetsen. De BOR blijft deze ronde ongemoeid, maar het kabinet onderzoekt juist deze constructies.	**nu toetsen**
19	**Benut de jaarlijkse schenkingsvrijstelling vóór 31 december** — en kijk tegelijk of uw huwelijkse voorwaarden en testament nog bij uw situatie passen.	**31 december**

Tip 15: de eindheffing staat vast per 1 januari 2027, de verlenging van het overgangsrecht nog niet. Bedragen bij € 60.000 cataloguswaarde.
Tip 16 en 18 volgen uit het Belastingplan 2027.

DOE DE CHECK

Acht vragen. Kunt u ze allemaal met ja beantwoorden?

- ✓ Weet ik of mijn DGA-loon over 2026 aan de regels voldoet?
- ✓ Staat mijn vermogen bewúst in privé of in de BV?
- ✓ Heb ik bepaald hoeveel dividend ik dit jaar nog uitkeer?
- ✓ Weet ik wat de nieuwe heffing op fossiele auto’s mij kost?
- ✓ Weet ik hoe hoog mijn schuld aan de BV op 31 december is?
- ✓ Heb ik mijn jaarruimte voor lijfrente over 2026 laten berekenen?
- ✓ Ligt er een recht van hypotheek voor mijn eigenwoninglening?
- ✓ Passen mijn testament en huwelijkse voorwaarden nog bij mijn situatie?

Blijft er één vraag open, dan is dat precies het gesprek dat we in november zouden moeten hebben. Niet in maart, als het jaar al om is.

Deze check staat ook in ons memo ‘Aandachtspunten voor de DGA’, daar met tien vragen.

AKRH de ondernemers coach ADVIES FISCAAL ADMINISTRATIE

ONZE UITNODIGING

Samen kijken we vooruit

Wat moet **uw** onderneming ú brengen? Meer inkomen? Meer rust?

Wilt u daar eens over sparren? Dan drinken wij in november en december graag een kop koffie met u. Vrijblijvend — gewoon om elkaar nog wat beter te leren kennen.

Spreek ons gewoon aan.

We zijn hier de hele avond. Of mail **r.hermans@akrh.nl** of **r.cuijpers@akrh.nl**

Een goed bedrijf hoort bij te dragen aan een goed leven.



Roel Hermans en Ralf Cuijpers
AKRH – De Ondernemerscoach

AKRH de ondernemers coach
ADVIES FISCAAL ADMINISTRATIE