



Nieuwsbrief woningcorporaties

Januari 2026

Inhoudsopgave

In deze nieuwsbrief zetten wij de belangrijkste actuele fiscale wijzigingen voor woningcorporaties op een rij.

Inhoud

Inhoud	1
Tax updates	2
Vennootschapsbelasting	2
Oproep aan formatietafel: pas ATAD aan.....	2
Overdrachtsbelasting	5
Koop deel woning: woningtarief van toepassing?	5
Btw	6
Pensioenpremies en btw.....	6
Wijzigingen Besluit onroerende zaken omzetbelasting	6
Hoge Raad laat omzet-pro rata in stand	7
Loonheffingen	8
Goedkeuring Belastingplan 2026	8
Voortgangsbrief werken met en als zelfstandige(n)	9
Commissiedebat zzp 18 december 2025 en kamerbrief 19 december 2025	10
Handhavingsplan arbeidsrelaties 2026	10
Stand van zaken wetsvoorstellen rondom de kwalificatie van arbeidsrelaties	11
Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten (Wtta)	11
Kenniscgroepstandpunt overlijdensuitkering/jubileumuitkering	12
Beschikking Werkhervattingskas (Whk)	13
Wet normering topinkomens (WNT)	14
Opleidingsaanbod	15

Tax updates

Vennootschapsbelasting

Oproep aan formatietafel: pas ATAD aan

Aedes heeft samen met IVBN, Neprom, Vastgoed Belang en Professioneel Platform Vastgoed de informateur in een brief opgeroepen een aantal maatregelen te nemen om het investeringsklimaat op de woningmarkt te verbeteren.

Een van de voorgestelde maatregelen is om de Nederlandse implementatie van de renteaftrekbeperking uit de ATAD 1 richtlijn aan te passen door invoering van de zogeheten 'stand alone vrijstelling' en 'groepsvrijstelling'. Graag geven wij hierbij wat meer inzicht in de betekenis van deze vrijstellingen en de praktische toepasbaarheid daarvan door woningcorporaties als zij richtlijnconform zouden worden ingevoerd.

Stand alone uitzondering

De stand alone uitzondering is op basis van de richtlijn van toepassing als sprake is van een belastingplichtige ('tax payer') die 1) geen onderdeel is van een groep in de zin van de jaarrekening en 2) geen gelieerd lichaam ('associated enterprise') of vaste inrichting heeft. Als aan deze voorwaarden wordt voldaan, geldt een vrijstelling voor de renteaftrekbeperking uit ATAD 1, mits een lidstaat ervoor kiest deze optie in te voeren.

In dit kader is volgens de richtlijn sprake van een groep voor de jaarrekening voor de entiteiten die volledig worden meegeconsolideerd. Participaties in bijvoorbeeld C.V.'s die als groepsmaatschappij naar rato worden meegeconsolideerd lijken derhalve niet mee te tellen voor het groepsbegrip in de zin van deze bepaling. In het Nederlandse consultatievoorstel voor de implementatie van de richtlijn in de wet uit 2017 werd deze nuance overigens niet gemaakt.

Gelieerdheid wordt in dit verband kort gezegd ingevuld als een belang van 25% of meer en het begrip 'lichaam' lijkt gezien de toelichting van het kabinet op andere bepalingen uit ATAD 1 die al wel in de Nederlandse wet zijn geïmplementeerd een brede uitleg te hebben, waardoor hier ook fiscaal transparante lichamen zoals een V.O.F. of een C.V. onder lijken te vallen. Een vaste inrichting is een onderneming in het buitenland.

In de praktijk zullen naar verwachting lang niet alle woningcorporaties kunnen voldoen aan deze voorwaarden van deze uitzondering, omdat zij juist wel onderdeel zijn van een groep in de zin van de jaarrekening en/of een belang hebben in een of meer gelieerde lichamen. Openstaande vraag daarbij is of de richtlijn ruimte laat voor het standpunt dat als de groep voor de jaarrekening samenvalt met de fiscale eenheid Vpb er wordt voldaan aan de voorwaarden. In de fiscale literatuur wordt dat standpunt wel ingenomen.



Groepsuitzondering

De groepsuitzondering is op basis van de richtlijn alleen aan de orde als de belastingplichtige ('tax payer') wel onderdeel is van een groep in de zin van de jaarrekening.

De groepsuitzondering kent twee opties waar een lidstaat uit kan kiezen:

- Volledig recht op rente-af trek als de equity ratio (de verhouding eigen vermogen/balanstotaal) van de belastingplichtige gelijk is of hoger (lees: beter) is dan de equity ratio van de gehele groep (beoordeeld op basis van de waardering in de jaarrekening)
- Verhoging ruimte voor aftrek door toepassing groepsratio. De groepsratio is het rentesaldo verschuldigd aan derden van de groep gedeeld door de EBTIDA van de groep. De belastingplichtige mag deze groepsratio vermenigvuldigen met zijn eigen EBITDA en tot dit bedrag alsnog rente in aftrek brengen. Effectief zorgt dit ervoor dat rente betaald aan derden alsnog aftrekbaar is bij de belastingplichtige voor zover zijn verhouding rentesaldo / EBITDA niet hoger (lees: niet slechter) is dan de groepsratio.

Keuze voor de eerste optie heeft een alles of niets effect. Als in de groep van de jaarrekening maar één entiteit zit (bijv. een zusterstichting) met een betere equity ratio dan de corporatie, dan is de uitzondering niet van toepassing. Overigens roept deze optie van de uitzondering ook de vraag op hoe moet worden omgegaan met de situatie waarin de groep samenvalt met de fiscale eenheid Vpb.

De tweede optie lijkt voor woningcorporaties een veiligere keuze, omdat deze geen alles of niets karakter heeft. De renteaftrekbeperking raakt bij woningcorporaties juist rente verschuldigd aan derden en de EBTIDA van de groep zal doorgaans niet enorm afwijken van de EBITDA van de woningcorporatie. De brief van Aedes c.s. lijkt ook op deze tweede optie te hinten, gezien de zinsnede "Dit zodat woningcorporaties (...) niet langer worden beboet voor het investeren met vreemd vermogen (...)."

Als beide uitzonderingen worden ingevoerd, lijken vooral corporaties die geen groep in de zin van de jaarrekening vormen, maar wel gelieerde lichamen hebben, buiten de boot te vallen. Voor hen zou toepassing van de publieke infrastructuur vrijstelling nog steeds een betere route zijn.

Volledigheidshalve merken we op dat de richtlijn zelf op dit moment wordt geëvalueerd door de Europese Commissie. Naar verwachting zal de Commissie in het tweede kwartaal van 2026 wijzigingen aan de richtlijn voorstellen, met naar verluidt ook wijzigingen in de vormgeving van de renteaftrekbeperking.

Tot slot roept de brief ook op tot invoering van een Vpb-vrijstelling voor verhuurders van sociale huurwoningen. Mocht een dergelijke vrijstelling worden ingevoerd, dan lijkt een eventuele aanpassing van de implementatie van de ATAD in Nederland alleen nog relevant voor middenhuurwoningen.

Meer informatie

Wilt u meer weten over de wijze waarop Deloitte u kan ondersteunen op het gebied van vennootschapsbelasting, neem dan contact op met uw vaste contactpersoon of met:



Matthijs Broekhuizen
*Vennootschapsbelasting –
Specialist Leader*

Contactgegevens

(t) 088 288 2411

(m) 06 12011645

(e) MBroekhuizen@deloitte.nl

Overdrachtsbelasting

Koop deel woning: woningtarief van toepassing?

De Hoge Raad heeft op 28 november 2025 in twee samenhangende zaken de toepassing van het woningtarief van artikel 14 lid 2 WBR (tekst 2020) verduidelijkt. In de zaken stond de woning na verkaveling deels op het perceel (bijna 45%) en voor het overige op twee bouwkavels (voor bijna 55% en 1%). De vraag was of op de overdracht van de bouwkavels het woningtarief van toepassing was. Het Hof sloot voor de beoordeling aan op de feitelijke bewoonbaarheid van het op de kavel liggende deel van de woning. De Hoge Raad doet dat niet en stelt aan de hand van civielrechtelijke maatstaven per kavel vast of de verkrijging van de kavel leidt tot:

- i. geen eigendom van de woning (bestanddeel gaat op in hoofdzaak);
- ii. eigendom van de gehele woning (hoofdzaak van het gebouw), of;
- iii. een onverdeeld aandeel in de gehele woning (geen hoofd- en bijzaak vast te stellen).

Het civiele beoordelingskader leidde in de zaken tot toepassing van het woningtarief op de verkrijging van de kavel met bijna 55% (situatie iii) en geen toepassing van het tarief voor de andere kavel met 1% (situatie i).

In afwijking van het reguliere 10,4%-tarief, geldt per 1 januari 2026 het nieuwe 8%-tarief voor de verkrijging van (huur)woningen die niet voor langdurige zelfbewoning zijn bestemd. Het civiele kader uit deze zaken is dan relevant voor toepassing van het tarief indien een perceel met daarop een gedeelte van een woning wordt verkregen.

Wilt u meer weten over de wijze waarop Deloitte u kan ondersteunen op het gebied van overdrachtsbelasting, neem dan contact op met uw vaste contactpersoon of met:



Sebastiaan Timmermans
*Btw & overdrachtsbelasting –
Director*

Contactgegevens
(t) 088 288 8960
(m) 06 8333 9415
(e) STimmermans@deloitte.nl



Btw

Pensioenpremies en btw

In de media zijn verschillende berichten verschenen over btw op de volledige pensioenpremies naar aanleiding van twee uitspraken van Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden van 30 september 2025. De Staatssecretaris heeft daarop op 12 november 2025 medegedeeld dat de Belastingdienst vasthoudt aan het standpunt dat pensioenuitvoering btw-vrijgesteld is zolang de Hoge Raad geen oordeel heeft gegeven over een eerdere uitspraak van Gerechtshof Amsterdam. Het kan nog wel enige tijd duren voordat dit oordeel er is.

Wijzigingen Besluit onroerende zaken omzetbelasting

17 december 2025 heeft de Staatssecretaris van Financiën een aantal wijzigingen en verduidelijkingen doorgevoerd in het Besluit onroerende zaken omzetbelasting (het btw-vastgoedbesluit). Hieronder een kort overzicht van de meest relevante aanpassingen.

Kwalificatie bouwterrein gedeeltelijke bebouwing

In het nieuwe besluit is aangegeven dat grond met een gedeeltelijk gesloopt gebouw kwalificeert als *onbebouwde* grond, indien het gebouw geen functie als gebouw meer kan vervullen. Bedoeld is aan te sluiten bij jurisprudentie van het Hof van Justitie. In het vorige besluit stond nog dat een gedeeltelijk gesloopt pand in beginsel tot *bebouwde* grond leidde, met enkel als voorbeeld dat een perceel met heipalen in de grond niet kwalificeerde als een bebouwd terrein. Hieraan kan dus naar de toekomst toe geen vertrouwen meer worden ontleend.

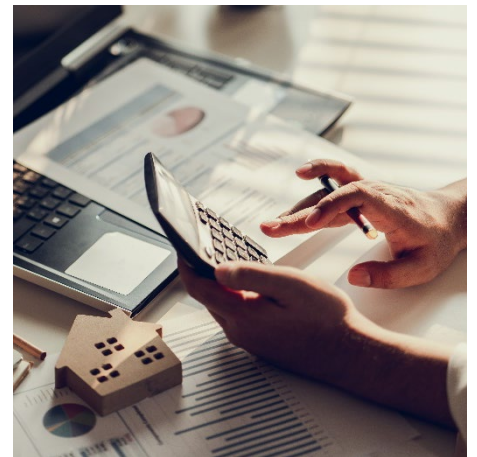
Eveneens is in het nieuwe besluit het voorbeeld verwijderd waarbij werd aangegeven dat de oplevering van een constructie zoals een fundering kwalificeert als de levering van een gebouw voor de btw. Dit vanwege dezelfde jurisprudentie. Bij sloop en bouw is dus vaker sprake van een btw-bouwterrein waarvan de levering belast is met btw en niet met overdrachtsbelasting.

Verduidelijking samengestelde prestatie koop/aanneming

De Staatssecretaris geeft in het nieuwe besluit aan dat ook sprake is van een enkele (belaste) prestatie voor de btw, wanneer een oud pand wordt verkocht en door verkoper zo grondig wordt verbouwd dat het kwalificeert als nieuw vervaardigde onroerende zaak. Dan is in principe geen overdrachtsbelasting verschuldigd. Tevens is aangegeven dat wanneer deze onroerende zaak niet zo grondig wordt verbouwd dat sprake is van een nieuw vervaardigde onroerende zaak, sprake is van de overdracht van een verbouwd oud gebouw. De levering van het verbouwde oude gebouw vindt in beginsel plaats op het moment van de oplevering van de verbouwing en zal dan vrijgesteld zijn van btw. Ook is opgenomen dat de regels voor koop/aanneming ook gelden bij koop via beperkte rechten (zoals een erfpachtrecht).

Short stay-verhuur

In het nieuwe besluit is voor btw belaste short stay-verhuur (de verplaatsing van) het middelpunt van het maatschappelijk leven niet langer van belang naar aanleiding van recente rechtspraak. Daarmee zal eerder aan de voorwaarden worden voldaan. Die zijn voortaan kort gezegd dat verhuur (1) gemeubileerd en (2) voor in principe maximaal 6 maanden moet zijn. Dan is deze short stay-verhuur belast met vanaf 2026 21% btw en bestaat in zoverre ook recht op aftrek.



In het nieuwe besluit wordt eveneens aangegeven dat de hierboven genoemde termijn van 6 maanden niet van toepassing is op de verhuur van woningen voor asielzoeker, vluchtelingen en daklozen aan het COA, Ministerie van Justitie en Veiligheid of gemeenten.

Hoge Raad laat omzet-pro rata in stand

In de onderhavige zaak was in geschil in hoeverre belanghebbende recht op btw-aftrek had bij de aankoop van een pand voor vrijgestelde woningverhuur en belaste verhuur van het dak voor zonnepanelen. De vraag was of de gedeeltelijke aftrek moest worden berekend op basis van de omzet pro rata (standpunt Inspecteur) dan wel op basis van oppervlakte (standpunt belanghebbende). Het Hof oordeelde dat belanghebbende onvoldoende heeft bewezen dat het werkelijk gebruik afwijkt van de omzetverhouding. Het Hof volgt het standpunt van de inspecteur, de gedeeltelijke aftrek dient dus op basis van de omzet pro rata berekend te worden. De Hoge Raad heeft de uitspraak van het Hof Arnhem-Leeuwarden zonder nadere motivering in stand gelaten.

Aangezien tegenwoordig meer servicekosten btw-belast zijn, de exploitatie van zonnepanelen in sommige gevallen belast is met btw en de btw-aftrek voor investeringsdiensten aan onroerende zaken is gewijzigd, speelt de vraag over de mate van aftrek bij steeds meer panden en diensten daaraan. Per 1 januari 2026 is de herzieningsregeling namelijk uitgebreid tot investeringsdiensten aan onroerende zaken. Investeringsdiensten zijn - kort gezegd - diensten met een meerjarig karakter die de onroerende zaak meerjarig dienen.

Heeft u vragen over de praktische gevolgen van deze uitspraak, btw op servicekosten of over de toepassing van de vanaf 1 januari 2026 geldende herzieningsregeling voor investeringsdiensten, neem dan contact op met uw gebruikelijke Deloitte-adviseur of met Sebastiaan Timmermans.



Sebastiaan Timmermans
*Btw & overdrachtsbelasting –
Director*

Contactgegevens
(t) 088 288 8960
(m) 06 8333 9415
(e) STimmermans@deloitte.nl

Loonheffingen

Goedkeuring Belastingplan 2026

Op 16 december 2025 heeft de Eerste Kamer het Belastingplan 2026 van het kabinet aangenomen. Hierin zijn verschillende tarieven en bedragen geïndexeerd.

RVU-drempelvrijstelling

De hoogte van de RVU-drempelvrijstelling is vastgesteld op € 2.657 voor 2026. Van belang is dat de verhoging van de drempelvrijstelling vanaf 2026 geen terugwerkende kracht meer heeft naar uitkeringstijdvakken van vóór 2026. Daarnaast wordt het percentage van de RVU-eindheffing verhoogd van 52% naar 57,70%.

Premies werknemersverzekeringen

Het maximum premieloon stijgt per 1 januari 2026 van € 75.864 naar € 79.409. De percentages voor de premies werknemersverzekeringen zijn als volgt vastgesteld voor 2026.

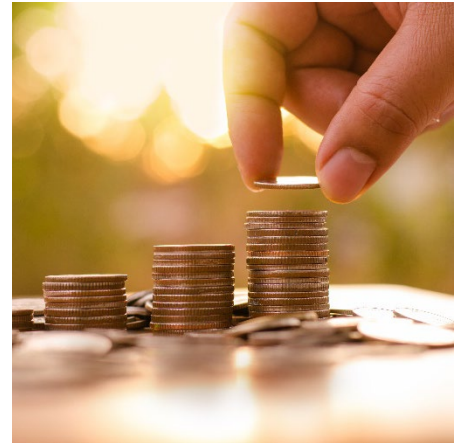
Soort premie	2025	2026
Awf hoog	7,74%	7,74%
Awf laag	2,74%	2,74%
Aof hoog	7,64%	7,63%
Aof laag	6,28%	6,27%
Kinderopvang	0,50%	0,50%

Vrijwilligersvergoeding

In 2026 stijgt de vrijwilligersvergoeding van maximaal € 2.100 naar maximaal € 2.200 per jaar en van maximaal € 210 naar maximaal € 220 per maand. Een belangrijke voorwaarde is dat de vrijwilliger de werkzaamheden niet als beroep mag uitvoeren. Voor 2026 is de maximale vergoeding per uur vastgesteld op € 5,75 voor vrijwilligers vanaf 21 jaar en € 3,40 voor vrijwilligers tot en met 20 jaar. De Belastingdienst beschouwt werkzaamheden binnen deze grenzen in ieder geval niet als beroepsmatig.

Forfaitaire waardering maaltijden

Vanaf 1 januari 2026 wordt een door de werkgever verstrekte maaltijd in een bedrijfskantine, soortgelijke ruimte, of tijdens personeelsfeesten op de bedrijfslocatie forfaitair gewaardeerd op € 4,05 per maaltijd. In 2025 bedroeg deze forfaitaire waardering € 3,95 per maaltijd. Echter, als een maaltijd een meer dan bijkomstig karakter heeft, zoals wanneer een werknemer vanwege overwerk tussen 17.00 uur en 20.00 uur niet thuis kan eten, blijft de maaltijd op de bedrijfslocatie onbelast omdat dan een beroep kan worden gedaan op de gerichte vrijstelling onder de werkkostenregeling maaltijden met een meer dan bijkomstig zakelijk karakter.



Thuiswerkvergoeding

Binnen de werkkostenregeling hebben werkgevers de mogelijkheid om onbelast een thuiswerkvergoeding te verstrekken aan hun werknemers met toepassing van een gerichte vrijstelling. Met de thuiswerkvergoeding kunnen de werknemers de extra kosten betalen, die het thuiswerken met zich meebrengt. Hierbij kan gedacht worden aan water, elektriciteit, verwarming, koffie etc. Het maximale bedrag van de gerichte vrijstelling voor thuiswerken wordt per 1 januari 2026 verhoogd van € 2,40 naar € 2,45 per thuisgewerkte dag.

Voortgangsbrief werken met en als zelfstandige(n)

Het Ministerie van SZW heeft op 10 december 2025 een voortgangsbrief aan de Tweede Kamer gestuurd over de laatste stand van zaken ten aanzien van het zzp-dossier. Het Ministerie van SZW hanteert een brede aanpak, waarbij gewerkt wordt aan oplossingen langs drie lijnen.

Lijn 1: Zorgen voor een gelijk spelveld tussen contractvormen

De ongelijke behandeling van verschillende contractvormen binnen het arbeidsrecht, de sociale zekerheid en fiscaliteit kan leiden tot oneigenlijke prikkels op de arbeidsmarkt. Hierdoor kan het bijvoorbeeld aantrekkelijker zijn om werkzaamheden buiten dienstbetrekking te verrichten, terwijl feitelijk sprake is van een arbeidsovereenkomst. Het kabinet werkt daarom aan een gelijk spelveld tussen contractvormen.

Eén van de voorstellen om dit te bewerkstelligen is het Wetsvoorstel Basisverzekering Arbeidsongeschiktheid Zelfstandigen (BAZ). Dit betreft een verplichte verzekering voor zzp'ers tegen het risico op inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid. Daarnaast treft het kabinet ook fiscale maatregelen. Zo wordt de zelfstandigenaftrek (versneld) afgebouwd, de fiscale oudedagsreserve (FOR) uitgefaseerd, de opbouw van derde pensioenpijler verruimd en de MKB-winstvrijstelling verlaagd.

Voor de volledigheid merken wij op dat de Raad van State onlangs haar advies met betrekking tot het wetsvoorstel BAZ heeft gepubliceerd. De Raad van State concludeert dat het wetsvoorstel BAZ niet of nauwelijks uitvoerbaar is en adviseert de regering om eerst de WIA sterk de vereenvoudigen alvorens een aangepast wetsvoorstel BAZ in te dienen bij de Tweede Kamer.

Lijn 2: Meer duidelijkheid wanneer gewerkt wordt als werknemer of zelfstandige

Het kabinet wil de regelgeving rondom de beoordeling van arbeidsrelaties verduidelijken. Ten eerste is het Wetsvoorstel verduidelijking beoordeling arbeidsrelatie en rechtsvermoeden (Vbar) ingediend ter behandeling bij de Tweede Kamer. Het Wetsvoorstel Vbar introduceert indicaties van een dienstbetrekking aan de hand van twee hoofdelementen: 1) werkinhoudelijke en organisatorische sturing en 2) werken voor eigen rekening en risico. Daarnaast wordt met het wetsvoorstel een rechtsvermoeden van een arbeidsovereenkomst op basis van een uurtarief (€ 37 in 2026) geïntroduceerd.

Lijn 3: Verbetering van de handhaving op schijnzelfstandigheid

Sinds de opheffing van het handhavingsmoratorium per 1 januari 2025 handhaaft de Belastingdienst weer actief op schijnzelfstandigheid. Hierbij zet de Belastingdienst een breed palet aan handhavinginstrumenten in en geeft zij voorlichting aan burgers en bedrijven over hoe een arbeidsrelatie op juiste wijze gekwalificeerd moet worden. Wij verwijzen hiervoor ook naar het bovenstaand bericht over het Handhavingsplan arbeidsrelaties 2026.

Commissiedebat zzp 18 december 2025 en kamerbrief 19 december 2025

Op 18 december 2025 heeft een debat van de vaste Kamercommissie van SZW plaatsgevonden over het onderwerp zzp. De Staatssecretaris van Financiën heeft naar aanleiding van dit debat toegezegd dat de Belastingdienst in 2026 geen verzuimboetes oplegt en in beginsel start met een bedrijfsbezoek. Hierdoor wordt een deel van de zachte landing nog doorgezet. De Belastingdienst kan in 2026 dus wel vergrijpboetes opleggen. Daarnaast kan de Belastingdienst ervoor kiezen om alsnog te starten met een boekenonderzoek in plaats van een bedrijfsbezoek als daar aanleiding toe is, bijvoorbeeld door eerdere gesprekken. De staatssecretaris van Financiën heeft deze toezegging bevestigd middels zijn brief aan de Tweede Kamer d.d. 19 december 2025.

Handhavingsplan arbeidsrelaties 2026

Eind december 2025 heeft de Belastingdienst het Handhavingsplan arbeidsrelaties 2026 gepubliceerd. De Belastingdienst heeft in het Handhavingsplan toegelicht op welke wijze wordt gehandhaafd en welke handhavingsinstrumenten zij hiervoor kan inzetten. Wij hebben enkele belangrijke punten uit het Handhavingsplan hieronder opgesomd.

1. Overgang naar reguliere handhaving

De zachte landing wordt in 2026 deels voortgezet. Per 1 januari 2027 vervalt de zachte landing volledig en is sprake van reguliere handhaving.

2. Ingroeimodel tot 2030

De Belastingdienst kan in principe tot 5 jaar teruggaan met het opleggen van correctieverplichtingen en naheffingsaanlagen loonheffingen. Wel moet de Belastingdienst het handhavingsmoratorium wat gold tot 1 januari 2025 respecteren, waardoor pas in 2030 weer tot 5 jaar terug correctieverplichting-en en naheffingsaanlagen opgelegd kunnen worden.

3. Inzet verschillende handhavingsinstrumenten

De Belastingdienst zet in op informatie, uitleg en voorlichting tijdens bedrijfsbezoeken. Daarnaast neemt de Belastingdienst een standpunt in als opdrachtgevers of opdrachtnemers een volledig verzoek tot vooroverleg indienen.

4. Samenwerking met de markt

De Belastingdienst blijft samenwerken met het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (SZW) en andere partijen om het bewustzijn over schijnzelfstandigheid te vergroten.

5. Communicatie voor opdrachtgevers en opdrachtnemers

Het ministerie van SZW heeft in de publiekscommunicatie over het arbeidsrecht het voortouw, onder andere door keuzehulp via hetjuistecontract.nl en een indicatie van de juiste kwalificatie van een arbeidsrelatie via beoordelingarbeidsrelatie.nl. De Belastingdienst richt zich op de loonheffingen en heeft hier een webpagina aan toegewijd (belastingdienst.nl/arbeidsrelaties).

6. Horizontaal toezicht via fiscaal dienstverleners

Voor deelnemers aan horizontaal toezicht geldt aangepast toezicht, afhankelijk van het niveau van horizontaal toezicht.

Daarnaast heeft de Belastingdienst gesignaleerd dat zzp'ers vaak worden ingehuurd via een tussenpersoon en opdrachtgevers hiermee het risico van de (bewust) onjuiste kwalificatie van een arbeidsrelatie willen verschuiven naar een arbeidsbemiddelaar. De Belastingdienst heeft aangegeven meer inzicht te willen krijgen in de hele keten en/of driehoek en gaat de behandeling van deze doelgroep meer gestructureerd vormgeven in 2026. In de praktijk zien wij dan ook dat de Belastingdienst steeds actiever tussenpersonen benadert en informatie inwint over de zzp'ers die via hen worden ingezet.

Stand van zaken wetsvoorstellen rondom de kwalificatie van arbeidsrelaties

Wetsvoorstel Vbar

Het Wetsvoorstel Vbar is voor het zomerreces ingediend ter behandeling bij de Tweede Kamer. Op dit moment is de Tweede Kamer in afwachting van de Nota naar aanleiding van het Verslag, welke door het kabinet aan de Tweede Kamer moet worden toegezonden. Inwerkingtreding is nog steeds voorzien in 2026. Wij merken hierbij op dat het de vraag is of dit haalbaar is.

Wetsvoorstel Zelfstandigenwet

Het wetsvoorstel Zelfstandigenwet is een initiatiefwetsvoorstel van VVD, D66, CDA en SGP en heeft, net zoals het Wetsvoorstel Vbar, onder andere tot doel om een duidelijk toetsingskader in te voeren met betrekking tot de kwalificatie van een arbeidsrelatie.

Het wetsvoorstel Zelfstandigenwet bevindt zich in een minder ver stadium in het wetgevingsproces dan het Wetsvoorstel Vbar. De fase van internetconsultatie is afgerond en de volgende stap is het indienen van het (eventueel aangepaste) wetsvoorstel bij de Raad van State ter advies. Echter wordt het wetsvoorstel Zelfstandigenwet door D66 en CDA in aanloop naar het formatieproces genoemd als maatregel om tot een toekomstbestendige arbeidsmarkt te komen.

Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten (Wtta)

Wtta

De Eerste Kamer heeft op 10 november 2025 de Wet toelating terbeschikkingstelling van arbeidskrachten (Wtta) aangenomen. De Wtta introduceert een toelatingssysteem voor uitzendbureaus en andere ondernemingen die arbeidskrachten beschikbaar stellen in Nederland. Wanneer een organisatie (de uitlener) een arbeidskracht aan een andere organisatie (de inlener) aanbiedt, zal deze arbeidskracht onder leiding en toezicht van de inlener gaan werken. Dit geldt niet alleen voor uitzendbureaus, maar voor alle ondernemingen die in Nederland personeel ter beschikking stellen. Dit zijn bijvoorbeeld payrollbedrijven en in bepaalde gevallen bedrijven die zzp-bemiddeling aanbieden. De wet heeft als doel om de positie van terbeschikking gestelde arbeidskrachten te verbeteren en een gelijk speelveld voor alle in- en uitleners te waarborgen.

Onderstaand hebben wij de belangrijkste punten uit het de wet samengevat:

- Het is voor uitleners verboden om in Nederland personeel ter beschikking te stellen als ze niet zijn toegelaten.
- Het is voor inleners verboden om personeel in te huren van uitleners die niet zijn toegelaten.
- Het toelatingssysteem heeft eveneens betrekking op buitenlandse uitleners die in Nederland arbeidskrachten ter beschikking stellen.

- De Arbeidsinspectie gaat toezicht houden op het naleven van de verplichtingen door de in- en uitleners. De Arbeidsinspectie is met 135 fte uitgebreid voor het houden van dit toezicht.

Uitzonderingen

De Wtta is niet van toepassing in de volgende situaties:

- Er is sprake van collegiale uitleen. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan een ondernemer, die tijdelijk voor een aantal werknemers geen werk heeft, en deze bij wijze van hulpbetoon zonder winst oogmerk ter beschikking stelt aan een andere ondernemer.
- Er is sprake van inlenen en uitlenen van arbeidskrachten in concernverband, bijvoorbeeld tussen een moeder- en dochtervennootschap.
- Er is sprake van terbeschikkingstelling ten behoeve van een geleverde zaak of tot stand gebracht werk, oftewel aanneming van werk. Een voorbeeld hiervan is dat een onderneming een machine levert aan een andere onderneming en daarbij personeel ter beschikking stelt om de machine te installeren.

Ondernemingen die in zeer beperkte mate arbeidskrachten ter beschikking stellen, kunnen verzoeken om ontheffing van de toelatingsplicht. Hiervoor dient de onderneming aan de volgende voorwaarden te voldoen:

1. De uitlener heeft over een periode van ten minste 12 maanden loon uitbetaald;
2. De som van de vergoedingen voor arbeidskrachten die ter beschikking zijn gesteld, bedraagt minder dan 10% van de loonsom; en
3. De som van vergoedingen voor terbeschikkinggestelde arbeidskrachten bedraagt niet meer dan 5 miljoen euro.

De ontheffing wordt afgegeven geldt voor onbepaalde tijd.

Inwerkingtreding

De Wtta treedt in werking op 1 januari 2027, waarbij de toelatingsplicht vanaf 1 januari 2028 van kracht is. Bedrijven die personeel vanaf 1 januari 2028 willen uitlenen, moeten zich voor 1 januari 2027 bij de Nederlandse Autoriteit Uitleenmarkt hebben gemeld. Dit geldt niet alleen voor uitzendbureaus, maar voor alle ondernemingen die in Nederland personeel ter beschikking stellen.

Vanaf 1 januari 2028 is het niet toegestaan om in Nederland personeel ter beschikking te stellen zonder toelating. De uitlener en inlener lopen risico's (op boetes) als vanaf 1 januari 2028 personeel wordt ingeleend van een uitlener die niet voldoet aan de toelatingsplicht. De inlener heeft de verplichting om te controleren of de uitlener is toegelaten. Personeel inlenen van een uitlener die niet is toegelaten, kan leiden tot boetes van de Arbeidsinspectie.

Kennisgroepstandpunt overlijdensuitkering/jubileumuitkering

Recentelijk heeft de kennisgroep loonheffingen van de Belastingdienst een kennisgroepstandpunt gepubliceerd over de vrijstelling voor de eenmalige overlijdensuitkering. Met een kennisgroepstandpunt neemt de Belastingdienst een positie in over een bepaald fiscaal vraagstuk. Belastingplichtigen kunnen in principe een beroep doen op de kennisgroepstandpunten van de Belastingdienst.

Op basis van artikel 11, lid 1, onderdeel m Wet op de loonbelasting 1964 (Wet LB) wordt een eenmalige overlijdensuitkering vrijgesteld van het loon van een werknemer voor zover de uitkering niet meer bedraagt dan driemaal het loon over een maand. Voor de loonheffingen kan een werkgever een overlijdensuitkering tot driemaal het loon over een maand dus onbelast verstrekken. Het is hierbij wel van belang om per cao na te gaan of er regels opgenomen zijn over hoe de hoogte van een overlijdensuitkering bepaald moet worden en of dit binnen de vrijstelling past.

De vraag die in het kennisgroepstandpunt centraal staat is hoe het “loon over een maand” bepaald dient te worden. De Belastingdienst hanteert het standpunt dat het loon over een maand op basis van jurisprudentie wordt berekend door het overeengekomen vaste bruto jaarloon van de werknemer in het betreffende kalenderjaar te delen door twaalf. Hierbij wordt zowel gekeken naar het reeds genoten loon als naar het nog te genieten loon in het kalenderjaar van overlijden. Hierdoor worden eventuele dalingen in het salaris (bijvoorbeeld doordat 70% van het salaris wordt doorbetaald bij ziekte) in aanmerking genomen, maar ook overeengekomen toekomstige salarisstijgingen. Tantièmes, toevallige bijzondere beloningen en tot het loon behorende aanspraken mogen niet meegenomen worden voor de bepaling van de omvang van de vrijstelling.

Het begrip “loon over een maand” komt ook voor in de vrijstelling voor de jubileumuitkering in artikel 11, lid 1, onderdeel o Wet LB. Op basis van deze vrijstelling kunnen werknemers tijdens hun dienstverband maximaal twee keer een belastingvrije jubileumuitkering van maximaal één keer het loon over een maand ontvangen, namelijk na het bereiken van een diensttijd van tenminste 25 jaar en van tenminste 40 jaar. Naar onze mening kan de uitleg van het begrip “loon over een maand” uit het kennisgroepstandpunt ten aanzien van de overlijdensuitkering ook toegepast worden voor de berekening van de vrijstelling van de jubileumuitkering.

Tot de publicatie van dit kennisgroepstandpunt was in de praktijk de gebruikelijke methodiek om driemaal het laatstgenoten loon vóór het overlijden te hanteren voor de berekening van de vrijstelling. Bij deze methodiek wordt dus geen rekening gehouden met eventuele salarisstijgingen- en dalingen gedurende het kalenderjaar. Onzes inziens kan het kennisgroepstandpunt van de Belastingdienst tot (zeer) complexe berekeningen leiden, aangezien rekening gehouden moet worden met alle wijzigingen in de hoogte van het bruto salaris in het betreffende kalenderjaar. Dit is dan ook een methode die in de praktijk tot op heden niet of nauwelijks is toegepast.

Mocht u interesse hebben in een nadere toelichting of assistentie behoeven bij de berekening van de vrijstelling voor een overlijdensuitkering en/of jubileumuitkering, neem dan gerust contact met ons op.

Beschikking Werkhervattingskas (Whk)

De premie voor de Werkhervattingskas (Whk) in 2026 stijgt voor veel organisaties. Het is voor uw organisatie van belang om na te gaan of de premie op de juiste hoogte is vastgesteld.

Kleine werkgevers ontvangen een Whk-beschikking waarbij de premie een vaste sectorale premie is. Deze premie is gebaseerd op de sector waarin de organisatie actief is. Bezwaar tegen deze Whk-beschikking is enkel mogelijk indien uw organisatie in een verkeerde sector is ingedeeld.

Voor middelgrote en grote werkgevers geldt dat de premie (mede) afhankelijk is van de instroom in ZW en WGA. Het is voor middelgrote en grote werkgevers daarom van belang om te controleren dat de premie op de juiste hoogte is vastgesteld.

Wanneer uw organisatie hulp wenst bij de beoordeling van de ontvangen Whk-beschikking (als middelgrote of grote werkgever) kan gebruik gemaakt worden van de gratis Quickscan van Deloitte. In verband met de bezwaartermijnen kunt u hiervoor tot en met 19 januari 2026 contact met ons opnemen voor de mogelijkheden.

Wet normering topinkomens (WNT)

Voor het kalenderjaar 2026 bedraagt het algemene bezoldigingsmaximum € 262.000 (inclusief belaste kostenvergoedingen en pensioenbijdrage van de werkgever) op fulltime basis.

De bezoldigingsmaxima zoals vastgelegd in de Regeling normering topinkomens toegelaten instellingen volkshuisvesting bedragen voor 2026:

Klasse	Bezoldigingsmaximum 2026
Klasse A	€ 123.000
Klasse B	€ 140.000
Klasse C	€ 155.000
Klasse D	€ 164.000
Klasse E	€ 192.000
Klasse F	€ 219.000
Klasse G	€ 245.000
Klasse H	€ 262.000

Meer informatie

Wilt u meer weten over de wijze waarop Deloitte u kan ondersteunen op het gebied van loonheffingen, neem dan contact op met uw vaste contactpersoon of met:



Corien Widdershoven
Loonheffingen –
Manager

Contactgegevens
(t) 088 288 3279
(m) 06 2010 2350
(e) cwiddershoven@deloitte.nl



Veerle Foederer
Loonheffingen –
Senior Consultant

Contactgegevens
(t) 088 286 1031
(m) 06 2517 0946
(e) vfoederer@deloitte.nl

Opleidingsaanbod

Deloitte heeft een breed opleidingsaanbod, waarmee u uw kennis kunt vergroten op diverse onderwerpen. Onderstaand een actueel overzicht van opleidingen die voor medewerkers van woningcorporaties interessant zijn:

Update webinar zzp algemeen

27 januari 2026

[Inschrijven](#)

Webinar: Fiscale actualiteiten voor woningcorporaties

Dinsdag 10 februari 2026, 15.00 – 16.30

Cursus: Bijheffing-informatieaangifte Pillar 2

April 2026

Basiscursus loonheffingen

9 april 2026

Update webinar zzp

Mei 2026

Webinar: Btw in de praktijk voor woningcorporaties

Donderdag 4 juni 2026, 13.30 - 16.00

Webinar: Actualiteiten jaarrekening 2026

Juni 2026

Webinar: Aangifte vennootschapsbelasting

Donderdag 3 september 2026

Webinar: Prinsjesdag

Donderdag 17 september 2026, 15.30 – 16.30

Webinar: Verdieping ketenaansprakelijkheid / eigenbouwerschap

Oktober 2026

Webinar WNT

November 2026

Webinar: Fiscale positie jaarrekening

Donderdag 26 november 2026

Reserveer deze data alvast in uw agenda, de uitnodigingen volgen spoedig!

Alle data zijn onder voorbehoud van wijzigingen.

Daarnaast bestaat altijd de mogelijkheid om een inhoustraining voor uw corporatie te verzorgen. Mogelijke cursussen zijn bijvoorbeeld:



- **Btw in de praktijk.** Deze training is gericht op mensen die in hun dagelijkse werkzaamheden te maken hebben met btw en hier graag basiskennis van opdoen dan wel deze kennis opfrissen (bijv. medewerkers van de financiële administratie, verhuur, inkoop, contractmanagement, e.d.).
- **Btw en overdrachtsbelasting bij projectontwikkeling.** Deze training is gericht op professionals die in hun dagelijkse werkzaamheden te maken hebben met btw en overdrachtsbelasting bij projectontwikkeling (bijv. projectleiders, assetmanagers, vastgoed- en projectcontrollers en vastgoedjuristen).
- **Ketenaansprakelijkheid.** In deze training gaan wij op een praktische wijze in op de werking van de ketenaansprakelijkheid. Aan de hand van praktijkvoorbeelden lichten wij de werking van de regeling toe en geven wij u concrete handvaten om te bepalen of u voor de uitvoering van bepaalde werkzaamheden al dan niet als eigenbouwer kwalificeert. Ook gaan wij in op de mogelijkheden om het aansprakelijkheidsrisico dat uw corporatie in dat geval loopt, te beperken.

Heeft u interesse in een inhoustraining?

Neemt u dan contact op met uw vaste Deloitte-contactpersoon of met Sebastiaan Timmermans (STimmermans@deloitte.nl). Wij doen u graag een voorstel op maat!

Meer informatie

Wilt u meer weten over de wijze waarop Deloitte u kan ondersteunen, neemt u dan contact op met uw vaste contactpersoon van Deloitte of met een van onderstaande contactpersonen.

Ontvang u onze nieuwsbrief nog niet automatisch? Meldt u dan nu aan via de volgende link [Deloitte](#).



Mark van der Wielen

*Overkoepelend / Indirecte belastingen –
Partner*

Contactgegevens

(t) 088 288 1525

(m) 06 1099 9264

(e) MvanderWielen@deloitte.nl



Henk de Graaf

*Vennootschapsbelasting –
Partner*

Contactgegevens

(t) 088 288 6921

(m) 06 8333 0444

(e) HdeGraaf@deloitte.nl