

[🔊](#) **LUISTER DIT VERSLAG**

[-10%](#) [1,0x](#) [+10%](#) [+25%](#) 1,0x

⬇️ **Download naar telefoon**

▶️ [📖](#) Lees mee met de podcast

Dit dossier hoort bij de kennisbank van de digitale boekhouder (map kennis/ in financieel-advies). Verwijzingen naar analyses/... en -CHECK.md slaan op bestanden in die map; de -CHECK is het controlerapport van een tweede model.

Voor: Jamal Benmessaoud (Kapsalon Haarvisie Rijswijk eenmanszaak, HV Wateringen VOF, Dani Jay BV 100%, 25% Trend Brands BV, vastgoed Spanje — waarde nog vast te stellen, zie hoofdstuk 7 — eigen woning NL, zoon Dani 15).

Datum onderzoek: 8 september 2026. **Herzien:** 9 september 2026.

Doel: per dag zien wat je overhoudt, niet te veel belasting betalen, en vooruitkijken (pensioen, Dani, ooit stoppen).

Let op: dit is kennis, geen advies op maat. Bedragen en percentages zijn overgenomen uit de bronnen onderaan. Alles wat ik **niet** kon vaststellen staat in hoofdstuk 7.

Versie 2: dit dossier is op 9-9-2026 onafhankelijk nagelopen door een tweede model.

Van de 110 getoetste claims waren er 3 fout en 5 half fout, ontbraken 4 relevante feiten, en konden 8 voorbehouden uit versie 1 juist worden geschrapt omdat de officiële bron alsnog is gevonden (verdrag Nederland-Spanje, VPB-tarieven, deelnemingsvrijstelling, Wet excessief lenen, minimumjeugdloon, groen beleggen, BOR-percentage en BOR-termijnen). Alle wijzigingen staan in het **Correctielogboek** onderaan (hoofdstuk 9). Het volledige controlerapport staat in vermogen-gezin-en-cashflow-CHECK.md .

1. Cashflow en liquiditeit voor een salon

1.1 Winst is geen geld

Winst en cash zijn twee verschillende dingen. Je kunt winst maken en toch krap zitten.

WAT	ZIT IN DE WINST?	KOST OF LEVERT CASH?
Omzet op rekening (nog niet betaald)	Ja	Nee, nog niet
Inkoop kleurlijn op voorraad	Nee (pas bij verbruik)	Ja, meteen
Afschrijving stoelen/inrichting	Ja	Nee (cash was er al uit)
Aflossing lening	Nee	Ja
Privé-opname eenmanszaak	Nee	Ja
Inkomstenbelasting-aanslag	Nee (is privé)	Ja, hard
Btw-afdracht	Nee	Ja, elk kwartaal

Kern: de vier grootste cash-lekken zitten niet in de winst: aflossing, privé-opnamen, btw en de IB-aanslag. Een dashboard dat alleen winst toont, liegt.

1.2 Seizoenspatroon kapper

Vaste patronen in een salon (niet uit een bron; dit is een werkaanname die je met je eigen cijfers 2023-2025 moet toetsen):

PERIODE	PATROON	CASH-GEVOLG
December	Piek (feestdagen, kleuringen, opsteken)	Hoogste week van het jaar
Januari	Diepe dip	Vaste lasten lopen door
Februari-maart	Langzaam herstel	
April-juni	Stabiel, bruiloftseizoen	
Juli-augustus	Vakantiedip + vakantiegeld personeel eruit	Dubbele klap
September-november	Herstel richting piek	

Regel: de december-piek is niet van jou. Die is van januari, augustus en de Belastingdienst.

1.3 De buffer

Vuistregel die ik aanhoud: **3 tot 6 maanden vaste lasten** apart op een aparte rekening.

Voor een salon met loonkosten zit je aan de bovenkant, want personeel is de grootste vaste post en die kun je niet in een maand afschalen.

Wat Nibud er wel over zegt: leg maandelijks **10% van je inkomen** opzij als richtlijn, en gebruik de BufferBerekenaar voor een bedrag op maat. Nibud noemt geen vaste maandenregel.

Let op: de "3 tot 6 maanden" is een praktijkvuistregel, geen wettelijke of Nibud-norm. Ik heb er geen bron voor gevonden.

1.4 Belastingreservering — de belangrijkste knop

Jij hebt vier winststromen: eenmanszaak Rijswijk, VOF Wateringen, Dani Jay BV, en 25% Trend Brands BV. De eerste twee komen in box 1 bij jou binnen en worden aan de top bij 49,50% afgerekend (met Zvw en de tariefsaanpassing erbij: ruwweg 50%).

Let op de cijfers. De prognose 2026 (analyses/winst-voorspeller-2026.md , 7-9-2026) is: Rijswijk **±€99.000** en Wateringen **±€47.000 voor de hele VOF** — samen **±€146.000**. Die €47.000 is dus *niet* jouw helft. Jouw aandeel in de VOF staat bovendien niet vast: de winst-voorspeller rekent met $\pm 20\%$, _TEGENSTRIJDIGHEDEN.md punt 1 noemt een bandbreedte van 10%, 20% en 50%. Jouw deel ligt daarmee ergens tussen **±€4.700** en **±€23.500**. Laat de boekhouder de VOF-verdeling één keer hard vaststellen; dat getal bepaalt zowel je reserveringspercentage als je lijfrente-jaarruimte.

Werkwijze:

1. Open een **aparte spaarrekening "Belasting"**. Niet de buffer-rekening.
2. Zet er wekelijks of maandelijks een **vast percentage van de winst** op.
3. IJk dat percentage op je laatste definitieve aanslag: $\text{betaalde IB} + \text{Zvw} \div \text{winst vorig jaar}$.
4. Btw gaat op een **derde** rekening. Btw is nooit van jou geweest.
5. Herijk het percentage één keer per jaar, na de aanslag.

Let op: ik noem hier bewust geen vast reserveringspercentage. Jouw effectieve druk hangt af van MKB-winstvrijstelling, zelfstandigenaftrek (2026: €1.200), hypotheekrenteaftrek en box 3. Laat de boekhouder dit één keer uitrekenen en zet het daarna vast.

1.5 Privé-opname als salaris

Nu waarschijnlijk ad hoc. Dat is de grootste bron van onrust.

Beter:

- Bepaal één vast bedrag per maand dat naar privé gaat. Noem het "salaris".
- Zet er een automatische overboeking op, dezelfde dag elke maand.
- Alles wat overblijft na salaris, belasting en buffer is pas echt vrij vermogen.
- Bonus-opname alleen na een kwartaalcheck, niet tussendoor.

Voordeel: je privé-uitgavenpatroon wordt los van de december-piek. En je ziet meteen of de zaak dat salaris kan dragen.

1.6 De weekstaat-formule voor het dashboard

Dit is de formule voor "wat hou ik echt over deze week":

KALE OMZET	= omzet inclusief btw – af te dragen btw (behandeling + verkoop, per vestiging)
MINUS inkoop	= verbruikte producten deze week (kleur, care, retail-inkoop)
MINUS loon	= brutolonen + werkgeverslasten + pensioenpremie (weekdeel van de maandloonkosten)
MINUS vaste lasten	= (huur + energie + verzekering + software + leasing + boekhouder + marketing) ÷ 52
MINUS reservering	= reserveringspercentage × (kale omzet – inkoop – loon – vaste lasten)
= WEEKRESULTAAT (wat er echt bijkomt)	

En daarnaast, apart zichtbaar:

CASH DEZE WEEK	= weekresultaat – aflossing leningen (weekdeel) – privé-salaris (weekdeel) + / – mutatie voorraad
----------------	--

Dashboard-tegels die dit vertaalt naar "per dag":

TEGEL	BEREKENING
Omzet per dag	kale omzet ÷ geopende dagen
Dekkingspunt per dag	(loon + vaste lasten per week) ÷ geopende dagen
Wat hou ik over vandaag	dagomzet – inkoopquote × dagomzet – dekkingspunt – reservering
Belastingpot	saldo reserveringsrekening vs. berekende schuld
Buffer in maanden	saldo bufferrekening ÷ maandelijke vaste lasten
Runway	buffer + belastingpot-overschot, in weken

Twee ijkgetallen per medewerker en per vestiging: inkoopquote (inkoop ÷ kale omzet) en loonquote (loonkosten ÷ kale omzet). Loopt één van beide op, dan daalt het weekresultaat sneller dan de omzet.

2. Box 3 in 2026-2028

2.1 De cijfers 2026

ONDERDEEL	2026	2025
Forfait banktegoeden	1,28% (nog voorlopig)	1,37%
Forfait overige bezittingen	6,00% (definitief)	5,88%
Forfait schulden	2,70% (nog voorlopig)	2,70%
Tarief box 3	36%	36%
Heffingsvrij vermogen	€59.357 p.p.	€57.684 p.p.
Idem, fiscale partners samen	€118.714	—

ONDERDEEL	2026	2025
Schuldendrempel	€3.800 p.p. (€7.600 samen)	€3.800
Vrijstelling contant geld	€672 p.p. (€1.344 samen)	€661
Vrijstelling groene beleggingen	€26.715 p.p. (€53.430 samen)	—

De Belastingdienst zegt er expliciet bij dat de percentages voor banktegoeden en schulden **nog voorlopig** zijn. Ze worden begin 2027 definitief vastgesteld. Het percentage voor overige bezittingen (6,00%) staat al vast.

Groene beleggingen: de vrijstelling zakt per 1 januari 2027 naar **€200 per persoon** (€400 samen) en de heffingskorting naar maximaal €2 (€4 samen); de formele afschaffing is verschoven van 2027 naar **1 januari 2028**, omdat het eerder voor de Belastingdienst technisch niet haalbaar was. Voor jou pas relevant als je groenfondsen zou aanhouden.

2.2 Wat betekent 6,00% voor Jamal

Spaans vastgoed valt onder "overige bezittingen": 6,00% forfaitair, belast tegen 36%.

Ruwe rekensom over €391.000 (illustratief): $€391.000 \times 6,00\% = €23.460$ forfaitair rendement; $\times 36\% =$ **€8.446 box 3-heffing** — vóór heffingsvrij vermogen en vóór aftrek ter voorkoming dubbele belasting.

Let op waar die €391.000 vandaan komt. In de jaarrekening is €391.642 het bedrag aan **privéopnamen uit Rijswijk in 2025** (analyses/driejaar-overzicht-2023-2025.md). Dat is niet automatisch de waarde van het Spaanse pand: een deel kan naar aankoopkosten, Spaanse belastingen, verbouwing of gewoon privé zijn gegaan. Deze verwarring is eerder al gesignaleerd in analyses/research/fiscaal-2026-2027-CHECK.md . Zolang er geen taxatie of aankoopakte ligt, is elke box 3-som hierboven **illustratief**, niet indicatief.

Dat is de reden om hoofdstuk 2.4 en 2.5 serieus te nemen.

2.3 Tegenbewijsregeling werkelijk rendement

Waar het vandaan komt: Hoge Raad 6 juni 2024, ECLI:NL:HR:2024:704 (en de arresten van dezelfde dag). De Hoge Raad oordeelde dat ook de Herstelwet in strijd is met artikel 1 EP en artikel 14 EVRM:

"In overeenstemming met de beslissing van de Hoge Raad in het arrest van 24 december 2021, moet daarom worden aangenomen dat ook bij degene die door het forfaitaire stelsel van de Herstelwet wordt geconfronteerd met een heffing naar een voordeel uit sparen en beleggen dat hoger is dan het werkelijke rendement, daardoor een schending optreedt van zijn door artikel 1 EP in samenhang met artikel 14 EVRM gewaarborgde rechten." (r.o. 5.3.7)

Hoe je het werkelijke rendement moet berekenen — de vijf regels van de Hoge Raad:

REGEL	WAT DE HOGE RAAD ZEI
Hele vermogen	"dient het rendement op het gehele vermogen van de belastingplichtige in box 3 in de beschouwingen te worden betrokken" (5.4.2) — dus niet per bezitting cherry-picken
Ongerealiseerde waardeverandering telt mee	"niet alleen de voordelen die worden getrokken uit vermogensbestanddelen in box 3, zoals rente, dividend en huur, maar ook de positieve en negatieve waardeveranderingen" (5.4.8)
Geen kostenaftrek	"Bij de vaststelling van het rendement op bezittingen kan geen rekening worden gehouden met kosten" (5.4.9)
Wel renteaftrek op schulden	"de werkelijke renten die met deze schulden verband houden [kunnen] worden afgetrokken" (5.4.10)
Nominaal, geen inflatiecorrectie	"dient bij de bepaling van het werkelijke rendement te worden gekeken naar het nominale rendement" (5.4.4)
Geen heffingsvrij vermogen	het rendement wordt berekend "zonder aftrek van het bedrag van het heffingsvrije vermogen" (5.4.2)

Wie moet het bewijzen? Jij. De Hoge Raad (r.o. 5.4.11): de belastingplichtige "dient feiten te stellen, en in geval van betwisting aannemelijk te maken, waaruit volgt wat de omvang is van dat werkelijke rendement". Voor het Spaanse pand betekent dat: zelf een onderbouwde waarde

per 1 januari én per 31 december regelen (taxatie of een goed gedocumenteerde marktvergelijking). Zonder dat bewijs is er geen tegenbewijs.

Hoe je het indient:

- **2017 t/m 2024:** apart formulier **Opgaaf werkelijk rendement (OWR)** via Mijn Belastingdienst. Per jaar een eigen formulier. Let op: je moet daarvoor wachten op de brief van de Belastingdienst ("Werkelijk rendement over 2017-2024 doorgeven? Wacht op onze brief"); je kunt het formulier niet zelf starten.
- **Vanaf 2025:** je vult het werkelijk rendement direct in de gewone aangifte in.
- De Belastingdienst rekent zelf uit wat gunstiger is, forfaitair of werkelijk, en past het gunstigste toe: "Wij rekenen met het fictief rendement. Tenzij uw werkelijk rendement lager is" en "U gaat nooit meer belasting betalen dan wij eerder hebben berekend."

Wat de Belastingdienst zelf noemt als "werkelijk rendement": ontvangen rente, ontvangen dividend, kale huur (huur minus servicekosten), en de waardestijging = waarde 31 december minus waarde 1 januari, gecorrigeerd voor aan- en verkopen. Onderhouds- en servicekosten zijn **niet** aftrekbaar. Alleen betaalde rente op schulden gaat eraf. Er is één uitzondering op het kostenverbod: investeringen in een tweede woning die de WOZ-waarde verhogen.

Voor Jamal betekent dat: het Spaanse vastgoed is alleen kansrijk voor tegenbewijs als de **waarde vrijwel niet stijgt** in een jaar. Stijgt de Spaanse woning in waarde, dan telt die stijging mee als rendement, ook zonder verkoop. Dan is 6,00% forfaitair mogelijk gunstiger dan de werkelijkheid. Dit moet je **per jaar** narekenen, niet één keer.

2.4 Wet werkelijk rendement — status

WAT	STAND
Beoogde ingangsdatum	1 januari 2028
Aangenomen Tweede Kamer	12 februari 2026
Eerste Kamer	nog niet aangenomen. Plenaire behandeling 30 juni 2026, vier moties ingediend. De stemming over het wetsvoorstel is op verzoek van het lid Crone uitgesteld tot de plenaire behandeling van de aangekondigde novelle(s) . Op 7 juli 2026 is gestemd over de motie-Schalk c.s. "over geen bezwaar tegen het intrekken van het wetsvoorstel". Op 19 juni 2026 deelde het kabinet mogelijke verbeteringen, uit te werken in het Belastingplan 2027
Was eerder gepland op	2027, uitgesteld in december 2024 vanwege de box 3-hersteloperatie en de ICT-vernieuwing bij de Belastingdienst

De ingangsdatum 2028 is dus niet zeker. Zolang de Eerste Kamer de stemming aanhoudt tot er een novelle ligt, kan zowel de datum als de inhoud nog schuiven. Blijf dit elk halfjaar checken.

Twee regimes, niet één. De hoofdregel is een **vermogensaanwasbelasting**: werkelijke inkomsten plus de waardeontwikkeling, ook ongerealiseerd. Maar voor **onroerende zaken** (en aandelen in startende ondernemingen) geldt een uitzondering: een **vermogenswinstbelasting**, waarbij de waardeontwikkeling pas belast wordt **bij realisatie, zoals bij verkoop**. Huur en dividend blijven belast in het jaar van ontvangst. Voor jouw Spaanse pand betekent dat: géén jaarlijkse heffing over papieren waardestijging, maar één afrekening bij verkoop.

Voor een **tweede woning in eigen gebruik** komt daar een jaarlijkse **vastgoedbijtelling van 3,35% van de WOZ-waarde (cijfer 2028)** bij, waarop werkelijke onderhoudskosten in mindering mogen komen. Die 3,35% is onderdeel van het wetsvoorstel zelf, niet een schatting van een adviseur.

Let op: voor buitenlands vastgoed bestaat geen WOZ-waarde — hoe de vastgoedbijtelling en de openingswaarde daar precies uitpakken, staat nog niet hard. Blijven volgen tot de wet definitief is.

2.5 Spaans vastgoed in box 3

Waardering: buitenlands vastgoed wordt gewaardeerd op de **waarde in het economisch verkeer in onbewoonde en onverhuurde staat**, per peildatum 1 januari. Niet op WOZ (die bestaat daar niet) en niet op de Spaanse *valor catastral*.

Voorkoming dubbele belasting: Nederland belast je wereldvermogen in box 3, maar geeft een **af trek ter voorkoming van dubbele belasting** volgens de **vrijstellingsmethode met evenredigheidsbreuk**. De rechtsgrond is niet het Besluit voorkoming dubbele belasting 2001 maar het **belastingverdrag Nederland-Spanje van 16 juni 1971**: het Bvdb geldt alleen "voor zover niet op andere wijze in het voorkomen van dubbele belasting is voorzien" (art. 1 lid 2 Bvdb), en met Spanje is er een verdrag. De relevante artikelen:

- **Art. 6 lid 1:** "Inkomsten uit onroerende goederen mogen worden belast in de Staat waar deze goederen zijn gelegen."
- **Art. 24 lid 1:** "Vermogen, voor zover bestaande uit onroerende goederen ... mag worden belast in de Staat waar deze goederen zijn gelegen."
- **Art. 25 lid 1-2:** Nederland mag het pand wél in de grondslag opnemen, maar verleent een vermindering "gelijk aan dat gedeelte van het belastingbedrag dat tot dat belastingbedrag in dezelfde verhouding staat, als het gedeelte van het inkomen of van het vermogen ... dat volgens de artikelen 6 ... en 24, eerste en tweede lid ... in Spanje mag worden belast, staat tot het bedrag van het gehele inkomen of vermogen".

Dat is precies de evenredigheidsbreuk hieronder.

De breuk:

SITUATIE	TELLER	NOEMER
Forfaitair rendement	forfaitair buitenlands inkomen	forfaitair wereldinkomen
Werkelijk rendement (tegenbewijs)	werkelijk buitenlands inkomen	werkelijk wereldinkomen

Let op: de voorkoming gaat niet vanzelf. Ze wordt alleen verleend als het pand in de aangifte als **buitenlands bezit** is aangemerkt. Laat de boekhouder de aangiften 2023, 2024 en 2025 hierop nakijken en de aftrek narekenen op de laatste aanslag.

Praktisch: Spanje heft daarnaast zelf: IRNR (niet-ingezetenenbelasting, een forfait op de *valor catastral*), gemeentelijke IBI, en boven een drempel *impuesto sobre el patrimonio* per autonome regio. Die Spaanse kant is uitgewerkt in het zusterdossier [kennis/spanje-vastgoed-en-verdrag.md](#) — kort samengevat: de vermogensbelasting speelt pas boven €700.000 per persoon en is voor jou dus niet aan de orde, maar de jaarlijkse modelo 210 voor de IRNR wél, per eigenaar en per jaar, ook zonder verhuur.

2.6 Partnerverdeling box 3

De **gezamenlijke grondslag sparen en beleggen (box 3)** mag door fiscale partners **vrij verdeeld** worden (art. 2.17 lid 2 Wet IB 2001: "in de onderlinge verhouding die zij daarvoor ieder jaar bij het doen van aangifte kiezen"). De regel: "iedere verdeling mag, als het totaal maar 100% is." Kies je niets, dan krijgt ieder de helft (lid 3).

Kleine maar nuttige precisering: de box 3-grondslag is formeel géén "gemeenschappelijk inkomensbestanddeel" — dat zijn alleen de eigen woning, het inkomen uit aanmerkelijk belang en de persoonsgebonden aftrek (art. 2.17 lid 5). De box 3-grondslag heeft een eigen regeling met dezelfde vrije verdeling.

Je kunt de verdeling nog wijzigen zolang de aanslag van jullie beiden nog niet onherroepelijk vaststaat, en zelfs tot zes weken na een arrest van de Hoge Raad waardoor de aanslag onherroepelijk wordt (art. 2.17 lid 4). Een verkeerde keuze in de aangifte is dus te herstellen.

Wanneer bewust bij Jamal laten:

- Als het bij hem in een gunstiger totaalplaatje valt. Box 3 kent zelf één vlak tarief van 36%, dus het tarief zelf verschuift niet.
- Als de verdeling bij hem het **verzamelinkomen** van A. laag houdt, en dat helpt voor toeslagen of inkomensafhankelijke regelingen bij haar.
- Als er **verrekenbare dividendbelasting** of aftrek ter voorkoming dubbele belasting bij hem zit die anders niet volloopt.

Wanneer juist niet bij hem laten:

- Beide partners hebben **elk** €59.357 heffingsvrij vermogen. Alles bij één partner zetten laat het heffingsvrij vermogen van de ander niet ongebruikt — de vrijstelling geldt op de gezamenlijke grondslag van €118.714. Het **verdeelvoordeel zit dus niet in het heffingsvrij vermogen**, maar in wat er verder aan het verzamelinkomen hangt.
- Als de tegenbewijsregeling wordt ingeroepen: het werkelijk rendement moet over het **hele** box 3-vermogen worden bekeken. De verdeling verandert dan wel wie de heffing draagt, maar niet of het tegenbewijs slaagt.
- Als A. in box 1 een laag inkomen heeft en een hogere box 3-toerekening bij haar goedkoper zou zijn voor een inkomensafhankelijke regeling.

Praktisch: de online aangifte laat je de gevolgen van verschillende verdelingen zien voordat je kiest. Doe dat elk jaar opnieuw — de optimale verdeling verschuift.

2.7 Schulden en box 3

SCHULD	TELT MEE IN BOX 3?
Hypotheek eigen woning NL	Nee — die zit in box 1 (eigenwoningregeling)
Financiering tweede woning / Spaans vastgoed	Ja
Consumptief krediet	Ja
Financiering aandelen/obligaties (privé)	Ja
Studieschulden	Ja
Erfbelastingsschuld	Ja
Nog te betalen rekeningen en andere kortlopende schulden	Ja (boven de drempel)

Schulden gaan pas van de bezittingen af boven de **schuldendrempel van €3.800 per persoon** (€7.600 samen). De wet kent maar vier soorten schulden die helemaal niet meetellen (art. 5.3 lid 3 Wet IB 2001): verplichtingen die tot persoonsgebonden aftrek leiden, bepaalde periodieke uitkeringen, belastingsschulden — met de erfbelasting als uitzondering daarop — en één Natuurschoonwet-verplichting. Een gewone kortlopende schuld telt dus gewoon mee; er bestaat géén uitzondering voor "termijnen korter dan een jaar". En ze tellen tegen 2,70%, terwijl het bezit tegen 6,00% telt. Dat verschil van 3,3 procentpunt is precies de reden waarom **een box 3-bezitting met een lening erop fiscaal duur is**: je wordt belast alsof het bezit 6% oplevert, maar je mag maar 2,70% van de schuld aftrekken.

3. Eigen woning

3.1 Eigenwoningforfait 2026

WOZ-WAARDE	PERCENTAGE
tot €12.500	0%
€12.500 – €25.000	0,10%
€25.000 – €50.000	0,20%
€50.000 – €75.000	0,25%
€75.000 – €1.350.000	0,35%
boven €1.350.000	€4.725 + 2,35% over het meerdere

3.2 Hypotheekrenteaftrek 2026 — maximaal tarief

ONDERDEEL	2026	2025
Inkomensgrens waarboven de beperking speelt	€78.426	€76.817
Percentage tariefsaanpassing	11,94%	—
Maximaal aftrektarief hypotheekrente	37,56%	37,48%

De Belastingdienst schrijft: "Het percentage van de tariefsaanpassing is in 2026 11,94%. Door de aanpassing wordt in 2026 in de hoogste belastingschijf de aftrek van de hypotheekrente beperkt tot 37,56%."

De beperking geldt niet alleen voor rente, maar voor **alle aftrekbare kosten eigen woning**: erfpachtcanon, notaris- en advieskosten voor de hypotheek.

Voor Jamal, marginaal ±50%: hij betaalt over de top 49,50%, maar krijgt over hypotheekrente maar 37,56% terug. Het gat is bijna 12 procentpunt.

3.3 Wet Hillen 2026

Aftrek wegens geen of kleine eigenwoningschuld: **71,867%** van het verschil tussen eigenwoningforfait en aftrekbare kosten in 2026. De afbouw is versneld: einddatum gaat van 2048 naar **2041**.

3.4 Aflossen versus beleggen bij marginaal 50%

Dit is de belangrijkste sommetjes-vraag in het dossier.

ARGUMENT	VOOR AFLOSSEN	VOOR BELEGGEN
Rendement op aflossen	hypotheekrente $\times (1 - 0,3756)$ netto, risicoloos	—
Rendement op beleggen	—	verwacht rendement, maar belast in box 3 tegen $6,00\% \times 36\% = 2,16\%$ van de waarde per jaar
Zekerheid	volledig zeker	niet zeker
Liquiditeit	geld zit vast in de stenen	wel liquide
Effect op box 3	vermogen dat je aflost, zit daarna niet meer in box 3	vermogen blijft in box 3

De kern: aflossen verlaagt je box 3-vermogen én je box 1-rentelast. Beleggen in privé kost je 2,16% van de waarde per jaar aan box 3-heffing, ongeacht of je rendement haalt. Bij een lage hypotheekrente wint beleggen meestal alsnog; bij een hoge rente wint aflossen bijna altijd.

Let op: Jamals hypotheek is onbekend (rente, restschuld, aflosvorm, of het een aflossingsvrije pre-2013-hypotheek is). Zonder die drie gegevens is deze afweging niet te maken. Zie hoofdstuk 6, actie 3.

3.5 Hypotheek van de eigen BV

Het kan: Dani Jay BV verstrekt de hypotheek op de eigen woning in plaats van de bank.

Voorwaarden op hoofdlijnen:

- Zakelijke voorwaarden. Rente, looptijd en zekerheid moeten zijn zoals een derde ze zou stellen. Anders volgt een correctie.
- Hypothecaire inschrijving bij de notaris, net als bij een bank.
- Aflossingseis: voor renteaftrek moet de lening "ten minste annuïtair en in ten hoogste 360 maanden volledig" worden afgelost (art. 3.119a lid 1 onderdeel b Wet IB 2001; lineair aflossen mag ook, dat gaat sneller). Geldt voor leningen aangegaan vanaf 2013.
- Informatieplicht: bij een lening van een niet-administratieplichtige — en dat is je eigen BV — moet je **jaarlijks in de aangifte** de voorgeschreven gegevens over de lening verstrekken (art. 3.119g Wet IB 2001). Sla je dat over, dan is het geen eigenwoningschuld meer en vervalt de renteaftrek.

Fiscaal effect: de rente is bij Jamal aftrekbaar in box 1 tegen maximaal 37,56%; bij de BV is de ontvangen rente belast met vennootschapsbelasting (19% tot €200.000). Het verschil is smal, maar positief, en het geld blijft in de familie.

Wet excessief lenen bij eigen vennootschap — de cijfers. Leen je meer dan **€500.000** van je eigen BV, dan wordt het meerdere als fictief regulier voordeel in box 2 belast (art. 4.13 lid 1 onderdeel f en art. 4.14a lid 2 Wet IB 2001). Dat bedrag geldt **voor jou en Asuman samen**, niet per persoon (lid 3), en wordt gemeten op 31 december tegen nominale waarde (lid 4).

De eigenwoning-uitzondering is voorwaardelijk: een eigenwoningschuld telt alleen niet mee "voor zover ter zake van die eigenwoningschuld een recht van hypotheek op de eigen woning is verstrekt aan de vennootschap" (lid 6). Voor een op 31 december 2022 al bestaande eigenwoningschuld geldt overgangsrecht zonder die hypotheekeis. **Vertaald:** wil je dat Dani Jay BV de hypotheek verstrekt zonder dat het bedrag in de €500.000-teller loopt, dan moet er echt een hypotheekrecht naar de BV bij de notaris — niet alleen een leenovereenkomst.

3.6 Overwaarde

Overwaarde is geen cash. Drie routes: (1) **laten zitten** — kost niets, houdt box 3 laag want de eigen woning zit in box 1; (2) **opnemen en beleggen** — de opname is dan géén eigenwoningschuld, rente niet aftrekbaar in box 1, schuld telt in box 3 tegen 2,70% terwijl de belegging tegen 6,00% telt: fiscaal ongunstig; (3) **opnemen en in de zaak stoppen** — zakelijk vermogen, geen box 3, rente wordt bedrijfslast.

Bijleenregeling: verkoop je met overwaarde en koop je opnieuw, dan beperkt de bijleenregeling je nieuwe eigenwoningschuld. Zie het hoofdstuk in Fiscale Informatie 2026.

4. Gezin en overdracht

4.1 Huwelijksgoederenregime

GETROUWD	REGIME	GEVOLG
Vóór 1 januari 2018	Algehele gemeenschap van goederen	Alles is samen: voorhuwelijks vermogen, erfenissen, schenkingen — tenzij expliciet anders bepaald
Vanaf 1 januari 2018	Beperkte gemeenschap	"Al uw persoonlijke bezittingen en schulden die u vóór het trouwen heeft, blijven van u alleen." Erfenissen en schenkingen blijven privé, tenzij de gever anders bepaalde

Voor Jamal, als het huwelijk vóór 2018 is gesloten en er geen huwelijkse voorwaarden zijn:

- De **eenmanszaak Rijswijk** valt in de gemeenschap. Bij scheiding of overlijden is de helft van A.
- De **aandelen Dani Jay BV** en het **25%-belang Trend Brands** vallen in de gemeenschap.
- Het **Spaanse vastgoed** valt in de gemeenschap, ook al staat box 3 bewust op zijn naam. Fiscale toerekening en civiele eigendom zijn twee verschillende dingen.
- Zakelijke **schuldeisers** kunnen bij het gemeenschappelijke vermogen, dus ook bij het spaargeld van A.

Notaris.nl: bij beide regimes kunnen echtgenoten via huwelijkse voorwaarden alsnog het ondernemingsvermogen afschermen van het privévermogen. Huwelijkse voorwaarden kunnen ook **tijdens** het huwelijk worden gemaakt of gewijzigd, via de notaris. Richtprijs bij notaris.nl: vanaf ongeveer €950 inclusief btw en registratie.

Actiepunt: opvragen bij de notaris of er huwelijkse voorwaarden zijn en wat er precies in staat. Zie hoofdstuk 6, actie 1.

4.2 Testament en levenstestament voor een ondernemer

Twee verschillende documenten. Je hebt ze allebei nodig.

	TESTAMENT	LEVENSTESTAMENT
Werkt vanaf	overlijden	zodra je het zelf niet meer kunt (coma, ziekte, ongeval)
Regelt	wie erft wat, executeur, bewind, voogdij	wie je financiële, medische en persoonlijke zaken doet
Voor de salon	wie krijgt de onderneming, en onder welke voorwaarden	wie mag morgen de lonen betalen, de bank aansturen, de leveranciers betalen

Notaris.nl over het levenstestament: het is een document waarin je "vastlegt wie uw financiële, medische en persoonlijke zaken regelt als u dat zelf niet meer kunt." De notaris toetst daarbij je wilsbekwaamheid.

Het scenario dat Jamal moet uitsluiten: drie weken ziekenhuis. Zonder levenstestament kan niemand bij de zakelijke rekeningen — geen loon, geen leveranciers. De rechter moet dan een bewindvoerder benoemen, en dat duurt weken.

Wat er minimaal in moet:

- Een gevolmachtigde voor de zakelijke bankrekeningen, per vestiging.
- Een aparte, beperktere volmacht voor privé zaken (kan een andere persoon zijn).

- Wie de aandeelhoudersrechten in Dani Jay BV en Trend Brands BV uitoefent.
- Wie er beslist over de VOF-positie in Wateringen (check de VOF-akte: staat daar een voortzettingsbeding?).
- Een tweede gevolmachtigde als reserve.

4.3 Schenken aan Dani (15 jaar) — vrijstellingen 2026

VRIJSTELLING	BEDRAG 2026	VOORWAARDE
Jaarlijkse vrijstelling ouder → kind	€6.908	per kalenderjaar; beide ouders samen tellen als één schenker
Jaarlijkse vrijstelling → overige verkrijgers (kleinkind, ander)	€2.769	per kalenderjaar
Enmalig verhoogd, vrij besteedbaar	€33.129	kind tussen 18 en 40 jaar, uiterlijk op de 40e verjaardag; kind doet aangifte
Enmalig verhoogd, dure studie	€69.009	kind 18-40; studie kost minstens €20.000 per jaar; notariële akte vereist
Enmalig verhoogd, eigen woning ("jubelton")	afgeschaft	"Vanaf 1 januari 2024 bestaat de vrijstelling voor de eenmalig verhoogde vrijstelling voor de eigen woning niet meer"

Tarieven schenkbelasting 2026 boven de vrijstelling: kind 10% tot €158.669 en 20% daarboven; kleinkind 18% / 36%; overig 30% / 40%.

Voor Dani (15): de eenmalig verhoogde vrijstellingen kunnen nog niet; de jaarlijkse €6.908 wel. Vijftien jaar × €6.908 is meer dan €100.000 buiten de nalatenschap zonder één euro schenkbelasting. Doe het op een rekening op naam van Dani, of **onder bewind** tot bijvoorbeeld zijn 25e — dat regel je bij de notaris.

Let op: een schenking aan een minderjarig kind valt in box 3 bij de **ouders** — het vermogen van minderjarige kinderen wordt aan de ouders toegerekend. Het schuift dus wel uit de erfbelasting, maar nog niet uit jouw box 3.

4.4 Dani op de loonlijst — mag dat?

Ja, met harde grenzen. Dani is 15.

Uren (Arbeidstijdenwet, 15 jaar):

	MAXIMUM
Per schooldag	2 uur
Per niet-schooldag / vakantiedag	8 uur
Per schoolweek	12 uur
Per vakantieweek	40 uur
Dagen per week	5
Werktijden	tussen 07:00 en 19:00
Vakantieweken per jaar	6, waarvan maximaal 4 aaneengesloten
Rust per etmaal	minimaal 12 uur onafgebroken, met daarin 19:00-07:00 (in een vakantieweek 21:00-07:00)
Pauze	30 minuten aaneengesloten bij meer dan 4,5 uur werk
Zondag	in beginsel niet; en minstens 5 zondagen per 16 weken helemaal vrij
Schooltijd	nooit onder schooltijd werken

Onder strikte voorwaarden mag doorgewerkt worden tot 20:00 op een schooldag en 21:00 in een vakantie. Alle normen hierboven staan in de **Nadere regeling kinderarbeid** (art. 4:2 voor schoolweken en art. 5:2 voor vakantieweken); het verbod op werken onder schooltijd in art. 3:2 lid 2 Arbeidstijdenwet.

Werk (wat mag en niet mag):

MAG	MAG NIET
Licht, niet-industrieel werk	Fabriekswerk of werken met machines
Winkelwerk: vakken vullen, helpen inpakken	Kassa bedienen
Lichte keuken- en voorbereidingswerkzaamheden	Werken met gevaarlijke of giftige stoffen
Klusjes in recreatie, camping, museum	Tillen boven 10 kg; duwen/trekken boven 20 kg
	Bedienen waar alcohol wordt geschonken

Vertaald naar de salon: Dani mag opruimen, handdoeken vouwen, voorraad wegzetten, klanten ontvangen, koffie zetten, schoonmaken (mits zonder gevaarlijke middelen). Hij mag **geen kassa bedienen** en niet met kleur- of blondeermiddelen werken — dat zijn gevaarlijke stoffen.

Tarief: het wettelijk minimumjeugdloon voor 15-jarigen is **€4,41 bruto per uur per 1 januari 2026** en **€4,50 bruto per uur per 1 juli 2026** (30% van het volwassen minimumuurloon, dat per 1 juli 2026 €14,99 is). Bij 12 uur in een schoolweek is dat ±€54 bruto per week.

Fiscaal: een reëel loon voor reëel werk is een aftrekbare bedrijfslast bij ±50% marginaal, terwijl Dani zelf onder de algemene heffingskorting valt en waarschijnlijk niets betaalt. Dat is een legitieme verschuiving. Het moet wel écht werk zijn, met een echte urenregistratie. Een schijnloon is een correctie plus boete.

4.5 Erfbelasting 2026 — vrijstellingen

VERKRIJGER	VRIJSTELLING 2026
Echtgenoot / geregistreerd partner	€828.035
Kind / stiefkind	€26.230
Kleinkind	€26.230
Achterkleinkind	€2.769
Kind met een beperking (voorwaarden)	€78.671
Ouder	€62.110 (ouders samen)
Overig (broer, zus, vriend)	€2.769

4.6 Erfbelasting 2026 — tarieven

DEEL VAN DE ERFENIS BOVEN DE VRIJSTELLING	PARTNER / KINDEREN	KLEINKINDEREN	OVERIGE ERFGENAMEN
tot €158.669	10%	18%	30%
boven €158.669	20%	36%	40%

Wijziging per 2026: de aangiftetermijn erfbelasting is verlengd van 8 naar **20 maanden** (art. 45 lid 1 Successiewet 1956: "niet eerder verstrijkt dan twintig maanden na het overlijden"). De nieuwe termijn geldt voor overlijdens vanaf 1 januari 2026; bij een overlijden in 2025 geldt nog de oude termijn van 8 maanden.

Ruwe orde van grootte: een nalatenschap van €1 miljoen volledig naar Dani = €26.230 vrij, 10% over €158.669 (€15.867) en 20% over de rest (ruim €163.000). Samen zo'n **€179.000 erfbelasting**. Vandaar: nu schenken en de BOR bekijken.

4.7 Bedrijfsopvolgingsregeling (BOR) — hoofdlijnen

De BOR is de grootste vrijstelling in de Successiewet. Wie een onderneming erft of geschonken krijgt en die voortzet, krijgt in 2026 **tot €1.543.500 aan ondernemingsvermogen volledig vrijgesteld**.

Boven dat bedrag geldt een vrijstelling van **75%** van het meerdere. Beide percentages staan gewoon in de wet: art. 35b lid 1 Successiewet 1956.

Voorwaarden, met de termijnen erbij (art. 35b t/m 35e SW):

- Het moet een **echte, actieve onderneming** zijn. Beleggingsvermogen kwalificeert niet.
- **Bezitstermijn:** de erflater moet **1 jaar** vóór overlijden ondernemer zijn geweest; de schenker **5 jaar** vóór de schenking (art. 35d lid 1).
- **Voortzettingstermijn:** de verkrijger moet de onderneming **3 jaar** voortzetten (art. 35b lid 5 en 6). Voldoet hij daar tussentijds niet meer aan, dan vervalt de vrijstelling in zoverre.
- **Leeftijdseis bij schenking:** de **verkrijger moet 21 jaar of ouder zijn** (art. 35b lid 5). Bij vererving geldt die eis niet.
- Je vraagt de BOR zelf aan; de verzoeken worden "gelijktijdig met de aangifte" gedaan (art. 35b lid 7).

Wat dit voor Dani betekent. Dani is 15. Een BOR-schenking van de salons kan pas vanaf zijn 21e — dat is over ongeveer zes jaar. Tot die tijd werkt de BOR alleen als vangnet bij overlijden. Dat is geen reden om te wachten met de scan: de bezitstermijn van 5 jaar voor de schenker en de vraag welk vermogen als ondernemingsvermogen kwalificeert, wil je nú weten.

Wijzigingen per 1 januari 2026: de langere bezitseis voor oudere schenkers ("rollatorconstructies") staat in de wet: de termijnen worden verlengd met zes maanden per jaar dat de erflater bij overlijden meer dan twee jaar ouder is dan de AOW-leeftijd, respectievelijk de schenker meer dan zes jaar ouder (art. 35d lid 2 en 3 SW). Volgens PwC (samengevat in zoekresultaten, door mij niet in een officiële bron teruggevonden) gelden daarnaast: een verbod op dubbele BOR-toepassing, een wettelijke definitie van preferente aandelen die in beginsel niet meer kwalificeren, en het uitgangspunt dat herstructureringen niet meer automatisch tot een nieuwe bezits- of voortzettingstermijn leiden.

Let op: het bedrag €1.543.500, de 75%, de bezits- en voortzettingstermijnen en de leeftijdseis komen rechtstreeks uit de Successiewet 1956 (tekst 1-1-2026). Alleen de drie PwC-punten hierboven over 2026 (verbod dubbele BOR, definitie preferente aandelen, herstructureringen) heb ik niet in een officiële bron kunnen terugvinden — laat die door een estate planner bevestigen.

Voor Jamal: de salons zijn echte ondernemingen en kwalificeren waarschijnlijk. Het Spaanse vastgoed en spaargeld in de BV zijn beleggingsvermogen en kwalificeren waarschijnlijk **niet**. Hoe meer vermogen je in beleggingsvorm ophoopt in plaats van in de onderneming, hoe kleiner het BOR-bereik.

4.8 Spanje: erfrecht en erfbelasting

Welk recht geldt? De **Europese erfrechtverordening (650/2012)** regelt dat één rechtsstelsel de hele nalatenschap beheerst. Hoofregel: het recht van het land van je **laatste gewone verblijfplaats**. Maar je mag **kiezen** voor het recht van je nationaliteit.

Voor Jamal betekent dat: **maak in het testament een expliciete rechtskeuze voor Nederlands recht**. Zonder die keuze en met een woonplaats in Nederland geldt Nederlands recht al, maar de rechtskeuze maakt het hard richting de Spaanse notaris en het Spaanse kadaster.

Waarom dat uitmaakt: het Spaanse erfrecht kent een **legítima**, een dwingend erfdeel: "The legitimate portion of children and descendants comprises two-thirds of the estate." Onder Spaans recht ben je dus veel minder vrij dan onder Nederlands recht. Spanje kent bovendien zeven erfrechtstelsels: het Burgerlijk Wetboek plus eigen regimes in Aragón, Catalonië, de Balearen, Navarra, Baskenland en Galicië.

Europese erfrechtverklaring: met dit document bewijs je in heel de EU je positie als erfgenaam, zonder extra formaliteiten per land. Denemarken en Ierland doen niet mee aan de verordening.

Belangrijk: de erfrechtverordening gaat **niet** over belasting. "Succession tax matters fall outside the regulation's scope." Spanje kan dus erfbelasting heffen over het Spaanse onroerend goed, ook als Nederlands erfrecht van toepassing is. Nederland heft daarnaast op grond van woonplaats.

Let op: de Spaanse *Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones* verschilt sterk per autonome regio en de tarieven heb ik niet kunnen verifiëren. Zie hoofdstuk 7.

5. Vermogen opbouwen naast de zaak

5.1 De tarieven waar je tussen kiest — 2026

STELSEL	TARIEF 2026
Box 1, schijf 1 (tot €38.883)	35,75%
Box 1, schijf 2 (€38.883 – €78.426)	37,56%
Box 1, schijf 3 (boven €78.426)	49,50%
Box 2, tot €68.843 (partners €137.686)	24,50%
Box 2, daarboven	31%
Box 3	36% over forfaitair rendement
Vennootschapsbelasting, winst tot €200.000	19%
Vennootschapsbelasting, winst daarboven	25,8%

Alle bedragen en percentages in deze tabel staan letterlijk in de wettekst per 1-1-2026: box 1 in art. 2.10 Wet IB 2001, box 2 in art. 2.12, box 3 in art. 2.13 en de VPB in art. 22 Wet Vpb 1969 (tot €200.000 → 19%; daarboven €38.000 + 25,8%).

Kanttekening bij schijf 1: de wet noemt daar 8,10%. Dat is alleen het belastingdeel; met 27,65% premie volksverzekeringen erbij kom je op de 35,75% die je feitelijk betaalt. In schijf 2 en 3 zit geen premiedeel meer.

5.2 Sparen of beleggen in de BV versus privé

Privé (box 3): een belegging van €100.000 kost je jaarlijks $€100.000 \times 6,00\% \times 36\% = €2.160$ aan box 3-heffing, ook in een jaar met nul rendement.

In de BV: het werkelijke rendement is belast met VPB (19% tot €200.000 winst). Haal je het er later uit als dividend, dan komt daar box 2 overheen (24,5% / 31%).

Gecombineerde druk bij uitkeren, ruw: ±38,8% in de eerste box 2-schijf en ±44,1% in de tweede.

	PRIVÉ (BOX 3)	IN DE BV
Basis van heffing	fictief rendement, ook bij verlies	werkelijk resultaat
Jaarlijkse last bij 0% rendement	2,16% van de waarde	nihil
Jaarlijkse last bij 10% rendement	2,16% van de waarde	19% VPB over het resultaat
Bij uitkeren naar privé	niets extra	box 2 erbovenop
Deelnemingsvrijstelling	n.v.t.	n.v.t. bij gewone beleggingen — die geldt alleen bij belangen van minimaal 5% in een andere vennootschap

Kern: in een jaar met **weinig of geen rendement** is de BV goedkoper. In een jaar met **hoog rendement** is box 3 relatief goedkoper, want die 6,00% is dan lager dan het werkelijke rendement. Zolang je het geld **niet nodig hebt in privé**, houdt de BV het langer onbelast aan het werk.

Let op: de Wet werkelijk rendement (2028) haalt dit voordeel grotendeels weg, want dan wordt box 3 ook op werkelijk resultaat belast. Bouw geen structuur die alleen op het huidige forfait leunt.

5.3 Deelnemingsvrijstelling — wat het wel en niet is

De deelnemingsvrijstelling stelt voordelen uit een **deelneming** vrij van vennootschapsbelasting. Vuistregel: een belang van minimaal 5% in een andere vennootschap.

- **Trend Brands BV, 25%:** valt in beginsel onder de deelnemingsvrijstelling — mits het belang via een BV wordt gehouden en niet privé. Houdt Jamal het privé, dan zit het in box 2, niet in de VPB.

- Een beleggingsportefeuille in Dani Jay BV: géén deelneming. Gewoon belast met VPB.

De wettelijke basis staat in art. 13 Wet Vpb 1969: lid 2 onderdeel a eist "ten minste 5% van het nominaal gestorte kapitaal". Lid 9 kent één belangrijke uitzondering: de vrijstelling geldt niet voor een "als belegging gehouden deelneming (beleggingsdeelneming) ... tenzij sprake is van een kwalificerende beleggingsdeelneming". Trend Brands is een echte onderneming, dus die uitzondering speelt daar niet.

Actie: laat de boekhouder vaststellen hoe het 25%-belang in Trend Brands nu gehouden wordt — privé of via een BV. Dat ene feit bepaalt of een verkoopwinst straks onder box 2 valt of onder de deelnemingsvrijstelling.

5.4 Lijfrente

Zie het pensioendossier. Kort: een lijfrentestorting is aftrekbaar in box 1 tegen het marginale tarief (bij Jamal richting 49,50%) en het opgebouwde vermogen valt buiten box 3. Bij uitkering betaal je box 1 over een lager tarief, want dan is er meestal geen 49,50% meer. Voor een ondernemer met ±50% marginaal is dit vrijwel altijd het eerste dat je vult voordat je in box 3 gaat sparen.

6. Wat dit voor Jamal betekent — 11 acties op prioriteit

#	ACTIE	WAAROM	PRIORITEIT	BIJ WIE
1	Huwelijksgoederenregime opvragen bij de notaris: zijn er huwelijkse voorwaarden, en zo nee, is het algehele gemeenschap (huwelijk vóór 2018)?	Bepaalt of de salons, de BV-aandelen en het Spaanse pand civiel van jullie samen zijn. Alle andere planning hangt hieraan.	Nu	Notaris
2	Levenstestament laten maken met zakelijke volmachten per vestiging + reservegevolmachtigde	Zonder dit staat de salon stil bij ziekte of ongeval. Personeel krijgt geen loon.	Nu	Notaris
3	Hypotheekgegevens op tafel: restschuld, rente, rentevastperiode, aflosvorm, WOZ	Zonder deze vier getallen kan de aflossen-versus-beleggen-vraag niet beantwoord worden.	Nu	Zelf / bank
3b	Twee eigen cijfers hard vaststellen: (a) jouw winstaandeel in de VOF Wateringen, (b) de waarde van het Spaanse pand	Zonder (a) klopt je belastingreservering én je lijfrente-jaarruimte niet; zonder (b) is elke box 3-som een slag in de lucht.	Nu	Boekhouder / taxateur
4	Belastingreservering instellen: aparte rekening, vast percentage, geijkt op de laatste aanslag	Grootste bron van cashstress. Fixt december-piek versus januari-dip.	Nu	Boekhouder
5	Privé-opname omzetten in vast maandsalaris met automatische overboeking	Haalt de ad-hoc-opnamen uit de cashflow en maakt het dashboard betrouwbaar.	Nu	Zelf
6	Testament (her)zien met rechtskeuze Nederlands recht , expliciet vanwege Spanje	Zonder rechtskeuze kan een Spaanse legítima-discussie ontstaan. Ook: wie neemt de salon over?	Kwartaal	Estate planner / notaris
7	Box 3-tegenbewijs voor Spanje narekenen , per jaar: is de werkelijke waardestijging + huur lager dan 6,00%?	Kan meerdere duizenden euro's per jaar schelen. Maar alleen in jaren zonder waardestijging.	Kwartaal	Boekhouder
8	Schenkplan Dani starten: €6.908 per jaar, onder bewind tot bijvoorbeeld 25 jaar	Vijftien jaar × €6.908 gaat belastingvrij uit de nalatenschap. Elk overgeslagen jaar is weg.	Kwartaal	Notaris
9	BOR-scan op de twee salons en de BV's: wat kwalificeert als ondernemingsvermogen en wat als belegging?	Bepaalt of Dani straks €1.543.500 vrijgesteld erft of vol 10%/20% betaalt. Let op: schchenken onder de BOR kan pas als Dani 21 is ; tot die tijd werkt de BOR alleen bij overlijden. De bezitstermijn van 5 jaar voor de schenker begint wel nú te tellen.	Halfjaar	Estate planner

#	ACTIE	WAAROM	PRIORITEIT	BIJ WIE
10	Vermogensroute kiezen: lijfrente eerst, dan BV, dan box 3 — en vastleggen wat waar heen gaat	Bij ±50% marginaal is de volgorde belangrijker dan het rendement.	Halfjaar	Boekhouder + pensioendossier

Twee bonusacties zonder prioriteitsscore:

- **Dani op de loonlijst** zodra hij echt meewerkt. Reëel loon, echte urenregistratie, binnen de Arbeidstijdenwet-grenzen. Geen kassa, geen kleurmiddelen.
- **Partnerverdeling box 3 elk jaar opnieuw doorrekenen** in de online aangifte, in plaats van standaard "alles bij Jamal".

7. Wat ik niet kon vaststellen

ONDERWERP	WAAROM NIET	WAT TE DOEN
Jamals hypotheek	Niet aangeleverd: restschuld, rente, aflosvorm, WOZ-waarde onbekend	Opvragen bij de bank
Huwelijksgoederenregime	Ik weet niet of er huwelijkse voorwaarden zijn en van wanneer het huwelijk dateert	Notaris raadplegen
Waarde van het Spaanse pand	De €391.000 die overal rondgaat, is in de jaarrekening de privéopname uit Rijswijk in 2025 , niet een taxatie	Taxatie of aankoopakte opvragen; tot die tijd zijn alle box 3-sommen illustratief
Jouw aandeel in de VOF Wateringen	50%, 20% of 10%? De aangifte IB 2023 wijst op 20%, jouw eigen opgave op 50%	Boekhouder één keer laten vaststellen (staat ook als open vraag in <code>_TEGENSTRIJDIGHEDEN.md</code> punt 1)
BOR 2026: verbod dubbele toepassing, preferente aandelen, herstructureren	Alleen bij PwC in zoekresultaten gevonden, niet in de wettekst of bij de Belastingdienst	Estate planner
Spaanse erfbelasting (ISD): tarieven per autonome regio	Geen betrouwbare bron geopend; verschilt sterk per regio	Spaanse <i>gestor</i> of NL-adviseur met Spanje-praktijk
Nibud-buffer in maanden vaste lasten	Nibud noemt geen maandenregel, alleen de 10%-spaarregel en de BufferBerekenaar	De "3 tot 6 maanden" is een praktijkvuistregel, geen norm
Buitenlands vastgoed onder de Wet werkelijk rendement	Er bestaat geen WOZ-waarde in Spanje; hoe de vastgoedbijtelling en de openingswaarde daar uitpakken, staat nergens hard	Volgen tot de wet definitief is
Wet werkelijk rendement: definitieve inhoud en datum	De Eerste Kamer houdt de stemming aan tot er een novelle ligt	Halfjaarlijks herchecken op eerstekamer.nl , dossier 36.748
Vergelijkingscijfers 2025 (heffingsvrij vermogen €57.684, contant geld €661)	De 2025-pagina's zijn bij de hercontrole niet geopend	Alleen relevant bij een oude aangifte
Cijfers Jamal zelf	Ik heb geen aangiften of jaarrekeningen zelf gezien; de winstcijfers komen uit <code>analyses/winst-voorspeller-2026.md</code> en zijn prognoses	Alle rekensommen in dit dossier zijn illustratief

8. Bronnen

Alle bronnen hieronder zijn daadwerkelijk geopend op **8 september 2026**.

Belastingdienst

1. Box 3-inkomen 2026 (forfaits, heffingsvrij vermogen, schuldendrempel) — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/berekening-box-3-inkomen-2026>
2. Box 3: uitleg en tarieven — https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/prive/inkomstenbelasting/heffingskortingen_boxen_tarieven
3. Box 3 hoofdpagina / herstel en tegenbewijs — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/box-3>
4. Box 3-inkomen met fictief rendement — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/berekening-box-3-inkomen-fictief-rendement>
5. Rekenvoorbeelden werkelijk rendement — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/rekenvoorbeelden-berekening-werkelijk-rendement>
6. Oude berekening box 3-inkomen (historische percentages) — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/oude-berekening-box-3-inkomen>
7. Fiscale Informatie 2026 — Belastingberekening (box 1, box 2, box 3-tarieven) — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/fisin/fisin2026/belastingberekening>
8. Fiscale Informatie 2026 — Bezittingen en schulden box 3 — https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/fisin/fisin2026/bezittingen_en_schulden_box_3
9. Fiscale Informatie 2026 — Eigen woning en restschuld — https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/fisin/fisin2026/eigen_woning_en_restschuld_vroegere
10. Fiscale Informatie 2026 — Fiscaal partnerschap (verdeling box 3) — https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/fisin/fisin2026/fiscaal_partnerschap
1. Eigenwoningforfait — hoe bereken je het — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/koopwoning/content/hoe-werkt-eigenwoningforfait>
2. Minder aftrek eigen woning bij hoog inkomen (tariefsaanpassing 2026) — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/koopwoning/content/tariefsaanpassing-eigen-woning>
3. Tot welk bedrag is een schenking belastingvrij in 2026 — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/content/tot-welk-bedrag-belastingvrij-schenken>
4. Hoeveel mag ik mijn kind belastingvrij schenken (jubelton afgeschaft) — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/content/hoeveel-mag-ik-mijn-kind-belastingvrij-schenken>
5. Vrijstellingen erfbelasting 2026 — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/erfbelasting/content/vrijstelling-erfbelasting>
6. Tarieven erfbelasting 2026 — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/erfbelasting/content/tarieven-erfbelasting>

Rechtspraak

7. Hoge Raad 6 juni 2024, ECLI:NL:HR:2024:704 (volledige tekst) — <https://data.rechtspraak.nl/uitspraken/content?id=ECLI:NL:HR:2024:704>

Rijksoverheid

8. Tjdlijn Wet werkelijk rendement box 3 (ingangsdatum 2028) — <https://www.rijksoverheid.nl/themas/werk/inkomstenbelasting/plannen-werkelijk-rendement-box-3/tjdlijn-werkelijk-rendement-box-3>
9. Belastingwijzigingen 2026 — <https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2025/12/17/kabinet-zet-met-belastingwijzigingen-2026-stappen-naar-een-beter-belastingstelsel>
10. Hoeveel uur mogen kinderen van 15 jaar werken — <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bijbaan-vakantiewerk-en-stage-door-jongeren/vraag-en-antwoord/hoeveel-uur-werken-15-jaar>
11. Wat voor werk mag ik doen als ik 15 jaar ben — <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/bijbaan-vakantiewerk-en-stage-door-jongeren/vraag-en-antwoord/wat-voor-werk-15-jaar>

Notariaat

12. Notaris.nl — Levenstestament — <https://www.notaris.nl/levenstestament>

- !3. Notaris.nl — Huwelijks voorwaarden en partnerschapsvoorwaarden — <https://www.notaris.nl/samen-verder/huweljkse-voorwaarden-en-partnerschapsvoorwaarden>
- !4. Notaris.nl — Nieuwe wet beperkte gemeenschap van goederen (2018) — <https://www.notaris.nl/samen-verder/nieuwe-wet-beperkte-gemeenschap-van-goederen>
- !5. KNB — kennisbank familie- en erfrecht / internationaal recht (ingang) — <https://www.knb.nl/>

Europese Unie

- !6. e-Justice — Erfopvolging, Europese erfrechtverordening 650/2012 — <https://e-justice.europa.eu/166/NL/succession>
- !7. e-Justice — Erfrecht Spanje (legítima, notaris, autonome regio's) — <https://e-justice.europa.eu/166/NL/succession?SPAIN&member=1>

Overig (geen overheidsbron — als "let op" gemarkeerd in de tekst)

- !8. Nibud — Sparen (10%-regel, BufferBerekenaar) — <https://www.nibud.nl/onderwerpen/sparen-en-lenen/sparen/>
- !9. De Jong & Laan — Box 3 percentages, vrijstellingen en bedragen 2026 — <https://www.jonglaan.nl/nieuws/box-3-percentages-vrijstellingen-bedragen-2026>
- !0. Jongbloed Fiscaal Juristen — Vakantiewoning in het buitenland en box 3 (voorkomingsmethode) — https://www.jongbloed-fiscaaljuristen.nl/databank/inkomstenbelasting/box_3/vakantiewoning_in_buitenland_en_box_3/
- !1. Moore DRV — Overzicht belastingtarieven 2026 (VPB 19% / 25,8%) — <https://www.moore-drv.nl/belastingtarieven-ondernemers-fiscale-wijzigingen/>

Let op bij bron 31: Moore DRV noemt een heffingsvrij vermogen box 3 2026 van €52.048 en een derde box 1-schijf vanaf €79.137. Beide wijken af van belastingdienst.nl (€59.357 en €78.426) én van de wettekst (art. 5.5 en art. 2.10 Wet IB 2001). Ik houd de Belastingdienst en de wet aan. Voor de VPB-tarieven is Moore DRV niet meer nodig: die staan in art. 22 Wet Vpb 1969 (bron 40).

Wetgeving en verdragen (toegevoegd in versie 2, opgehaald via wetten.overheid.nl, tekst 1-1-2026)

- !2. Wet inkomstenbelasting 2001 — art. 2.10, 2.12, 2.13, 2.14, 2.15, 2.17, 3.76, 3.79a, 3.119a, 3.119c, 3.119g, 3.123a, 4.13, 4.14a, 5.2, 5.3, 5.5, 5.13 — <https://wetten.overheid.nl/BWBR0011353/2026-01-01>
- !3. Successiewet 1956 — art. 24, 26, 28, 33, 35b, 35c, 35d, 45 — <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002226/2026-01-01>
- !4. Wet op de vennootschapsbelasting 1969 — art. 13, 22 — <https://wetten.overheid.nl/BWBR0002672/2026-01-01>
- !5. Besluit voorkoming dubbele belasting 2001 — art. 1, 22, 23, 24 — <https://wetten.overheid.nl/BWBR0012095/2026-01-01>
- !6. Verdrag Nederland-Spanje tot het vermijden van dubbele belasting, 16 juni 1971 — art. 6, 24, 25 — <https://wetten.overheid.nl/BWBV0003462/1972-09-20>
- !7. Nadere regeling kinderarbeid — art. 1:1, 4:2, 5:2 — <https://wetten.overheid.nl/BWBR0007195/2024-11-18>
- !8. Arbeidstijdenwet — art. 1:1, 1:2, 3:2, 5:3, 5:4 — <https://wetten.overheid.nl/BWBR0007671/>

Aanvullend (toegevoegd in versie 2)

- !9. Eerste Kamer — dossier 36.748 Wet werkelijk rendement box 3, stand van zaken — https://www.eerstekamer.nl/wetsvoorstel/36748_wet_werkelijk_rendement_box
- !0. Rijksoverheid — Bedragen minimumloon 2026 — <https://www.rijksoverheid.nl/themas/werk/minimumloon/bedragen-minimumloon/bedragen-minimumloon-2026>
- !1. Belastingdienst — Wat is mijn werkelijk rendement? — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/box-3/content/wat-is-mijn-werkelijk-rendement>
- !2. Belastingdienst — Hoe zit het met belastingvrij schenken voor een studie? — <https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/nl/schenken/content/schenken-voor-een-dure-studie>
- !3. Baker Tilly — Tweede Kamer akkoord met WWR: dit zijn de box 3-regels vanaf 2028 (vastgoedbijtelling 3,35%) — <https://www.bakertilly.nl/inzichten/kennisartikel/tweede-kamer-akkoord-met-wwr-dit-zijn-de-box-3-regels-vanaf-2028>
- !4. Interne bronnen: analyses/winst-voorspeller-2026.md , analyses/driejaar-overzicht-2023-2025.md , analyses/research/fiscaal-2026-2027-CHECK.md , kennis/_TEGENSTRIJDIGHEDEN.md , kennis/spanje-vastgoed-en-verdrag.md

9. Correctielogboek (versie 1 → versie 2)

Op 9-9-2026 is dit dossier onafhankelijk nagelopen door een tweede model. Het volledige controlerapport met alle 110 getoetste claims staat in `vermogen-gezin-en-cashflow-CHECK.md`. Hieronder alleen wat er inhoudelijk is veranderd.

Fouten hersteld

1. VOF Wateringen — §1.4

- *Was*: "VOF Wateringen (±€47k, jouw helft)".
- *Nu*: €47.000 is het verwachte resultaat van de **hele VOF** in 2026; jouw aandeel staat niet vast (10%, 20% of 50%) en ligt tussen ±€4.700 en ±€23.500.
- *Bron*: analyses/winst-voorspeller-2026.md (7-9-2026), tabel §2: Rijswijk ±99.000, Wateringen ±47.000, totaal ±146.000; kennis/_TEGENSTRIJDIGHEDEN.md punt 1.

2. Kortlopende schulden in box 3 — §2.7

- *Was*: "Lopende termijnen korter dan 1 jaar | Nee".
- *Nu*: nog te betalen rekeningen en andere kortlopende schulden tellen gewoon mee, boven de drempel van €3.800.
- *Bron*: art. 5.3 lid 3 Wet IB 2001 — de wet kent maar vier uitzonderingen, en "korter dan een jaar" zit daar niet bij.

3. De 3,35%-vastgoedbijtelling — §2.4

- *Was*: "die 3,35% komt van Jongbloed Fiscaal Juristen, niet van de wetgever zelf".
- *Nu*: de vastgoedbijtelling van 3,35% van de WOZ-waarde bij eigen gebruik is onderdeel van het wetsvoorstel zelf; werkelijke onderhoudskosten mogen er in mindering op komen.
- *Bron*: Baker Tilly over het aangenomen wetsvoorstel: "Belastingheffing over een jaarlijks forfait van 3,35% (2028) van de WOZ-waarde."

Half fout, aangescherpt

4. Nieuw box 3-stelsel: twee regimes — §2.4

- *Was*: "Onder de nieuwe wet wordt belast op werkelijk rendement inclusief gerealiseerde én ongerealiseerde waardestijging."
- *Nu*: dat is alleen de hoofdregel. Voor **onroerende zaken** geldt een vermogenswinstbelasting: waardeontwikkeling pas belast bij realisatie.
- *Bron*: eerste-kamer.nl, samenvatting wetsvoorstel 36.748: "Voor onroerende zaken ... geldt als uitzondering op de hoofdregel een vermogenswinstbelasting. Daardoor wordt waardeontwikkeling voor deze vermogensbestanddelen belast bij realisatie, zoals bij verkoop."

5. Rechtsgrond voorkoming dubbele belasting — §2.5

- *Was*: "artikelen 23/24 Besluit voorkoming dubbele belasting 2001".
- *Nu*: met Spanje loopt het via **artikel 25 van het verdrag van 16 juni 1971**; het Bvdb geldt alleen subsidiair.
- *Bron*: art. 1 lid 2 Bvdb 2001: "Dit besluit vindt slechts toepassing voorzover niet op andere wijze in het voorkomen van dubbele belasting is voorzien."

6. Term "gemeenschappelijk inkomensbestanddeel" — §2.6

- *Was*: de box 3-grondslag werd een gemeenschappelijk inkomensbestanddeel genoemd.
- *Nu*: dat zijn alleen eigen woning, aanmerkelijk belang en persoonsgebonden aftrek; de box 3-grondslag heeft een eigen regeling met dezelfde vrije verdeling.
- *Bron*: art. 2.17 lid 2 en lid 5 Wet IB 2001.

7. Citaat Hoge Raad r.o. 5.3.7 — §2.3

- *Was*: een parafrase die als letterlijk citaat was opgemaakt.
- *Nu*: de echte tekst van r.o. 5.3.7 staat er.
- *Bron*: data.rechtspraak.nl, ECLI:NL:HR:2024:704, volledige tekst.

8. Waarde Spaans vastgoed — kop en §2.2

- *Was*: "vastgoed Spanje ±€391k" als vaststaand gegeven.
- *Nu*: €391.642 is in de jaarrekening de **privéopname uit Rijswijk 2025**; de waarde van het pand is niet vastgesteld. Alle box 3-sommen zijn daarmee illustratief.
- *Bron*: analyses/driejaar-overzicht-2023-2025.md ; de verwarring werd al gesignaleerd in analyses/research/fiscaal-2026-2027-CHECK.md.

9. Status Eerste Kamer — §2.4

- *Was*: "staat op de rijksoverheid-tijdslijn nog niet als afgerond".
- *Nu*: de plenaire behandeling was 30 juni 2026 en de **stemming is uitgesteld** tot de behandeling van de aangekondigde novelle(s); op 7 juli 2026 is gestemd over een motie over het intrekken van het wetsvoorstel. De ingangsdatum 2028 is dus onzeker.
- *Bron*: eerste-kamer.nl, dossier 36.748.

Ontbrekende feiten toegevoegd

- 10. **BOR: leeftijdseis 21 jaar bij schenking — §4.7 en actie 9.** Art. 35b lid 5 SW: bij schenking moet de verkrijger "op het tijdstip van de verkrijging 21 jaar of ouder" zijn. Dani is 15.
- 11. **BOR: de termijnen — §4.7.** Bezitstermijn 1 jaar (erflater) / 5 jaar (schenker), art. 35d lid 1; voortzettingstermijn 3 jaar, art. 35b lid 5 en 6.
- 12. **Bewijslast bij tegenbewijs — §2.3.** HR r.o. 5.4.11: de belastingplichtige "dient feiten te stellen, en in geval van betwisting aannemelijk te maken, waaruit volgt wat de omvang is van dat werkelijke rendement".
- 13. **Partnerverdeling is te wijzigen — §2.6.** Art. 2.17 lid 4 Wet IB 2001: tot de aanslag onherroepelijk vaststaat, en tot zes weken na een arrest van de Hoge Raad.
- 14. **Zondag en schooltijd voor een 15-jarige — §4.4.** In beginsel geen arbeid op zondag, minstens 5 zondagen per 16 weken helemaal vrij, en nooit onder schooltijd (Nadere regeling kinderarbeid art. 4:2; Arbeidstijdenwet art. 3:2 lid 2).
- 15. **Aangiftetermijn erfbelasting geldt vanaf 2026 — §4.6.** De 20 maanden gelden voor overlijdens vanaf 1 januari 2026; bij een overlijden in 2025 nog 8 maanden.
- 16. **Dure studie: besteden vóór 2029 — §4.3-toelichting in het controlerapport.** De notariële akte moet vermelden dat de vrijstelling vervalt als het bedrag niet vóór 2029 aan de opleiding is besteed.

Voorbehouden geschrapt (bron alsnog gevonden)

- 17. **Wet excessief lenen — §3.5.** Drempel €500.000 voor belastingplichtige en partner samen; eigenwoningschuld telt niet mee mits de BV een hypotheekrecht krijgt (art. 4.13 lid 1 f en art. 4.14a lid 2, 3 en 6 Wet IB 2001).
- 18. **VPB-tarieven — §5.1.** 19% tot €200.000 en 25,8% daarboven staan letterlijk in art. 22 Wet Vpb 1969. Moore DRV is hiervoor niet meer nodig.
- 19. **Deelnemingsvrijstelling — §5.3.** 5%-eis in art. 13 lid 2a Wet Vpb 1969, met de beleggingsdeelneming-uitzondering in lid 9-11.
- 20. **Belastingverdrag Nederland-Spanje — §2.5.** Art. 6, 24 en 25 zijn opgehaald en geciteerd.
- 21. **Minimumjeugdloon 15 jaar — §4.4.** €4,41 per 1-1-2026 en €4,50 per 1-7-2026.
- 22. **Groene beleggingen — §2.1.** Per 1-1-2027 naar €200 p.p. (€400 samen), formele afschaffing per 1-1-2028.

Nog te controleren buiten dit dossier

Het zusterdossier kennis/spanje-vastgoed-en-verdrag.md noemt voor box 3-jaar 2026 een peildatum van 1-1-2025. Art. 5.2 lid 1 Wet IB 2001 spreekt van "de rendementsgrondslag aan het begin van het kalenderjaar (peildatum)", wat voor belastingjaar 2026 op 1-1-2026 uitkomt. Laat dat verschil in dat dossier nakijken; hier is bewust alleen "peildatum 1 januari" blijven staan.

Einde dossier. Volgende herziening: bij het Belastingplan 2027 (Prinsjesdag september 2026), zodra de box 3-forfaits voor 2026 definitief worden vastgesteld (begin 2027), en zodra de Eerste Kamer de Wet werkelijk rendement box 3 alsnog behandelt.