

Bijlage – verbeteringen en andere onderzochte mogelijkheden

Het kabinet heeft een aantal aanpassingen onderzocht. De meeste aanpassingen zijn binnen box 3, maar er is ook buiten box 3 gekeken. De resultaten van dit onderzoek treft u hierna aan.

Introductie van één jaar achterwaartse verliesverrekening

In het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3 is voorzien in een onbeperkte voorwaartse verliesverrekening. Wanneer sprake is van een fiscaal verlies in het kalenderjaar, bijvoorbeeld van overlijden of emigratie, kan dit verlies in het huidige voorstel niet meer met toekomstige inkomsten voorwaarts worden verrekend. Door middel van de introductie van achterwaartse verliesverrekening van een jaar, kan het fiscale verlies met inkomsten uit het jaar voor bijvoorbeeld overlijden of emigratie verrekend worden.

Tabel 1 – budgettaire gevolgen carry back van 1 jaar (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	Struc
1 jaar carry back	-1236	-1010	-526	-367	-250	-197	-156	-124	-110	-12

Doorschuifregeling huwen en scheiden

Life-events zoals huwen in gemeenschap van goederen en scheiden kunnen leiden tot een realisatiemoment in box 3 bij onroerende zaken en bij aandelen in startups en scale-ups. Bij een realisatiemoment vindt onder de vermogenswinstsystematiek belastingheffing plaats. Dit kan ertoe leiden dat een belastingplichtige belasting moet betalen over een grote vermogenswinst, terwijl hij of zij het vermogensbestanddeel niet heeft verkocht. Dit kan zich bijvoorbeeld voordoen als gehuwden samen een vakantiewoning hebben in box 3 die in waarde is gestegen en de vakantiewoning na de scheiding aan één van de partners gaat toebehoren. De andere partner verliest dan het bezit van de vakantiewoning en moet vanwege dit realisatiemoment belasting betalen over een deel van deze waardestijging zonder dat de vakantiewoning is verkocht. Met een doorschuifregeling wordt dit voorkomen.

Tabel 2 – budgettaire gevolgen van doorschuifregelingen (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	Struc
Doorschuifregeling echtscheiding	-3	-5	-8	-11	-13	-16	-19	-21	-20	0
Doorschuifregeling huwelijken	0	0	-1	-1	-1	-1	-1	-1	-2	0

Groen beleggen

De fiscale stimulering van groen beleggen kan vanaf het belastingjaar 2028 worden behouden met (alleen) een heffingskorting op het inkomen uit groen beleggen zonder koppeling aan een peildatum. Voor deze heffingskorting is dit inkomen gemaximeerd tot een bepaald bedrag. De hoogte van deze heffingskorting is uiteraard afhankelijk van het beschikbare budget voor groen beleggen.

Tabel 3 – budgettaire gevolgen van heffingskorting groen beleggen* (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	Struc
Heffingskorting groen beleggen*	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200

* Dit is het budgettaire belang van de groen beleggen regelingen in 2024 (voor de versoebing). De budgettaire effecten van een nieuwe regeling hangen af van de vormgeving daarvan.

Voortgang wetsvoorstel Wet fiscale stimulering startups en scale-ups

Het voorliggende wetsvoorstel bevat een vermogenswinstregime voor aandelen in startende ondernemingen. Uw Kamer is eerder geïnformeerd over het voornemen van het kabinet om de definitie van startende ondernemingen in de Wet werkelijk rendement box 3 te verbreden en daarom te vervangen door een definitie van startups en scale-ups. Daarmee wordt beter aangesloten bij de specifieke kenmerken van startups en scale-ups.

Tabel 4 – budgettaire gevolgen verbreden definitie startups en scale-ups** (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	Struc
Start-ups en scale-ups*	-60	-56	-40	-33	-29	-25	-21	-16	-12	0

* Deze raming is gebaseerd op de wet zoals hij in internetconsultatie is gegaan.

Parameterwijzigingen (tarief en heffingsvrije resultaat)

In het voorliggende wetsvoorstel zijn een tweetal parameters opgenomen die gewijzigd kunnen worden. Het gaat om de hoogte van het tarief en de hoogte van het heffingsvrije resultaat. Het huidige tarief bedraagt 36% en het voorgestelde heffingsvrije resultaat € 1.800. Het verlagen van het tarief is gunstig voor iedere belastingplichtige die belasting betaalt in box 3. In de onderstaande tabel zijn de budgettaire gevolgen opgenomen van een aanpassing. Een aanpassing van de parameters is uitvoerbaar bij de inwerkingtreding van het wetsvoorstel vanaf het belastingjaar 2028.

Tabel 5 – Budgettaire gevolgen van parameterwijzigingen (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	Struc
Verlagen tarief met 1%-punt van 36% naar 35%	-218	-218	-218	-218	-218
Verhogen heffingsvrije resultaat met €100 naar €1.900*	-70	-70	-70	-70	-70

*deze derving gaat ervan uit dat de achterwaartse verliesverrekening van één jaar vanaf het belastingjaar 2029 wordt ingevoerd.

NSW-landgoederen

Op 10 februari 2026 heeft de Tweede Kamer de motie-Grinwis¹c.s. aangenomen. Deze motie verzoekt het kabinet een regeling uit te werken waarin bij vererving of schenking de papieren waardevermindering van NSW-landgoederen niet wordt belast, met als voorwaarde dat in lijn met de Natuurschoonwet de NSW-status 25 jaar wordt behouden. Voor de uitvoering van deze motie bestaan twee mogelijkheden: (i) het uitbreiden van de huidige vrijstelling voor NSW-landgoederen door de uitzondering voor de op de landgoederen voorkomende gebouwde eigendommen te laten vervallen en (ii) het introduceren van een doorschuifregeling voor de vermogenswinst bij vererving en schenking. De geraamde derving van deze mogelijkheden zijn respectievelijk € 20 miljoen (structureel) en € 13 miljoen (structureel).

Tabel 6 – budgettaire gevolgen van NSW-landgoedgoederen (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	Struc
NSW-landgoederen (optie 1)	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20
NSW-landgoederen (optie 2)	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-13	-13

Partiële buitenlandse belastingplicht

De keuzeregeling partiële buitenlandse belastingplicht (keuzeregeling) was een aanvullende fiscale regeling voor werknemers die gebruikmaken van de expatregeling. Zij konden er voor de duur van de expatregeling (maximaal 5 jaar) voor kiezen om voor box 2 en box 3 te worden aangemerkt als buitenlands belastingplichtige. Een keuze voor partiële buitenlandse belastingplicht betekende dus effectief dat de betreffende werknemers die tijdelijk in Nederland werkzaam zijn gedurende de eerste jaren van werken in Nederland geen belasting hoeven te betalen over hun (buitenlandse) box 2 en box 3-inkomen.

De keuzeregeling is tijdens de behandeling van het Belastingplan 2024 per amendement afgeschaft met ingangsdatum 1 januari 2025. Er geldt overgangsrecht tot 1 januari 2027. Herinvoering van een keuzeregeling kan worden overwogen. Over de precieze vorm en omvang van een nieuwe keuzeregeling dient nog verder onderzoek plaats te vinden. Volledige herinvoering van de keuzeregeling zou leiden tot een budgettaire derving van € 23 miljoen per jaar.

¹ Kamerstukken II 2025/26, 36748, nr. 33.

Tabel 7 – budgettaire gevolgen van herinvoeren Partiële buitenlandse belastingplicht (in miljoenen euro's, + is saldoverbeterend)

	2028	2029	2030	2031	Struc
Partiële buitenlandse belastingplicht	-23	-23	-23	-23	-23

Win-winclening

In het coalitieakkoord is afgesproken dat het kabinet een win-win lening onderzoekt. De win-winclening is een Vlaamse fiscale stimuleringsregeling voor particulieren die leningen verstrekken aan MKB-ondernemingen. Een Nederlandse variant zou kunnen zijn dat particulieren een fiscaal voordeel kunnen krijgen, bijvoorbeeld in de vorm van een box 3-vrijstelling. Het kabinet zal uw kamer in een afzonderlijke brief informeren over het stimuleren van durfkapitaal voor het MKB, waarbij ook zal worden ingegaan op de mogelijkheden voor een win-winclening. Daarnaast heeft het kabinet – conform motie Bontenbal c.s.² – de resterende structurele middelen uit het energieprijzenmaatregelenpakket voor een envelop gereserveerd, door in lijn met het coalitieakkoord te werken aan verbetering van de fiscale investeringsaftrekken, een win-winclening en een EU-beleggingsrekening.

Dekking budgettaire gevolgen verbeteringen Wet werkelijk rendement box 3

Op basis van de begrotingsregels van het kabinet zal de budgettaire derving van een novelle moeten worden gedekt. Uw Kamer heeft bij de motie Bikker/Eerdmans uitgesproken dat dekking voor een achterwaartse verliesverrekening moet worden gevonden in het brede domein van vermogen. Hierover zal bij de augustusbesluitvorming een besluit worden genomen. Ook eventuele aanvullende uitvoeringskosten voor de Belastingdienst als gevolg van aanpassingen moeten conform de begrotingsregels aan de uitgavenkant van de begroting van dekking worden voorzien.

² Kamerstukken II 2025/26, 36933, nr. 31.