37 022 **Wijziging van enkele belastingwetten en enige andere wetten (Belastingplan 2027)**

Nr. 51 **VIERDE NOTA VAN WIJZIGING**
Ontvangen 10 november 2026

Het voorstel van wet wordt als volgt gewijzigd:

1

In artikel I, onderdeel A, komt de tabel te luiden:

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de belasting het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend door het in kolom IV vermelde percentage te nemen van het gedeelte van het belastbare inkomen uit werk en woning dat het in kolom I vermelde bedrag te boven gaat	
I	II	III	IV
-	€ 39.337	-	8,58%
€ 39.337	€ 80.819	€ 3.375	38,16
€ 80.819	-	€ 19.204	49,50%

2

In artikel I, onderdeel B, komt de tabel te luiden:

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de belasting het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend door het in kolom IV vermelde percentage te nemen van het gedeelte van het belastbare inkomen uit werk en woning dat het in kolom I vermelde bedrag te boven gaat	
I	II	III	IV
-	€ 41.763	-	8,58%
€ 41.763	€ 80.819	€ 3.583	38,16
€ 80.819	-	€ 18.486	49,50%

3

Artikel II wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel Ca wordt als volgt gewijzigd:

a. Subonderdeel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1°. In het in onderdeel a voorgestelde onderdeel a, aanhef, wordt “genees- en heelkundige hulp” vervangen door “genees- en heelkundige hulp door een bij ministeriële regeling aan te wijzen paramedicus”.

2°. Aan het in onderdeel a voorgestelde subonderdeel 4° wordt toegevoegd “, met inbegrip van de vaccins”.

3°. De in onderdeel a voorgestelde subonderdelen 5° en 6° worden vervangen door drie subonderdelen, luidende:
5°. alternatieve geneeswijzen;
6°. verstrekking of toediening van homeopathische geneesmiddelen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van de Geneesmiddelenwet;
7°. uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg.

4°. Na onderdeel a wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:
aa. Aan onderdeel d wordt toegevoegd “, met uitzondering van homeopathische geneesmiddelen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van de Geneesmiddelenwet”.

b. De in subonderdeel 2 voorgestelde onderdelen 5° tot en met 10° worden als volgt gewijzigd:

1°. De voorgestelde onderdelen 7° en 8° worden vervangen door een onderdeel, luidende:
7°. tandheelkundige hulpmiddelen;

2°. De voorgestelde onderdelen 9° en 10° worden vernummerd tot 8° en 9°.

c. Subonderdeel 3 komt te luiden:
3. Het tiende lid komt te luiden:
10. Voor de toepassing van het eerste lid, onderdeel a, wordt genees- en heelkundige hulp door een bij ministeriële regeling aan te wijzen paramedicus uitsluitend in aanmerking genomen indien voor de behandeling een verklaring door die paramedicus is afgegeven die voldoet aan bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden.

2. Onderdeel Cb komt te luiden:

Cb

In artikel 6.20, eerste lid, onderdeel c, wordt “5,75%” vervangen door “6,5%”.

4

In artikel III, onderdeel A, aanhef, wordt na “opgenomen tabel” ingevoegd “worden”.

5

In artikel X, onderdeel C, komt de tabel te luiden:

Bij een belastbaar loon van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de belasting het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend door het in kolom IV vermelde percentage te nemen van het gedeelte van het belastbare loon dat het in kolom I vermelde bedrag te boven gaat	
I	II	III	IV
-	€ 39.337	-	8,58%
€ 39.337	€ 80.819	€ 3.375	38,16%
€ 80.819	-	€ 19.204	49,50%

6

In artikel X, onderdeel D, komt de tabel te luiden:

Bij een belastbaar loon van meer dan	maar niet meer dan	bedraagt de belasting het in kolom III vermelde bedrag, vermeerderd met het bedrag dat wordt berekend door het in kolom IV vermelde percentage te nemen van het gedeelte van het belastbare loon dat het in kolom I vermelde bedrag te boven gaat	
I	II	III	IV
-	€ 41.763	-	8,58%
€ 41.763	€ 80.819	€ 3.583	38,16%
€ 80.819	-	€ 18.486	49,50%

7

Artikel XI wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt “wet op de loonbelasting” vervangen door “Wet op de loonbelasting 1964”.

2. In onderdeel A vervalt “de Wet op de loonbelasting 1964 wordt met ingang van 1 januari 2028 in” en wordt na “onderdeel b,” ingevoegd “wordt”.

TOELICHTING

1. Algemene toelichting

Technische wijziging aftrek specifieke zorgkosten
Met de derde nota van wijziging bij het wetsvoorstel is het wetsvoorstel aangepast om de aftrek voor specifieke zorgkosten met ingang van 1 januari 2028 in aangepaste vorm voort te zetten. Hierbij wordt voorgesteld een aantal kostensoorten niet langer voor aftrek in aanmerking te laten komen en de inkomensafhankelijke drempelpercentages te verhogen.

Bij de keuze van de uit te sluiten kostensoorten zijn in de derde nota van wijziging twee uitgangspunten gehanteerd. Ten eerste betreft dit kostensoorten waarvoor andere mogelijkheden (gedeeltelijke) vergoeding bestaan of waarvoor belastingplichtigen zich aanvullend kunnen verzekeren. Ten tweede gaat het om kostensoorten die relatief vaker voorkomen bij mensen zonder chronische ziekte of beperking en die veelal een eenmalig of incidenteel karakter hebben. Met deze uitgangspunten wordt beoogd de aftrek voor specifieke zorgkosten gerichter vorm te geven.

Bij nader inzien kan de wettelijke omschrijving van enkele van deze uit te sluiten kostensoorten aanleiding geven tot interpretatieverschillen. Met de onderhavige nota van wijziging wordt het wetsvoorstel daarom op een aantal punten gewijzigd om de omschrijving van de uit te sluiten kostensoorten te verduidelijken en waar nodig nader af te bakenen. Hiermee wordt beoogd beter tot uitdrukking te brengen welke uitgaven op grond van het wetsvoorstel niet langer voor aftrek in aanmerking komen.

Daarnaast worden enkele voorgestelde uitsluitingen nader uitgewerkt om te voorkomen dat uitgaven via andere wettelijke aftrekcategorieën alsnog voor aftrek in aanmerking komen.

<u>Vaccins</u>
Met de derde nota van wijziging is in het wetsvoorstel opgenomen dat de toediening van vaccins niet langer voor aftrek in aanmerking komt. Met de onderhavige nota van wijziging wordt deze uitsluiting uitgebreid tot de vaccins zelf. Daarmee wordt expliciet tot uitdrukking gebracht dat zowel de kosten van de toediening als de kosten van de vaccins zelf niet langer voor aftrek in aanmerking komen.

<u>Alternatieve geneeswijzen</u>
Met de derde nota van wijziging is in het wetsvoorstel opgenomen dat behandelingen volgens een alternatieve geneeswijze van aftrek worden uitgesloten. Met de onderhavige nota van wijziging wordt de formulering aangepast naar ‘alternatieve geneeswijzen’, zodat de uitsluiting niet uitsluitend wordt gekoppeld aan het begrip behandeling, maar ook betrekking kan hebben op consulten en diagnostiek binnen alternatieve geneeswijzen. In de uitvoering kunnen namelijk afbakeningsvragen ontstaan over het onderscheid tussen een behandeling, een consult en het stellen van een diagnose. Met de aangepaste formulering wordt beoogd te voorkomen dat de aftrekbaarheid uitsluitend afhankelijk is van de benaming van de verrichte handeling.

Voor de duiding van het begrip alternatieve geneeswijzen kan worden gewezen op de omschrijving die de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd (IGJ) hanteert. Volgens de IGJ gaat het om behandelwijzen en therapieën die afwijken van de gangbare geneeskundige zorg. Deze worden ook wel aangeduid als niet-reguliere, aanvullende of complementaire zorg. Hieronder kunnen bijvoorbeeld behandelingen vallen als acupunctuur,

chiropractie, osteopathie en natuurgeneeskundige behandelingen. Deze opsomming is niet limitatief. Daarbij is de aard van de behandeling bepalend en niet de hoedanigheid van de behandelaar.

Homeopathische geneesmiddelen

Met de in de onderhavige nota van wijziging opgenomen aanpassing van het wetsvoorstel wordt de in de derde nota van wijziging opgenomen uitsluiting van de verstrekking (of toediening) van homeopathische geneesmiddelen nader afgebakend. Hierbij wordt aangesloten bij de omschrijving van homeopathische geneesmiddelen in de Geneesmiddelenwet.
Hiermee wordt beoogd duidelijkheid te geven over welke geneesmiddelen onder de uitsluiting vallen en interpretatieverschillen in de uitvoering te voorkomen.

Daarnaast wordt met de onderhavige nota van wijziging, in lijn met de voorgestelde uitsluiting van de aftrek van de kosten van vaccins (zie hiervoor), door middel van het opnemen van een uitzondering met betrekking tot de aftrekbaarheid van farmaceutische hulpmiddelen tot uitdrukking gebracht dat ook de kosten van homeopathische geneesmiddelen zelf niet meer aftrekbaar zijn.

Behandelingen door paramedici

De derde nota van wijziging beoogt de aftrek voor genees- en heelkundige hulp te beperken. Bij de nadere uitwerking is gebleken dat het begrip ‘paramedicus’ in de Wet IB 2001 niet nader is gedefinieerd. Dit begrip kan daardoor in de uitvoering ruim worden uitgelegd.
De Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting 2001 bevat een lijst van aangewezen paramedische beroepsgroepen. Deze lijst is opgesteld in verband met de mogelijkheid om zonder voorafgaande verwijzing door een arts gebruik te maken van bepaalde paramedische zorg. De lijst omvat daarmee niet zonder meer alle behandelaars die onder het begrip paramedicus kunnen vallen.

Met de onderhavige nota van wijziging wordt de wijzigingsopdracht met betrekking tot de aftrek voor genees- en heelkundige hulp aangepast. Hiermee wordt beoogd de aftrek voor genees- en heelkundige hulp te beperken tot behandelingen door bij ministeriële regeling aan te wijzen paramedici. Daarmee wordt voorkomen dat het ontbreken van een wettelijke definitie van het begrip ‘paramedicus’ leidt tot onduidelijkheid over welke behandelingen nog voor aftrek in aanmerking komen. De bestaande mogelijkheid om behandelingen door andere paramedici op voorschrift en onder begeleiding van een arts in aftrek te brengen, komt hiermee te vervallen. Voor behandelingen door aangewezen paramedici blijft een verklaring vereist. De lijst van aangewezen paramedici en de voorwaarden voor een verklaring zullen bij ministeriële regeling worden afgestemd op de gewijzigde wettelijke systematiek. Daarbij wordt ook de verwijzing naar het tiende lid aangepast.

Hulpmiddelen

Met de derde nota van wijziging is in het wetsvoorstel opgenomen dat verschillende hulpmiddelen (gehoorapparaten, steunzolen, beugels, kronen en bruggen, pacemakers en protheses) niet langer voor aftrek in aanmerking komen. Met de onderhavige nota van wijziging worden de afzonderlijk genoemde beugels, kronen en bruggen ondergebracht in de bredere categorie ‘tandheelkundige hulpmiddelen’. Hieronder vallen onder meer beugels, kronen, bruggen en tandheelkundige implantaten. Hiermee wordt beoogd te voorkomen dat andere tandheelkundige hulpmiddelen dan de hulpmiddelen die in de uit de derde nota van wijziging voortvloeiende opsomming zijn genoemd buiten de uitsluiting vallen.

Vruchtbaarheidsgerelateerde zorg

Ingevolge de onderhavige nota van wijziging worden uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg. van aftrek uitgesloten. Met deze uitsluiting wordt beoogd de aftrek van vruchtbaarheidsgerelateerde zorg als onderdeel van de gerichte versobering van de aftrek van specifieke zorgkosten te beëindigen, ook voor uitgaven die onder de huidige regelgeving nog voor aftrek in aanmerking kunnen komen. Onder vruchtbaarheidsgerelateerde zorg worden mede verstaan de daarmee rechtstreeks samenhangende uitgaven voor farmaceutische hulpmiddelen en laboratoriumhandelingen.

De voorgestelde uitsluiting sluit aan bij het streven om de aftrek voor specifieke zorgkosten gerichter vorm te geven. Uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg hebben doorgaans een tijdelijk of incidenteel karakter en houden niet specifiek verband met structureel terugkerende meerkosten als gevolg van een chronische ziekte of beperking.

In de huidige wet- en regelgeving[1] zijn reeds bepaalde uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg van aftrek uitgesloten. Het betreft uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg voor een vrouw die ten tijde van de behandeling 43 jaar of ouder is, en uitgaven voor de eerste twee vruchtbaarheidsgerelateerde behandelingen waarbij meer dan één embryo per poging wordt teruggeplaatst en de vrouw ten tijde van de behandeling jonger is dan 38 jaar.

De wettelijke grondslag voor de hiervoor genoemde bestaande regeling heeft uitsluitend betrekking op uitgaven die vanwege wijzigingen in het verzekerde pakket onder de Zorgverzekeringswet niet langer als verzekerde zorg worden aangemerkt. De nu beoogde aanvullende uitsluiting houdt echter niet rechtstreeks verband met een dergelijke pakketwijziging en is bovendien ruimer. Daarom wordt hiervoor een afzonderlijke uitsluiting opgenomen.

Drempelpercentages

---

[1] Artikel 6.18, eerste lid, onderdeel h, Wet IB 2001 in samenhang met artikel 39a URIB 2001,

Met de derde nota van wijziging is voorgesteld het lage drempelpercentage te verhogen van 1,65% naar 1,7% en het hoge drempelpercentage van 5,75% naar 6,5%. Naar aanleiding van een nadere budgettaire herberekening, waarbij ook rekening is gehouden met het vervallen van de aftrekbaarheid van bepaalde uitgaven voor genees- en heelkundige hulp in het buitenland, wordt voorgesteld de verhoging van het lage drempelpercentage achterwege te laten. Het lage drempelpercentage blijft daarmee 1,65%. De voorgestelde verhoging van het hoge drempelpercentage naar 6,5% blijft gehandhaafd.

Budgettaire gevolgen

(Bedragen in mln euro)	2027	2028	2029	2030	Struc
Eerlijkere en gerichtere variant ASZ	0	-312	-312	-312	-312

Met deze maatregel wordt de **ASZ** aangepast zodat deze gerichter wordt per 2028. Ten opzichte van het oorspronkelijk ingediende wetsvoorstel leidt de met de derde nota van wijziging voorgestelde voortzetting van de aftrek voor specifieke zorgkosten in aangepaste vorm tot een budgettaire derving van € 312 miljoen in het inkomstenkader. Dit is het bedrag inclusief het effect op de tegemoetkoming specifieke zorgkosten en het effect in de zorgtoeslag.

Naast het effect in het inkomstenkader zijn er ook nog bijkomende kosten aan de uitgavenkant. Dit is geschat op € 36 miljoen aan huurtoeslag en € 2 miljoen aan kindgebonden budget. Het totaal van de nieuwe variant komt daarmee uit op € 350 miljoen.

Uitvoeringsgevolgen Belastingdienst, Douane en Toeslagen
De gevolgen voor de uitvoering van de voorgestelde structurele voortzetting van de aftrek specifieke zorgkosten in aangepaste vorm worden nog door de Belastingdienst beoordeeld in een uitvoeringstoets.

Technische wijzigingen koopkracht
Met de in deze nota van wijziging opgenomen aanpassing, worden de schijfgrenzen in de tarieftabellen in de loon- en inkomstenbelasting aangepast. Bij de derde nota van wijziging[2] bij het wetsvoorstel – waarin het in die tabellen verwerkte percentage van de toepassing van de tabelcorrectiefactor is gewijzigd van 48% naar 59,8% – is dit per abuis niet gebeurd. Daarnaast worden enkele redactionele verbeteringen aangebracht.

Uitvoeringsgevolgen Belastingdienst, Douane en Toeslagen
De nota van wijziging is beoordeeld met de uitvoeringstoets. De dienaangaande eerder vastgestelde uitvoeringstoets[3] is onverkort van kracht.

2. Onderdeelsgewijze toelichting

[2]Kamerstukken II 2026/27, 37022, nr. 29.
[3] Bijlage bij Kamerstukken II 2026/27, 37022, nr. 3, p.2.

Onderdelen 1, 2, 4, 5 en 6
Artikel I, onderdelen A en B, artikel III, onderdeel A, artikel X, onderdelen C en D, en artikel XI, aanhef en onderdeel A (de artikelen 2.10 en 2.10a van de Wet inkomstenbelasting 2001 en de artikelen 20a en 20b van de Wet op de loonbelasting 1964)
Met de in de onderdelen 1 2, 4 en 5 opgenomen wijzigingen wordt geregeld dat de tarieftabellen in de loon- en inkomstenbelasting, die zijn opgenomen in artikel I, onderdelen A en B, en artikel X, onderdelen C en D, van het wetsvoorstel, voor het kalenderjaar 2027 worden gewijzigd. Die tarieftabellen worden aangepast aan de wijziging in de derde nota van wijziging, waarbij is geregeld dat het percentage waarmee de tabelcorrectiefactor voor het kalenderjaar 2027 op grond van artikel LI, eerste en tweede lid, van het wetsvoorstel wordt toegepast wijzigt van 48% naar 59,8%. In artikel XLVIII van het wetsvoorstel is geregeld dat artikel 10.1 Wet IB 2001 met betrekking tot de artikelen 2.10 en 2.10a Wet IB 2001, waarin de tarieftabellen voor de inkomstenbelasting zijn opgenomen, geen toepassing vindt bij het begin van het kalenderjaar 2027[4], omdat de (beperkte) inflatiecorrectie al in de tarieftabellen is verwerkt. De wijziging van de toepassing van de tabelcorrectiefactor heeft daarmee geen automatische doorwerking naar de schijfgrenzen in de tarieftabellen in artikel I, onderdelen A en B, en artikel X, onderdelen C en D. De schijfgrenzen in de kolommen I en II en de als gevolg daarvan gewijzigde bedragen aan te betalen belasting in kolom III worden nu alsnog aangepast.
In de onderdelen 4 en 6 worden enkele redactionele fouten hersteld.

Onderdeel 3, onder 1
Artikel II, onderdeel Ca (artikel 6.17 van de Wet inkomstenbelasting 2001)
Met onderdeel 1, onder 1, worden enkele wijzigingsopdrachten in artikel II, onderdeel Ca, van het wetsvoorstel aangepast en aangevuld.
Met de onderhavige nota van wijziging wordt het als gevolg van de derde nota van wijziging in het wetsvoorstel opgenomen artikel 6.17, eerste lid, onderdeel a, aanhef, Wet IB 2001 aangepast. Ingevolge de onderhavige nota van wijziging wordt in het wetsvoorstel bepaald dat de aftrek voor genees- en heelkundige hulp ingevolge artikel 6.17, eerste lid, onderdeel a, Wet IB 2001 wordt beperkt tot behandelingen door bij ministeriële regeling aan te wijzen paramedici. In samenhang daarmee wordt voorgesteld om in artikel 6.17, tiende lid, Wet IB 2001 als aanvullende voorwaarde op te nemen dat voor de behandeling een verklaring is afgegeven die voldoet aan bij ministeriële regeling te stellen voorwaarden. Naar aanleiding van de bovenstaande wijzigingen zal ook artikel 39 URIB 2001 waar nodig worden aangepast. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting.
Met betrekking tot de ingevolge de derde nota van wijziging in het wetsvoorstel opgenomen uitsluiting van de uitgaven voor de toediening

[4] Dit werkt op grond van de artikelen 20a, tweede lid, en 20b, tweede lid, Wet LB 1964 automatisch door naar de tarieftabellen voor de loonbelasting.

van vaccins wordt met de onderhavige nota van wijziging tot uitdrukking gebracht dat ook de uitgaven voor de vaccins zelf van aftrek worden uitgesloten. Dit wordt geregeld in het voorgestelde artikel 6.17, eerste lid, onderdeel a, onderdeel 4°, Wet IB 2001.
Met de onderhavige nota van wijziging worden tevens de in het wetsvoorstel opgenomen uitsluitingen voor alternatieve geneeswijzen en homeopathische geneesmiddelen nader afgebakend. Het betreft het voorgestelde artikel 6.17, eerste lid, onderdeel a, onderdelen 5° en 6°, Wet IB 2001. Deze uitsluiting van aftrek richt zich op homeopathische geneesmiddelen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel f, van de Geneesmiddelenwet. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting.
Met de onderhavige nota van wijziging wordt tevens een uitsluiting opgenomen van uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg. Het betreft het voorgestelde artikel 6.17, eerste lid, onderdeel a, onderdeel 7°, Wet IB 2001.
Onder vruchtbaarheidsgerelateerde zorg worden mede verstaan vruchtbaarheidsgerelateerde behandelingen en daarmee rechtstreeks samenhangende uitgaven voor farmaceutische hulpmiddelen en laboratoriumhandelingen. Ook voor een toelichting op deze voorgestelde uitsluiting wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting.
Met deze wijziging worden de uitsluitingen die op dit punt zijn opgenomen in het op artikel 6.18, eerste lid, onderdeel h, Wet IB 2001 gebaseerde artikel 39a URIB 2001 overbodig. Dat artikel zal derhalve op dat punt worden aangepast.
Met de voorgestelde aanvulling van artikel 6.17, eerste lid, onderdeel d, Wet IB 2001 wordt geregeld dat homeopathische geneesmiddelen niet langer in aanmerking komen voor aftrek als farmaceutische hulpmiddelen die op voorschrift van een arts zijn verstrekt. Ook voor een toelichting op deze voorgestelde uitsluiting wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting.
Met de voorgestelde wijziging van artikel 6.17, tweede lid, onderdelen 5° tot en met 10°, Wet IB 2001, zoals dat als gevolg van de derde nota van wijziging ingevolge het wetsvoorstel komt te luiden, wordt de in genoemd artikel 6.17, tweede lid, onderdelen 7° en 8°, Wet IB 2001 opgenomen uitsluiting van aftrek van uitgaven voor beugels, kronen en bruggen vervangen door een in artikel 6.17, tweede lid, onderdeel 7°, Wet IB 2001 op te nemen uitsluiting van uitgaven voor tandheelkundige hulpmiddelen. Ook voor een toelichting op deze voorgestelde uitsluiting wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting.

Onderdeel 1, onder 2

Artikel II, onderdeel Cb (artikel 6.20 van de Wet inkomstenbelasting 2001)

Met de onderhavige nota van wijziging wordt de in de derde nota van wijziging opgenomen wijziging van artikel 6.20, eerste lid, Wet IB 2001 aangepast. De thans in het wetsvoorstel opgenomen verhoging van het lage drempelpercentage van 1,65% naar 1,7% komt te vervallen. De thans in het wetsvoorstel opgenomen verhoging van het hoge drempelpercentage van 5,75% naar 6,5% blijft gehandhaafd. Voor een

nadere toelichting wordt verwezen naar het algemeen deel van deze toelichting

De Staatssecretaris van Financiën,
E. Eerenberg