Dekkingsmaatregelen novelle uitbreiding vermogenswinst-belasting box 3

Impact: **beperkt**



Interactie burgers/bedrijven			x
Maakbaarheid systemen			x
Handhaafbaarheid			x
Fraudebestendigheid		nvt	
Complexiteitsgevolgen		nvt	

Risico procesverstoringen: **klein**

Uitvoeringskosten	*incidenteel*	*structureel*
• Dienstverlening	€ 0	€ 0
• Handhaving/toezicht	€ 4,4 mln.	€ 0
• Automatisering	€ 0	€ 0

Personele gevolgen: 35 fte incidenteel
0 fte structureel

Invoering mogelijk per: 01 – 01 – 2027

Beslag portfolio: jaaraanpassing

Eindoordeel: uitvoerbaar

Beschrijving voorstel/regeling
De novelle bevat de volgende dekkingsmaatregelen:

- beperken excessief lenen box 2 van € 500.000 naar € 100.000 in 5 stappen vanaf 2027;
- tijdelijke verlaging hoge tarief box 2 naar 29 % (2027 t/m 2030);
- tijdelijke verlaging lage tarief box 2 naar 23,5% (2027 t/m 2030).

Interactie burgers/bedrijven
Belastingplichtigen hoeven zelf niets te doen. De Belastingdienst communiceert de wijzigingen via de reguliere kanalen (website, BelastingTelefoon, etc.).

Maakbaarheid systemen
De beschreven aanpassingen en de indexeringen (vastgelegd in de later te verschijnen bijstellings-regeling) worden door de Belastingdienst voor de inkomstenbelasting verwerkt in de systemen voor de (eerste) voorlopige aanslag voor 2027 en de definitieve aanslag voor 2027. Het betreft mutaties van bestaande parameters.

Indien de stemmingen over de novelle in de Tweede Kamer uiterlijk 19 november 2026 plaatsvinden, geldt het volgende voor het vervolgtraject.

- In de massaal opgelegde voorlopige aanslagen voor het inkomstenbelastingjaar 2027 kan de Belasting-dienst rekening houden met parameterwijzigingen als gevolg van nota's van wijziging en amendementen tijdens het parlementaire traject. Deze wijzigingen worden ook meegenomen in de berekening van door burgers zelf aangevraagde voorlopige aanslagen 2027.
- Ook worden deze parameterwaarden met de leveranciers van aangiftesoftware inkomsten-belasting gedeeld. De softwareleveranciers verwerken deze parameterwaarden vervolgens in de aangiftesoftware.

Handhaafbaarheid
De toezichtspopulatie wordt door de box 2-maatregelen groter. Dit leidt tot een toename van klantvragen, vooroverleg en bezwaren. De gefaseerde afbouw van de grens voor excessief lenen beperkt voor de toekomst het risico op discussies over onzakelijke leningen. Om het beoogde effect te realiseren is gedurende de afbouwperiode wel toezicht nodig. Deze toezichts-inspanning neemt in eerste instantie toe, maar zal op termijn afnemen doordat het aantal risicovolle situaties wordt beperkt en het toezicht eenvoudiger uitvoerbaar wordt.

Fraudebestendigheid
Niet van toepassing.

Complexiteitsgevolgen
De aanpassingen betreffen bestaande parameters en hebben daardoor geen gevolgen voor de complexiteit.

Risico procesverstoringen
Het risico op procesverstoringen is klein.

Uitvoeringskosten
De kosten van de noodzakelijke systeemaanpassingen vallen binnen de jaaraanpassingen. De incidentele handhavingskosten bedragen € 4,4 mln.

Personele gevolgen
Het voorstel vergt de incidentele inzet van bij elkaar opgeteld 35 fte verdeeld over de jaren 2027 tot en met 2033.

jaar	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
fte	1	1	2,7	4,7	6,7	7,7	9,7	1,5

Invoeringsmoment
Invoering is mogelijk per: 1 januari 2027.

Eindoordeel
Het voorstel is uitvoerbaar.