KPMG Meijburg & Co Tax & Legal

**Pakket Belastingplan 2027 en Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3 aangenomen door de Tweede Kamer met enkele wijzigingen**

Op 12 november 2026 heeft de Tweede Kamer het pakket Belastingplan 2027 met een nipte meerderheid van 76 om 74 stemmen aangenomen. Het pakket Belastingplan 2027 omvat de volgende fiscale wetsvoorstellen:

- Belastingplan 2027
- Overige Fiscale Maatregelen 2027
- Wet fiscale stimulering start-ups en scale-ups
- Wet veiligehavenregels Wet minimumbelasting 2024

In ons bericht op Prinsjesdag zijn we eerder ingegaan op deze wetsvoorstellen. De wetsvoorstellen zijn in de afgelopen weken door middel van nota's van wijziging op enkele onderdelen aangepast. Daarnaast heeft de Tweede Kamer nog verscheidene amendementen aangenomen, met name voor wat betreft het Belastingplan 2027 die de eerdere voorstellen wijzigen. Verder zijn nog diverse moties aangenomen. In dit nieuwsbericht geven we de laatste stand van zaken weer.

Bovendien heeft de Tweede Kamer de Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3 aangenomen. Wat hiervan de gevolgen zijn voor box 3 en box 2 lichten we ook kort toe.

## Nota's van wijziging

Hieronder hebben wij een overzicht opgenomen van de maatregelen die ten opzichte van de oorspronkelijke voorstellen zijn ingevoerd of aangepast als gevolg van de verschillende nota's van wijziging.

*Woningcorporaties uitgezonderd van de earningsstrippingmaatregel (2028)*

Woningcorporaties vallen momenteel onder de earningsstrippingmaatregel in de vennootschapsbelasting. Deze maatregel beperkt de mate van rente die een belastingplichtige in een jaar in aftrek kan brengen voor zover het saldo aan rente een drempel van € 1 miljoen of 24,5% van de fiscale EBITDA overstijgt. Voor zover rente niet aftrekbaar is op basis van de earningsstrippingmaatregel, kan deze rente worden voortgewenteld naar latere jaren.

Ten tijde van de invoering van de earningsstrippingmaatregel in 2019 is onderkend dat de maatregel een lastenverzwaring zou inhouden voor woningcorporaties. Het kabinet heeft in het verleden echter gesteld dat de EU-richtlijn waarop de regeling is gebaseerd niet de ruimte bood om woningcorporaties hierin te ontzien. Uit de aanbiedingsbrief van het pakket Belastingplan 2027 volgt dat het kabinet momenteel deze ruimte wel ziet. Het kabinet wil woningcorporaties namelijk uitzonderen van de earningsstrippingmaatregel. Als gevolg van deze uitzondering wordt het saldo van renten niet meer beperkt door de earningsstrippingmaatregel, waardoor het volledige saldo aan renten aftrekbaar moet worden voor woningcorporaties. De voorgestelde maatregel treedt in werking op 1 januari 2028. Er is voorzien in een overgangsregime met betrekking tot het reeds voor te wentelen saldo aan renten.

*Tarieven box 1 (inclusief wijzigingen door amendementen)*

Voor het inkomen uit werk en woning in box 1 zijn de tarieven voor 2027 als volgt:

| 2027 | Belastingtarief | Premies volksverzekeringen | Gecombineerd tarief |
|---|---|---|---|
| 1e schijf (t/m € 39.337) | 8,19%* | 27,65% (vanaf AOW-leeftijd: 9,75%) | 35,84%* (vanaf AOW-leeftijd: 17,94%)* |
| 2e schijf (t/m € 80.819) | 38,02% | - | 38,02% |
| 3e schijf boven € 80.819 | 49,50% | - | 49,50% |

* Er zijn twee amendementen aangenomen die beide zien op een verlaging van het tarief in de eerste schijf (0,14% en 0,25%) ten opzichte van het eerder vastgestelde percentage. We hebben aangenomen dat beide percentages cumuleren en derhalve voor 0,39% doorwerken in het tarief.

Ter vergelijking 2026:

| 2026 | Belastingtarief | Premies volksverzekeringen | Gecombineerd tarief |
|---|---|---|---|
| 1e schijf (t/m € 38.883) | 8,10% | 27,65% (vanaf AOW-leeftijd: 9,75%) | 35,75% (vanaf AOW-leeftijd: 17,85%) |
| 2e schijf (t/m € 78.426) | 37,56% | - | 37,56% |
| 3e schijf boven € 78.426 | 49,50% | - | 49,50% |

*Verhoging algemene heffingskorting*

De maximale algemene heffingskorting gaat met ingang van 2027 omhoog van € 3.115 naar € 3.163. Boven een verzamelinkomen van € 30.910 (voorlopig bedrag) bouwt de algemene heffingskorting af met 6,338%.

*Verhoging arbeidskorting (inclusief wijzigingen door amendement)*

De maximale arbeidskorting stijgt met ingang van 2027 van € 5.685 naar € 5.790. De hoogte van de arbeidskorting is afhankelijk van het inkomen uit tegenwoordige arbeid. Tot een arbeidsinkomen van € 47.834 (voorlopig bedrag) loopt de arbeidskorting op naarmate het inkomen hoger is. Daarboven bouwt de arbeidskorting af met 6,51%.

*Gerichtere aftrek specifieke zorgkosten (2028)*

Belastingplichtigen kunnen in de inkomstenbelasting onder voorwaarden specifieke zorgkosten in aftrek brengen. Deze aftrek wordt per 1 januari 2028 in vergelijking met het eerdere voorstel gerichter vormgegeven in plaats van volledig afgeschaft. Het kabinet wil kostensoorten uitsluiten waarvoor andere vergoedingen of aanvullende verzekeringen beschikbaar zijn. Ook vervalt de aftrek voor bepaalde veelal incidentele

kosten, zoals steunzolen, (reis)vaccinaties, tandartskosten en uitgaven voor vruchtbaarheidsgerelateerde zorg. Kosten van alternatieve geneeswijzen, waaronder behandelingen door een osteopaat of chiropractor en homeopathische geneesmiddelen, worden eveneens uitgesloten. Aftrek blijft onder meer mogelijk voor niet-vergoede reguliere voorgeschreven medicijnen, vervoers- en dieetkosten, extra kleding en beddengoed, bepaalde hulpmiddelen, gezinshulp en reiskosten voor ziekenbezoek. Verder wordt het hoge drempelpercentage, dat geldt voor het gedeelte van het drempelinkomen boven € 51.411 (bedrag 2026), verhoogd van 5,75% naar 6,5%.

*Fiscale stimulans voor aandelenoptieregime van kwalificerende start-ups en scale-ups*

Voor een beschrijving van deze maatregel verwijzen wij ons bericht over de op Prinsjesdag gepresenteerde maatregelen. Per nota van wijziging is geregeld dat bij emigratie in minder gevallen een conserverende aanslag mag worden opgelegd.

Bij emigratie wordt alleen een fictieve vervreemding tegen de waarde in het economische verkeer in aanmerking genomen als de belastingplichtige de aandelenoptierechten voorafgaand aan emigratie heeft uitgeoefend. In zoverre als de werknemer aandelenoptierechten bezit bij emigratie, wordt ten aanzien van optierechten geen fictieve vervreemding in acht genomen en geen conserverende belastingaanslag over het voordeel opgelegd. In deze gevallen is er namelijk geen conserverende aanslag nodig om de Nederlandse claim ten aanzien van het voordeel te kunnen effectueren onder belastingverdragen of andere regelingen ter voorkoming van dubbele belasting. Voor een conserverende aanslag geldt in beginsel uitstel van betaling totdat een vervreemding of ander relevant heffingsmoment plaatsvindt.

*Beslissing afschaffing verlaagd btw-tarief sierteelt per 2028 doorgeschoven*

De oorspronkelijk voorgestelde afschaffing van het verlaagde btw-tarief van 9% voor de levering van sierteeltproducten met ingang van het jaar 2028 is geschrapt; de besluitvorming daarover verschuift naar het Belastingplan 2028. Sierteeltproducten zijn onder meer bloembollen, bloemen, planten en boomkwekerijproducten zoals kerstbomen.

**Aangenomen amendementen**

Hieronder noemen we de voornaamste wijzigingen die voortvloeien uit de aangenomen amendementen.

- **Maatregelenpakket verlichting lasten op arbeid**:

  *Lagere tarieven in box 1*
  De tarieven in beide eerste schijven van box 1 worden met 0,25% verlaagd (naast 0,14% uit een ander amendement) ten opzichte van het oorspronkelijke wetsvoorstel.

  *Progressief tarief in box 3*
  Box 3 krijgt vanaf 1 januari 2029 een progressieve tariefstructuur. Over de eerste € 60.000 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen wordt het huidige

tarief van 36% verlaagd naar 35,5% en over het meerdere wordt 38,5% geheven.

*Aanscherping schenk- en erfbelasting*
De fiscale voordelen van het zogenoemde schenken op papier worden ingeperkt. Aflossingen op schuldigerkenningen uit vrijgevigheid worden in beginsel als schenking belast. Aflossingen binnen 180 dagen vóór overlijden en bedragen die bij overlijden nog opeisbaar zijn of worden, gaan gelden als fictieve erfrechtelijke verkrijgingen. Eerder betaalde schenkbelasting zal worden verrekend. Voor bestaande schuldigerkenningen geldt overgangsrecht. Notarieel vastgelegde schuldigerkenningen die vóór 1 januari 2027 tot stand zijn gekomen vallen nog onder de huidige regels. Daarnaast geldt dat zogenoemde 'repeteerbare schuldigerkenningen', dat wil zeggen dat voor een reeks van jaren is vastgelegd dat elk jaar een bedrag schuldig zal worden erkend, die notarieel zijn vastgelegd vóór 11 november 2026, 17.15 uur, buiten de nieuwe regeling blijven.

*Geen indexatie schijfgrenzen*
De schijfgrenzen in box 2 en de schenk- en erfbelasting worden van 2027 tot en met 2031 niet geïndexeerd.

*Modernisering waarderingsregels*
Daarnaast worden vanaf 2028 de forfaitaire waarderingsregels voor vruchtgebruik en periodieke uitkeringen gemoderniseerd. De vaste rekenrente van 6% zal plaats maken voor een jaarlijks geactualiseerde rente op basis van DNB-gegevens en actuele overlevingskansen.

- **Pseudo-eindheffing voor fossiele auto's van de zaak:** onder voorwaarden zal de pseudo-eindheffing niet van toepassing zijn als de betreffende inhoudingsplichtige zich hoofdzakelijk bezighoudt met het aanbieden of aan het publiek presenteren van nieuwe personenauto's voor verkoop of voor leasing ('demonstratieauto's'). De aan de werknemer ter beschikking gestelde auto moet daartoe op naam zijn gesteld van de betreffende inhoudingsplichtige, van een merk en type zijn dat door de inhoudingsplichtige voor koop of voor leasing wordt aangeboden, worden gebruikt om aan klanten te tonen en beschikbaar zijn voor proefritten. Verder worden de uitzondering voor de vervangende auto bij reparatie en onderhoud en de tijdelijke uitzondering voor tijdelijke terbeschikkingstelling (ongeacht de reden) vervangen door één uitzondering waarbij de pseudo-eindheffing met betrekking tot een auto gedurende een periode van ten hoogste 14 kalenderdagen per kalendermaand niet van toepassing is. Een deel van een kalenderdag geldt hierbij als een kalenderdag.
- **Indexering schijfgrens WBSO**: met dit amendement wordt geregeld dat de schijfgrens binnen de Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie volksverzekeringen eenmalig zal worden geïndexeerd van € 391.020 nu naar € 396.082.
- **Wetsvoorstel Wet fiscale stimulering start-ups en scale-ups**: het wordt mogelijk om bij ministeriële regeling erkende waarderingsmethoden aan te

wijzen voor de vaststelling van de waarde van niet-beursgenoteerde aandelen, die door de Belastingdienst worden geaccepteerd. Verder komt er een hersteltermijn van vier weken nadat RVO constateert dat niet langer aan de voorwaarden voor de stimuleringsregeling wordt voldaan, als dit nog niet gemeld is.

- **Geleidelijkere verhoging van de leeftijdsgrens youngtimerregeling:** voor auto's van de zaak met een minimumleeftijd van 16 jaar ('youngtimers') geldt momenteel een bijtelling van 35% over de waarde in het economische verkeer in plaats van 22% van de cataloguswaarde. In plaats van een abrupte verhoging van deze leeftijd werd op Prinsjesdag een geleidelijker transitiepad voor de youngtimerregeling voorgesteld: per 1 januari 2027 een verhoging naar 17 jaar en per 1 januari 2028 naar 20 jaar. Hierdoor valt echter een groep gebruikers die nu in de youngtimerregeling valt, tijdelijk uit de regeling (in 2028 en 2029), om er vanaf 2030 weer onder te vallen. Omdat dit effect onwenselijk wordt geacht voorziet dit amendement in een geleidelijker transitiepad, zodat auto's die al in de youngtimerregeling zitten er niet tijdelijk uitvallen. In 2027 blijft het voorstel uitgaan van de leeftijdsgrens van 17 jaar, vervolgens 18 jaar in 2028 en 19 jaar in 2029. Vanaf 2030 blijft de reeds voorgestelde grens van 20 jaar gelden.

  Daarnaast wordt geregeld dat de youngtimerregeling zoals deze luidde op 31 december 2026 (met de op dat moment geldende leeftijdsgrens) van toepassing blijft tot en met 2030 als de auto uiterlijk op 31 december 2025 de ondernemer of de werknemer al ter beschikking stond. Op grond van het wetsvoorstel zou die regeling alleen in de jaren 2026 en 2027 van toepassing blijven.

**Niet aangenomen amendementen**

De voornaamste amendementen die niet zijn aangenomen zijn onder meer de volgende:

- Aanpassing van de voorgestelde valutamaatregel in de deelnemingsvrijstelling door niet het volledige verschil maar een forfaitair deel daarvan als ingeprijsd aan te merken en ter dekking daarvan alsnog de liquidatieverliesregeling aan te scherpen. De originele maatregel blijft ongewijzigd. Het volledige ingeprijsde valutaresultaat op afdekinstrumenten valt niet meer onder de deelnemingsvrijstelling.
- Invoering van een vrijstelling voor woningcorporaties voor de vennootschapsbelasting.
- Het behoud van de gerichte vrijstelling voor korting op branche-eigen producten.

**Aangenomen moties**

Daarnaast zijn er verscheidene moties aangenomen. Met deze moties geven de Kamerleden een oordeel over het gevoerde beleid, vragen zij de regering iets (niet) te doen of doen zij meer in het algemeen een uitspraak over bepaalde zaken of actuele ontwikkelingen. Relevante moties zien onder andere op:

- Motie over een regeling waarmee dga's hun bestaande pensioen in eigen beheer alsnog fiscaal neutraal kunnen omzetten in een bankspaar- of lijfrenteproduct.
- Motie over onderzoek naar het bepalen van het innovatieboxvoordeel aan de hand van het aantal Wbso-uren ten opzichte van het totale aantal werknemers
- Motie over het wetsvoorstel voor de volledige vermogenswinstbelasting uiterlijk met Prinsjesdag 2027 bij de Kamer indienen en die wet uiterlijk per 1 januari 2030 invoeren
- Motie over zoeken naar praktische oplossingen voor belemmeringen die de voorwaarden voor de BOR en de DSR kunnen opwerpen voor vruchtwisseling
- Motie over voorstellen doen voor het matigen van de torenhoge prijzen van bepaalde levensmiddelen in relatie tot onze buurlanden.
- Motie over onderzoek naar een reparatiefonds voor apparaten als telefoons en laptops.
- Motie over na stemming over het Belastingplan de resterende mogelijkheden en onmogelijkheden voor aanpassing van parameters bij de Belastingdienst uiteenzetten.
- Motie over bepaalde toetsstenen meenemen bij fundamentele herzieningen van het belasting- en toeslagenstelsel.

**Ontwikkelingen box 3 en box 2 door Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3**

*Vermogenswinstbelasting in box 3 vanaf 2029*

Op 29 september 2026 heeft het kabinet in een brief aan de Tweede Kamer een novelle op het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3 aangekondigd dat momenteel ter behandeling in de Eerste Kamer ligt. Deze novelle is op 12 november 2026 in enigszins gewijzigde vorm aangenomen door de Tweede Kamer. Door de novelle wordt de voorgestelde vermogenswinstbelasting in het nieuwe box 3-stelsel uitgebreid van alleen onroerende zaken en aandelen van en winstbewijzen in startende ondernemingen naar alle financiële instrumenten (waaronder aandelen en verhandelbare schuldinstrumenten zoals obligaties en opties). Om voldoende tijd te geven voor de implementatie stelt het kabinet voor om het nieuwe box 3-stelsel in te voeren met ingang van 1 januari 2029. Het huidige forfaitaire box 3-stelsel met tegenbewijs zal dus ook in 2028 van toepassing zijn, een jaar langer dan oorspronkelijk beoogd. Door de uitbreiding van de vermogenswinstbelasting zal direct bij de start van het nieuwe box 3-stelsel voor 90% het vermogen in box 3 met waardeontwikkeling, namelijk onroerende zaken en alle financiële instrumenten, onder de vermogenswinstbelasting vallen. Voor de resterende vermogensbestanddelen in de vermogensaanwasbelasting, zoals cryptobeleggingen, verzekeringsproducten, banktegoeden en vorderingen en schulden, zal het kabinet voorstellen uitwerken om deze zo snel mogelijk na 2028 eveneens onder de vermogenswinstbelasting te brengen (naar verwachting per 2030).

Er is ook nog een apart amendement op het Belastingplan 2027 aangenomen voor invoering van een progressieve tariefstructuur, zie hiervoor. Daarnaast is nog een amendement op de novelle aangenomen om kostenaftrek toe te staan voor onroerende

zaken onder de huidige tegenbewijsreling voor regeling in box 3. Dit amendement gaat uit van inwerkingtreding bij Koninklijk Besluit. In de toelichting geven de indieners aan te beseffen dat deze maatregel uitvoeringstechnisch niet eerder in kan gaan dan per 2028, maar dat ze het kabinet de ruimte willen geven om het ingangstijdstip nader te bepalen.

*Verlaging tarieven box 2, afbouw drempelbedrag excessief lenen*

Ter dekking van het voorstel om de belasting in box 3 om te vormen tot een vermogenswinstbelasting worden de tarieven in box 2 gedurende vier jaar verlaagd: het opstaptarief van 24,5% in 2026 naar 23,5% vanaf 2027 en het toptarief van 31% in 2026 naar 29% vanaf 2027. De gedachte hierbij is dat dit in die jaren zal leiden tot meer winstuitkeringen en dus extra belastingopbrengsten. Ook wordt voorgesteld om het bedrag dat zonder box 2-heffing van de eigen vennootschap kan worden geleend te verlagen. Dat is nu € 500.000 voor de belastingplichtige en zijn partner. Volgens het voorstel wordt dit bedrag vanaf 2027 in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 verlaagd van € 500.000 tot € 100.000. Schulden voor de eigen woning blijven hiervan uitgezonderd.

**Naar de Eerste Kamer**

Het pakket Belastingplan 2027 is nu in gewijzigde vorm aangenomen door de Tweede Kamer. Het pakket zal de komende weken verder worden behandeld in de Eerste Kamer. De invoering is derhalve nog onderhevig aan goedkeuring door de Eerste Kamer. Hetzelfde geldt voor de Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3 in combinatie met het wetsvoorstel Wet werkelijk rendement box 3. Voor het pakket Belastingplan 2027 is al een datum voor de stemming in de Eerste Kamer gepland, namelijk dinsdag 15 december 2029.

**Commentaar KPMG Meijburg & Co**

Aan dit Belastingplan ligt een bijzonder moeizame en ingewikkelde parlementaire behandeling ten grondslag, onder meer ingegeven door de minderheidspositie van het kabinet. Omdat het niet is gelukt om in een eerder stadium oppositiepartijen mee te krijgen, moest tot op het laatste moment worden gezocht naar een meerderheid in de Tweede Kamer. Het is nu de vraag het Belastingplan door de Eerste Kamer komt.

Voor wat betreft de Novelle vielen er ook de nodige hobbels te noteren, o.a. een kritisch advies van de Raad van State en een uitvoeringstoets van de Belastingdienst waarin werd geconcludeerd dat invoering per 1 januari 2028 onuitvoerbaar is. De beoogde invoeringsdatum van het nieuwe box 3-stelsel moest daardoor worden verschoven naar 1 januari 2029.

Heb je vragen naar aanleiding van deze nieuwsbrief, neem dan contact op met je Meijburgadviseur.

KPMG Meijburg & Co
13 november 2026

*De in dit memorandum opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit memorandum de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering na een grondig onderzoek van de specifiek van toepassing zijnde situatie.*