

Budgettaire bijlage box 3

- Het toevoegen van kostenaftrek en het niet verhogen van het forfait voor overige bezittingen leiden tot grote, incidentele dervingen in 2026 en 2027, die niet meer te dekken zijn binnen box 3 door middel van een tariefsverhoging of het verlagen van het heffingsvrije vermogen.
- Varianten die zijn uitgewerkt hebben een derving tot gevolg. Deze dienen gedekt te worden conform de begrotingsregels.
- Vanwege de omvang van de dervingen van optie 1 en 2, zal er naar de grote belastingen gekeken moeten worden voor dekking. Bijvoorbeeld de vennootschapsbelasting (Vpb), inkomstenbelasting (IB) en de btw.

Dekking binnen box 3

- De enige twee dekkingsknoppen binnen box 3 zijn het verhogen van het tarief (in 2026 is het tarief 36%) of het verlagen van het heffingsvrijvermogen (in 2026 is voorgesteld het heffingsvrijvermogen (HVV) te verlagen naar € 51.396 als onderdeel van de dekking voor o.a. het uitstellen van de WWR).
- Het tarief met 1%-punt verhogen levert in 2026 ordegrrootte € 180 miljoen op. Het HVV met €1000 verlagen levert in 2026 ordegrrootte € 21 miljoen op. Deze sleutels interacteren met elkaar en zijn afhankelijk van de grondslag. Indien de verlaging van het HVV en de verhoging van het forfait niet (geheel) doorgaat, kunnen de sleutels veranderen. Ter indicatie: als de verlaging van het HVV en de verhoging van het forfait niet door zouden gaan, levert verhoging van het tarief met 1%-punt nog slechts € 134 mln. op.
- Bij het verhogen van het tarief dient rekening te worden gehouden met het globaal evenwicht. Bij een tarief hoger dan 38% zullen naar verwachting sterke gedragseffecten optreden (o.a. verplaatsing vermogen naar buitenland). Het verlagen van het HVV vergroot het aantal mensen dat tegenbewijs gaat indienen en vergroot daarmee de druk op de uitvoering.

Tabel 1: Box 3 reeksen

Standen in € mln. (+ = saldoverbeterend)		2025	2026	2027	2028	2029	cum	struc
Box 3								
1	Uitstel WWR inclusief niet voorinvullen eigen gebruik	190	-189	-2.381	0	0	-2.380	0
2	Dekking verhoging forfait incl. verlagen heffingsvrije vermogen in 2026 en 2027	0	1.267	1.267	0	0	2.535	0
Totaal		190	1.079	-1.114	0	0	155	0

Tabel 2: derving door opties in fiches box 3

Standen in € mln. (+ = saldoverbeterend)		2025	2026	2027	2028	2029	cum	struc
Box 3								
<i>Opties</i>								
1a	Niet verhogen forfait	0	-1.129	-1.129	0	0	-2.258	0
b	Beperkt verhogen forfait	0	-611	-611	0	0	-1.222	0
2a	Toevoegen kostenaftrek	0	-562	-573	-1.700	0	-2.835	0
b	Toevoegen forfaitaire kostenaftrek	0	-471	-470	-1.700	0	-2.641	0
3	Actualiseren leegwaardratio tabel	0	pm	pm	0	0	pm	0