Vergaderjaar 2026-2027

37 053 Wijziging van de Wet werkelijk rendement box 3 en de Wet inkomstenbelasting 2001 (Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3)

A **GEWIJZIGD VOORSTEL VAN WET**
12 november 2026

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is om zoveel als mogelijk de inkomsten uit bezittingen en schulden in box 3 volgens een vermogenswinstbelasting te belasten en in dat kader enkele wijzigingen aan te brengen in de Wet werkelijk rendement box 3 en in de Wet inkomstenbelasting 2001;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

ARTIKEL I

Indien het bij koninklijke boodschap van 16 mei 2025 ingediende voorstel van wet houdende wijziging van de Wet inkomstenbelasting 2001 om werkelijke inkomsten uit bezittingen en schulden in box 3 te belasten (Wet werkelijk rendement box 3) (Kamerstukken 36748) tot wet wordt verheven, wordt die wet als volgt gewijzigd:

A.

In het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.3, onderdeel b, wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten”.

B.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.6, derde lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt na “bezittingen” ingevoegd “en schulden”.

2. Onderdeel b komt te luiden:
b. financiële instrumenten.

C.

In het in artikel I, onderdeel R, opgenomen opschrift van paragraaf 5.3.2 wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten”.

D.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.16 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het opschrift en in het eerste lid, aanhef, onderdelen a en b, wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten”.

2. Het tweede lid komt te luiden:
2. Onder financiële instrumenten worden verstaan:
a. financiële instrumenten als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
b. andere aandelen in of winstbewijzen van een vennootschap, rechten op voordelen uit dergelijke aandelen, onderscheidenlijk dergelijke winstbewijzen, en rechten of termijncontracten om dergelijke aandelen, onderscheidenlijk dergelijke winstbewijzen, te verwerven of te vervreemden.

E.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.17 komt te luiden:

Artikel 5.17. Gelijkstellingen aan aandelen en vennootschappen

1. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en de daarop berustende bepalingen wordt met een aandeel gelijkgesteld:
a. een lidmaatschapsrecht, of een daarmee op één lijn te stellen bewijs van deelgerechtigdheid tot het vermogen, van een coöperatie of vereniging op coöperatieve grondslag;
b. het stemrecht, kapitaalbelang of winstrecht in een lichaam als bedoeld in de artikelen 2, eerste lid, onderdeel h, of 3, tweede lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.
2. Voor de toepassing van dit hoofdstuk en de daarop berustende bepalingen wordt met een vennootschap gelijkgesteld:
a. een coöperatie of een vereniging op coöperatieve grondslag;
b. een lichaam als bedoeld in de artikelen 2, eerste lid, onderdeel h, of 3, tweede lid, van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969.
3. Het eerste lid, aanhef en onderdeel a, is niet van toepassing op rechten van lidmaatschap van coöperaties indien die rechten direct en uitsluitend of nagenoeg uitsluitend het recht op uitsluitend of nagenoeg uitsluitend gebruik belichamen van een gebouw of van een gedeelte daarvan dat blijkens zijn inrichting is bestemd om als afzonderlijk geheel te worden gebruikt.

F.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.18, eerste lid, wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten”.

2. Onder verlettering van de onderdelen a tot en met f tot b tot en met g wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

a. rente;.

3. Onder vernummering van het tweede lid tot derde lid wordt een lid ingevoegd, luidende:
2. Over financiële instrumenten verschuldigde rente wordt aangemerkt als negatief regulier voordeel.

G.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.24 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt “een aandeel in of winstbewijs van een startende onderneming” vervangen door “een financieel instrument” en wordt “van dat aandeel, onderscheidenlijk van dat winstbewijs” vervangen door “onderscheidenlijk van dat financiële instrument”. Voorts wordt “van dat aandeel in die startende onderneming, onderscheidenlijk van dat winstbewijs in die startende onderneming” vervangen door “onderscheidenlijk van dat financiële instrument”.

2. In het tweede lid wordt “van dat aandeel in die startende onderneming, onderscheidenlijk van dat winstbewijs in die startende onderneming” vervangen door “onderscheidenlijk van dat financiële instrument”.

H.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.26 komt te luiden:

Artikel 5.26. Nadere invulling verkrijgingsprijs aandelen, winstbewijzen of andere financiële instrumenten

1. Indien de belastingplichtige aandelen of winstbewijzen van eenzelfde soort heeft met een verschillende verkrijgingsprijs, wordt de verkrijgingsprijs van die aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen, gesteld op de gemiddelde verkrijgingsprijs van die aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen. De eerste zin is van overeenkomstige toepassing op andere financiële instrumenten.
2. Indien bij een vervreemding een verkrijgingsprijs in aanmerking is genomen met toepassing van het eerste lid, wordt bij de berekening van de verkrijgingsprijs van de niet-vervreemde aandelen, winstbewijzen, onderscheidenlijk andere financiële instrumenten, uitgegaan van de bij die vervreemding in aanmerking genomen verkrijgingsprijs.

I.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.29 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “een of meer financiële instrumenten” en wordt “de verworven aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen” vervangen door “het verworven financiële instrument, onderscheidenlijk de verworven financiële instrumenten”.

2. In het tweede lid wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “een of meer financiële instrumenten”.

J.

In het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.30, eerste en tweede lid, wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “een of meer financiële instrumenten”.

K.

In artikel I, onderdeel R, worden na artikel 5.30 twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 5.30a. Termijncontract om financiële instrumenten te verwerven

1. Indien de belastingplichtige tegen betaling een termijncontract verwerft om een of meer financiële instrumenten te verwerven en dat termijncontract wordt uitgeoefend, wordt de verkrijgingsprijs van dat termijncontract gerekend tot de verkrijgingsprijs van het verworven financiële instrument, onderscheidenlijk de verworven financiële instrumenten.
2. Indien de belastingplichtige een tegenprestatie ontvangt ter zake van het sluiten van een termijncontract om een of meer financiële instrumenten te verwerven, wordt het vervreemdingsvoordeel gesteld op het bedrag van de overdrachtsprijs. Het vervreemdingsvoordeel wordt geacht te zijn genoten op het tijdstip waarop het termijncontract is gesloten.

Artikel 5.30b. Termijncontract om financiële instrumenten te vervreemden

1. Indien de belastingplichtige tegen betaling een termijncontract verwerft om een of meer financiële instrumenten te vervreemden en dat termijncontract wordt uitgeoefend, wordt de verkrijgingsprijs van dat termijncontract aangemerkt als kosten ter zake van die vervreemding.
2. Indien de belastingplichtige een tegenprestatie ontvangt ter zake van het sluiten van een termijncontract om een of meer financiële instrumenten te vervreemden, wordt het vervreemdingsvoordeel gesteld op het bedrag van de overdrachtsprijs. Het vervreemdingsvoordeel wordt geacht te zijn genoten op het tijdstip waarop het termijncontract is gesloten.

L.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.32 komt te luiden:

Artikel 5.32. Financieel instrument behoort niet meer tot de bezittingen en schulden

Indien een financieel instrument of een deel daarvan op enig tijdstip niet meer tot de bezittingen en schulden behoort, wordt dat financiële instrument, onderscheidenlijk dat deel daarvan, op het onmiddellijk daaraan voorafgaande tijdstip geacht te zijn vervreemd tegen de waarde in het economische verkeer op dat tijdstip van dat financiële instrument, onderscheidenlijk dat deel daarvan.

M.

In het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.33, eerste, tweede en derde lid, wordt “startende onderneming” telkens vervangen door “vennootschap”.

N.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.35 vervalt.

O.

In het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.36, eerste lid, wordt “een startende onderneming” vervangen door “een vennootschap”.

P.

Het in artikel I, onderdeel R, opgenomen artikel 5.37 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten” en wordt “aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen” vervangen door “onderscheidenlijk financiële instrumenten”.

2. In het tweede lid wordt “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten” en wordt “aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen” vervangen door “onderscheidenlijk financiële instrumenten”.

Q.

In het in artikel I, onderdeel HH, opgenomen artikel 10a.31 wordt in het opschrift en in het eerste lid “aandelen in of winstbewijzen van een startende onderneming” vervangen door “financiële instrumenten”.

R.

Het in artikel IV, onderdeel B, onder 1, opgenomen tweeëntwintigste lid wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt “aandelen of winstbewijzen” vervangen door “financiële instrumenten” en wordt “op andere aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen” vervangen door “op andere financiële instrumenten”. Voorts wordt “die andere aandelen, onderscheidenlijk winstbewijzen,” vervangen door “die andere financiële instrumenten”.

2. In onderdeel a wordt “aandelen, winstbewijzen” vervangen door “financiële instrumenten”.

3. In onderdeel b wordt “aandelen of winstbewijzen” vervangen door “financiële instrumenten”.

4. In onderdeel d wordt na “getrokken uit” ingevoegd “financiële instrumenten,”.

S.

Het in artikel IV, onderdeel C, onder 2, opgenomen negende lid wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef wordt “, aandelen of winstbewijzen” vervangen door “of financiële instrumenten”.

2. In onderdeel b wordt “aandelen of winstbewijzen” telkens vervangen door “financiële instrumenten”.

3. In onderdeel c wordt “aandelen, winstbewijzen” vervangen door “financiële instrumenten”.

T.

In het in artikel IV, onderdeel C, onder 2, opgenomen tiende lid wordt “aandelen, winstbewijzen” vervangen door “financiële instrumenten”.

ARTIKEL II

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt als volgt gewijzigd:

A.

In de in artikel 2.12 opgenomen tabel wordt in de vierde kolom van die tabel het als eerste vermelde percentage vervangen door “23,5%” en het als tweede vermelde percentage vervangen door “29%”.

B.

In de artikelen 4.14a, tweede lid, 4.14b, eerste en tweede lid, en 4.14c, eerste lid, wordt “€ 500.000” vervangen door “€ 420.000”.

C.

Na artikel 5.25 worden twee artikelen ingevoegd, luidende:

Artikel 5.25a Aftrekbare kosten

1. Bij het bepalen van het werkelijke rendement van bezittingen en schulden worden reguliere voordelen die worden getrokken uit onroerende zaken en schulden ter zake van onroerende zaken verminderd met kosten die in hun totale omvang niet overtreffen wat gebruikelijk is en die uitsluitend zijn gemaakt ter verwerving, inning of behoud van:
a. reguliere voordelen als bedoeld in de artikelen 5.26 en 5.27; of
b. een voordeel als bedoeld in artikel 5.27a.
2. Indien bij een niet onder zakelijke omstandigheden gesloten overeenkomst voorwaarden zijn bedongen die afwijken van voorwaarden die in het economische verkeer door onafhankelijke partijen zouden zijn overeengekomen, is het eerste lid slechts van toepassing voor zover de gemaakte kosten niet overtreffen wat de kosten waren geweest als laatstgenoemde voorwaarden waren overeengekomen.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de wijze waarop de belastingplichtige de kosten aannemelijk maakt.

Artikel 5.25b Van aftrek uitgesloten kosten

1. Tot de kosten, bedoeld in artikel 5.27b, behoren niet kosten die verband houden met:
a. geheven dividendbelasting en kansspelbelasting;
b. belasting die buiten Nederland in enige vorm naar het inkomen of bestanddelen van het

inkomen wordt geheven indien voor de belastingplichtige ter zake daarvan een regeling ter voorkoming van dubbele belasting van toepassing is;

c. congressen, seminars, symposia, excursies en studiereizen;

d. vervoer, reizen en verblijf;

e. werkruimte, waaronder mede begrepen de inrichting daarvan;

f. telefoonabonnementen;

g. literatuur;

h. gereedschappen;

i. computers en andere hardware;

j. de vergoeding van arbeid door de partner van de belastingplichtige;

k. geldboeten die zijn opgelegd door een strafrechter of geldsommen die zijn betaald aan een Staat of een onderdeel daarvan ter voorkoming van strafvervolging, in het kader van een strafbeschikking of daarmee vergelijkbare buitenlandse wijze van bestraffing, dan wel ter voldoening aan een voorwaarde die is verbonden aan een besluit tot gratieverlening, bestuurlijke boeten en daarmee vergelijkbare buitenlandse boeten, geldboeten die zijn opgelegd op basis van bij wet geregeld tuchtrecht, geldboeten die zijn opgelegd door een instelling van de Europese Unie, alsmede kosten als bedoeld in de artikelen 234, vijfde lid, en 235, derde lid, van de Gemeentewet;

l. misdrijven ter zake waarvan de belastingplichtige door een Nederlandse strafrechter bij onherroepelijke uitspraak is veroordeeld, daaronder begrepen de misdrijven die zijn betrokken bij de bepaling van de hoogte van de opgelegde straf en ter zake waarvan het Openbaar Ministerie heeft verklaard te zullen afzien van vervolging;

m. misdrijven ter zake waarvan een strafbeschikking onherroepelijk is geworden;

n. wapens en munitie, tenzij ter zake een erkenning, consent, vergunning, verlof of ontheffing is verleend krachtens de Wet wapens en munitie;

o. dieren die krachtens een onherroepelijke bestuursrechtelijke of strafrechtelijke maatregel in verband met agressie niet mogen worden gehouden;

p. giften, beloften of diensten indien blijkt dat sprake is van een strafbaar feit als bedoeld in de artikelen 126, eerste lid, 177, 178, 178a, 328ter, tweede lid, of 328quater, tweede lid, van het Wetboek van Strafrecht; en

q. dwangsommen als bedoeld in afdeling 5.3.2 van de Algemene wet bestuursrecht en daarmee vergelijkbare buitenlandse dwangsommen.

2. Tot de kosten, bedoeld in het eerste lid, onderdelen l en m, behoren niet:

a. voldoening aan de Staat van een geldbedrag of overdracht van in beslag genomen voorwerpen, ter gehele of gedeeltelijke ontneming van wederrechtelijk verkregen voordelen;

b. vergoeding van door het misdrijf veroorzaakte schade.

3. Voor zover kosten die verband houden met een misdrijf bij het bepalen van het werkelijke rendement van bezittingen en schulden in aanmerking zijn genomen in een of meer van de vijf kalenderjaren voorafgaande aan het kalenderjaar waarin de veroordeling, bedoeld in het eerste lid, onderdeel l, of de strafbeschikking, bedoeld in het eerste lid, onderdeel m, onherroepelijk is geworden, wordt het bedrag ter grootte van de som van deze kosten gerekend tot het positieve resultaat van het werkelijke rendement van bezittingen en schulden van het laatstbedoelde kalenderjaar.

4. Voor de toepassing van het eerste lid, onderdelen l en m, wordt met de belastingplichtige gelijkgesteld degene die ten behoeve van de belastingplichtige opdracht heeft gegeven tot het misdrijf dan wel aan het misdrijf feitelijk leiding heeft gegeven.

ARTIKEL III

In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2028 in de artikelen 4.14a, tweede lid, 4.14b, eerste en tweede lid, en 4.14c, eerste lid, “€ 420.000” vervangen door “€ 340.000”.

ARTIKEL IV

In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2029 in de artikelen 4.14a, tweede lid, 4.14b, eerste en tweede lid, en 4.14c, eerste lid, “€ 340.000” vervangen door “€ 260.000”.

ARTIKEL V

In de Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2030 in de artikelen 4.14a, tweede lid, 4.14b, eerste en tweede lid, en 4.14c, eerste lid, “€ 260.000” vervangen door “€ 180.000”.

ARTIKEL VI

De Wet inkomstenbelasting 2001 wordt met ingang van 1 januari 2031 als volgt gewijzigd:

A.

In de in artikel 2.12 opgenomen tabel wordt in de vierde kolom van die tabel het als eerste vermelde percentage vervangen door “24,5%” en het als tweede vermelde percentage vervangen door “31%”.

B.

In de artikelen 4.14a, tweede lid, 4.14b, eerste en tweede lid, en 4.14c, eerste lid, wordt “€ 180.000” vervangen door “€ 100.000”.

ARTIKEL VII

1. Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 2027.
2. Indien het bij koninklijke boodschap van 16 mei 2025 ingediende voorstel van wet houdende wijziging van de Wet inkomstenbelasting 2001 om werkelijke inkomsten uit bezittingen en schulden in box 3 te belasten (Wet werkelijk rendement box 3) (Kamerstukken 36748) tot wet is of wordt verheven en die wet in werking treedt, treedt artikel I van deze wet, in afwijking van het eerste lid, op hetzelfde tijdstip in werking.
3. In afwijking van het eerste lid treedt artikel II, onderdeel C, in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

ARTIKEL VIII

Deze wet wordt aangehaald als: Novelle uitbreiding vermogenswinstbelasting box 3.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Staatssecretaris van Financiën,