TWEEDE KAMER DER STATEN-GENERAAL **2**

Vergaderjaar 2026-2027

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

Nr. 7 **AMENDEMENT VAN HET LID SCHENK**
Ontvangen 9 november 2026

De ondergetekende stelt het volgende amendement voor:

I

Artikel II, onderdeel B, vervalt.

II

Artikel III vervalt.

III

Artikel IV vervalt.

IV

Artikel V vervalt.

V

Artikel VI, onderdeel B, vervalt.

Toelichting

De Wet excessief lenen bij eigen vennootschap regelt dat het bovenmatige deel van de relevante schulden van een aanmerkelijkbelanghouder en diens partner aan de eigen vennootschap wordt belast als fictief regulier voordeel in box 2. Het huidige wettelijke maximumbedrag bedraagt € 500.000. Met de novelle wordt voorgesteld dit bedrag vanaf 2027 in vijf jaarlijkse stappen van € 80.000 te verlagen, waardoor het maximumbedrag per 1 januari 2031 nog slechts € 100.000 bedraagt.

Indiener acht deze forse verlaging onwenselijk. De regeling voor excessief lenen bevat reeds een vergaande fiscale fictie: een schuld wordt boven het maximumbedrag als inkomen in box 2 belast, zonder dat op dat moment daadwerkelijk dividend wordt uitgekeerd of een verkoopopbrengst wordt gerealiseerd. Een verlaging naar € 100.000 vergroot de groep aanmerkelijkbelanghouders die met deze heffing wordt geconfronteerd aanzienlijk. Een grens van € 100.000 schiet volgens indiener bovendien het doel van de regeling voorbij, omdat daarmee niet langer uitsluitend uitzonderlijk hoge of excessieve schulden worden geraakt.

De voorgestelde verlaging raakt ook bestaande leningen en financieringsafspraken. Aanmerkelijkbelanghouders kunnen daardoor worden gedwongen hun schuld versneld af te lossen, aanvullend dividend uit te keren of vermogensbestanddelen te verkopen om de verschuldigde box 2-heffing te kunnen voldoen. Dat kan hen voor liquiditeitsproblemen zetten en bestaande aflossingsplannen en investeringsbeslissingen ondermijnen.

Daar komt bij dat de regeling pas op 1 januari 2023 in werking is getreden, aanvankelijk met een maximumbedrag van € 700.000. Dit bedrag is met ingang van 2024 al verlaagd naar € 500.000. Door het maximumbedrag nu binnen enkele jaren verder te verlagen naar € 100.000 worden de fiscale spelregels opnieuw ingrijpend gewijzigd. Indiener vindt dat ondernemers en andere aanmerkelijkbelanghouders moeten kunnen rekenen op betrouwbaar en voorspelbaar fiscaal beleid. Het is niet wenselijk een recent vastgestelde grens opnieuw drastisch te verlagen omdat deze verlaging als dekkingsmaatregel voor aanpassingen in box 3 wordt ingezet. Dat is het veranderen van de spelregels terwijl het spel nog gespeeld wordt.

Dit amendement schrapt daarom de voorgestelde stapsgewijze verlaging en handhaaft het huidige maximumbedrag van € 500.000. De regeling voor excessief lenen als zodanig blijft bestaan. Het deel van de relevante schulden dat boven het maximumbedrag van € 500.000 uitkomt, blijft als fictief regulier voordeel in box 2 belast. Daarmee blijft excessief lenen begrensd, zonder de rechtszekerheid en financiële planning van aanmerkelijkbelanghouders verder aan te tasten.

De dekking voor dit amendement wordt gevonden in de middelen voor ontwikkelingssamenwerking en in de militaire en niet-militaire steun aan Oekraïne. De indiener stelt voor om op de begrotingen van Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking en Defensie in 2027 € 476 miljoen, in 2028 € 603 miljoen, in 2029 €8 39 miljoen, in 2030 € 1.049 miljoen en in 2031 € 1.410 miljoen vrij te maken. De structurele derving van € 13 miljoen wordt vanaf 2032 gedekt binnen de middelen voor ontwikkelingssamenwerking. Indiener acht het wenselijker deze uitgaven aan het buitenland te beperken dan ondernemers en andere aanmerkelijkbelanghouders met een nieuwe lastenverzwaring te confronteren.

Schenk