RAMINGSTOELICHTINGEN

Toelichtingen op de ramingen van de budgettaire effecten
van de wetsvoorstellen uit het

Pakket Belastingplan 2027, najaar 2026

1 Inhoud

1 Inhoud **2**

2 Inleiding **3**

3 Belastingplan 2027 – 3e en 4e nota van wijziging **4**

3.1 Minder beperkt toepassen tabelcorrectiefactor inkomstenbelasting 5

3.2 Wijzigen aftrek specifieke zorgkosten 6

2 Inleiding

Om de transparantie te vergroten en de kwaliteit van de ramingen verder te borgen, worden met ingang van het Belastingplan 2018 toelichtingen op de budgettaire ramingen van fiscale maatregelen gepubliceerd. Voor deze publicatie is inspiratie ontleend aan de praktijk in het Verenigd Koninkrijk waar elk half jaar ramingstoelichtingen[1] worden gepubliceerd. De ramingen worden gecertificeerd door het Centraal Planbureau (CPB). Hierbij geeft het CPB een oordeel over de neutraliteit en redelijkheid van de ramingen en geeft het een inschatting van de onzekerheid ervan. Met deze certificering wordt het advies van de Studiegroep Begrotingsruimte[2] gevolgd. De ramingen zijn in principe op transactiebasis.[3]

Deze publicatie bevat de volgende onderdelen:

- De toelichting op de ramingsmethodieken bij de afzonderlijke maatregelen met een budgettair effect
- Het certificeringsdocument van het CPB.

Het certificeringsdocument van het CPB

In dit document is het certificeringsdocument van het CPB opgenomen. Met dit document is het CPB van oordeel is dat de raming 'redelijk en neutraal' is. Een raming is 'redelijk' als er bij het CPB geen betere bronnen of ramingsmethoden bekend zijn om de betreffende raming te maken. De term 'neutraal' houdt in dat de raming zuiver is en dus geen vooropgezette afwijking naar boven of naar beneden vertoont. Daarnaast geeft het CPB een oordeel over de mate van onzekerheid van de maatregel. Het certificeringsdocument is onafhankelijk door het CPB opgesteld en wordt eveneens op de website van het CPB gepubliceerd.

Uitloop certificeringsproces

Het CPB heeft 3 fiscale maatregelen uit het wetsvoorstel Belastingplan 2027 en de nota's van wijziging nog niet kunnen certificeren. Deze maatregelen worden nog nader beschouwd. De reden hiervoor is de zeer late afronding van de besluitvorming. Daarom volgt er nog een aanvullend certificeringsdocument. Het gaat om de onderstaande maatregelen:

1. Minder beperkt toepassen tabelcorrectiefactor inkomstenbelasting;
2. Wijzigen aftrek specifieke zorgkosten; en
3. Uitzonderen woningcoporaties toepassingsbereik generieke renteaftrekbeperking ATAD.

[1] http://obr.uk/category/policy-costings/

[2] Rijksoverheid (2015). 15e rapport Studiegroep Begrotingsruimte: Van Saldosturing naar stabilisatie, p.41.

[3] Alleen voor maatregelen met intertemporele effecten waarbij op korte termijn sprake is van lagere belastinginkomsten en op langere termijn hogere belastingontvangsten en omgekeerd, is de contante waarde van de langjarige kasstroom relevant voor het inkomstenkader. Dat is ook zo beschreven in de begrotingsregels van het kabinet.

3 Belastingplan 2027 – 3e en 4e nota van wijziging

3.1 Minder beperkt toepassen tabelcorrectiefactor inkomstenbelasting

Maatregel

In de derde nota van wijziging heeft het kabinet besloten om de tabelcorrectiefactor (tcf) in de inkomstenbelasting in 2027 minder beperkt toe te passen. De derving bedraagt € 347 miljoen euro structureel vanaf 2027. De tcf wordt voor 59,8% toegepast in 2027 in plaats van voor 48% zoals was opgenomen in het Belastingplan. Dit betekent dat de inflatiecorrectie voor 2027 in de inkomstenbelasting 1,5548% in plaats van 1,248% zal bedragen.

Budgettair effect maatregel, prijspeil lopende jaar (2026)

Bedragen in mln. euro, '+' = saldoverbeterend/lastenverzwarend.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Struc.
Minder beperkt toepassen tabelcorrectiefactor (59,8% i.p.v. 48%)	0	-347	-347	-347	-347	-347	2027

Raming

De budgettaire effecten van de maatregel zijn gebaseerd op berekeningen uit het microsimulatiemodel MIMOSI van het Centraal Planbureau (CPB). Het model is gebaseerd op gegevens uit de IPO-steekproef uit 2021 van het Centraal Bureau voor de Statistiek. Dit is een betrouwbaar model dat ook gebruikt wordt door het CPB. De onzekerheid in de ramingen is daarom naar verwachting relatief beperkt. In de raming is zo goed mogelijk op de opbrengst gestuurd.

De budgettaire effecten zijn gebaseerd op de versie van MIMOSI op basis van de MEV2027. Voor een aantal parameters die door deze maatregel beperkt geïndexeerd worden geldt dat deze niet opgenomen zijn in MIMOSI. Het betreft veelal kleine regelingen voor specifieke groepen belastingplichtigen. Om rekening te houden met het feit dat deze regelingen ook beperkt geïndexeerd worden, is de budgettaire opbrengst die uit MIMOSI komt beperkt opgehoogd met 1%. Deze ophoging is in lijn met eerdere ramingen voor het beperkt toepassen van de tabelcorrectiefactor.

3.2 Wijzigen aftrek specifieke zorgkosten

Maatregel
De aftrek specifieke zorgkosten (ASZ) is een aftrekpost in de inkomstenbelasting. Bepaalde kosten die niet worden vergoed in de zorgverzekering mogen worden afgetrokken van het verzamelinkomen. Voor zover de aftrek niet verzilverd kan worden in de heffingskortingen, bestaat de tegemoetkoming specifieke zorgkosten (TSZ). Omdat de ASZ van invloed is op het verzamelinkomen, is er een effect in de toeslagen. De aftrek zorgt voor een lager verzamelinkomen, waardoor iemand recht kan hebben op (meer) toeslagen.

Met deze maatregel wordt de ASZ aangepast zodat deze gerichter wordt per 2028. Dit wordt gedaan door bepaalde kostenposten uit te sluiten en door de drempelpercentages aan te passen. Deze aanpassing heeft ook effect op de bijbehorende TSZ. Ten opzichte van de huidige ASZ leidt dit tot een opbrengst in het inkomstenkader van € 248 miljoen. Dit is het bedrag inclusief het effect op de tegemoetkoming specifieke zorgkosten en het effect in de zorgtoeslag.

Budgettair effect maatregel, prijspeil lopende jaar (2026)
Bedragen in mln. euro, '+' = saldoverbeterend/lastenverzwarend.

	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Struc.
Aftrek specifieke zorgkosten gerichter maken	0	0	176	176	176	176	176
Effect op tegemoetkoming specifieke zorgkosten	0	0	40	40	40	40	40
Effect in de zorgtoeslag	0	0	32	32	32	32	32
Totaal aftrek specifieke zorgkosten gerichter maken	**0**	**0**	**248**	**248**	**248**	**248**	**248**

Naast het effect in het inkomstenkader is, is er ook nog een bijkomende opbrengst aan de uitgavenkant. Dit is geschat op € 31 miljoen aan huurtoeslag en € 2 miljoen aan kindgebonden budget. De totale opbrengst komt daarmee neer op € 279 miljoen. Het totale budgettaire beslag van de nieuwe variant komt daarmee uit op € 350 miljoen.

Raming
Voor de raming van de aanpassing in de aftrek specifieke zorgkosten zijn gegevens gebruikt van de belastingaangifte 2024. Voor de verdeling van bepaalde kostenposten is gebruik gemaakt van een steekproefonderzoek uit 2024.

De kosten die geschrapt worden uit de ASZ zijn: homeopathische medicijnen, steunzolen, gehoorapparaten, prothesen en pacemakers, beugel, brug of kroon op implantaat, verpleging in een ziekenhuis of andere instelling, tandartskosten, behandeling door een arts of paramedicus (alternatief en regulier), combinatie- of NIPT-test, Ivf-behandeling onder de 43 jaar en (reis)vaccinaties. Met behulp van het steekproefonderzoek is van elke kostensoort geprobeerd een inschatting te maken welk deel van de totale kosten deze kostensoorten betreft. In de brondata zijn in die verhouding opgevoerde kosten op nul gezet en is doorgerekend wat het effect daarvan is op het aftrekbaar bedrag. Verder zijn de drempelpercentages wat verhoogd, van 1,65% naar 1,70% voor het drempelpercentage onder de inkomensgrens, en van 5,75% naar 6,50% voor het drempelpercentage boven de inkomensgrens. Ook hiervan is doorgerekend wat het effect is op het aftrekbaar bedrag.

Vervolgens is zowel voor het originele wetsvoorstel (alle kostenposten) als het huidige voorstel (gerichte kostenposten, nieuwe drempelpercentages) bepaald wat het totaal aftrekbare bedrag is. Bij het originele wetsvoorstel is dit € 1.432 miljoen. Met dit aftrekbaar bedrag komt de budgettaire omvang in prijzen 2026, volume 2028 uit op € 396 miljoen aan ASZ, € 91 miljoen aan TSZ, € 73 miljoen aan zorgtoeslag, € 65 miljoen aan huurtoeslag en € 4 miljoen aan kindgebonden budget. In totaal dus € 629 miljoen, waarvan € 560 miljoen aan

de inkomstenkant. Het nieuwe voorstel uit de nota van wijziging heeft een aftrekbaar bedrag van € 797 miljoen.

Daarmee komt de budgettaire opbrengst van het voorstel uit de nota van wijziging uit op € 176 miljoen aan ASZ, € 40 miljoen aan TSZ, € 32 miljoen aan zorgtoeslag, € 29 miljoen aan huurtoeslag en € 2 miljoen aan kindgebonden budget. In totaal dus een opbrengst van € 279 miljoen, waarvan € 248 miljoen aan de inkomstenkant.