Ondernemen en vermogen

Uw bv en de belastingplannen voor 2027

Heeft u een eigen bv? Dan zijn drie plannen belangrijk: tijdelijk lagere box 2-tarieven, een lagere grens voor lenen bij uw bv en behoud van de uitzondering voor de eigenwoninglening.

Dit kan aanleiding zijn om uw dividenduitkeringen en leningen opnieuw te bekijken.

Vier jaar lagere tarieven in box 2

Box 2 is de belasting die u onder meer betaalt over dividend uit uw eigen bv en winst bij verkoop van uw aandelen. Volgens het voorstel gelden de lagere tarieven van 1 januari 2027 tot en met 31 december 2030.

Box 2-inkomen per persoon	2026	2027 tot en met 2030
Tot en met € 68.843	24,5%	23,5%
Boven € 68.843	31%	29%

De grens van € 68.843 wordt volgens het Belastingplan van 2027 tot en met 2031 niet verhoogd met de inflatie. Vanaf 2031 keren de tarieven volgens het voorstel terug naar 24,5% en 31%. De verlaging is dus voor vier jaar voorzien, maar is geen garantie dat een latere wet niets meer kan veranderen.

De grens voor lenen bij uw bv gaat omlaag

Wie te veel van zijn eigen bv leent, betaalt over het bovenmatige deel belasting in box 2. De voorgestelde basisgrens daalt in vijf stappen. Daarbij wordt in beginsel gekeken naar uw schuld op 31 december.

Jaar	Basisgrens samen met uw fiscale partner
2026	€ 500.000
2027	€ 420.000
2028	€ 340.000
2029	€ 260.000
2030	€ 180.000
2031	€ 100.000

Ook bestaande leningen vallen onder de verlaging. Schulden bij meerdere eigen bv's worden samen bekeken. Als eerder al box 2-belasting over een bovenmatige schuld is geheven, kan uw persoonlijke grens hoger zijn. Hetzelfde bedrag wordt zo niet ieder jaar opnieuw belast. Voor leningen aan bijvoorbeeld kinderen gelden aanvullende regels.

Belasting betalen is geen aflossing

Stel: u heeft eind 2027 € 500.000 aan meetellende schulden en er is niet eerder belasting wegens excessief lenen geheven. Bij een grens van € 420.000 wordt dan € 80.000 als inkomen in box 2 belast. Uw schuld blijft echter € 500.000. U moet daarover rente blijven betalen en de lening blijven nakomen.

De eigenwoninglening blijft uitgezonderd

Een lening bij uw bv voor uw eigen woning blijft volgens het voorstel buiten de leengrens. Het moet wel een eigenwoningschuld zijn volgens de belastingregels: bijvoorbeeld een lening voor aankoop of verbouwing van de woning waarin u zelf woont. De regels voor renteaftrek, waaronder waar van toepassing de aflossingseis, blijven gelden.

Daarnaast moet uw bv in beginsel een hypotheekrecht op de woning krijgen. Dat regelen wij met een notariële hypotheekakte. Voor eigenwoningschulden die al op 31 december 2022 bestonden, geldt een uitzondering op deze hypotheekvoorwaarde. Laat bij wijzigingen of een verhuizing beoordelen of die uitzondering nog geldt.

Alleen uw woning als zekerheid geven is niet genoeg. Een lening voor een vakantiewoning, belegging of privé-uitgaven wordt daardoor geen eigenwoninglening. Zo'n lening telt in beginsel wel mee voor excessief lenen.

Maak een plan voor dividend en aflossing

De lagere tarieven kunnen ruimte bieden om in 2027 tot en met 2030 dividend uit te keren en daarmee uw lening af te bouwen. Spreiding over meerdere jaren kan helpen de lage tariefschijf te benutten. De bv moet de uitkering wel kunnen dragen. Reserveer ook geld voor de belasting: niet het hele bruto dividend is beschikbaar voor aflossing.

Aflossen met privévermogen of herfinancieren bij een bank kan ook een mogelijkheid zijn. Is eerder belasting betaald over excessief lenen? Dan kan aflossing tot een verrekenbaar bedrag in box 2 leiden. Laat dit vooraf berekenen; u krijgt niet automatisch hetzelfde belastingbedrag terug.

Bespreek de planning met uw accountant of fiscalist. Alleen vanwege het voorgestelde lagere tarief hoeft u niet overhaast in 2026 dividend uit te keren. Wel blijft uw schuldpositie op 31 december 2026 van belang. Wij helpen u bij de juridische vastlegging, waaronder de hypotheekakte voor uw eigenwoninglening.

De plannen zijn nog niet definitief

Deze notitie beschrijft de stand op 15 november 2026. De Tweede Kamer heeft de voorstellen op 12 november aangenomen. De Eerste Kamer moet nog besluiten.

Bronnen

Kamerstukken 37 053, nr. 2, artikelen II tot en met VII, en nr. 3 (toelichting); 37 022, nr. 80, onderdeel VIII. Wet IB 2001: artikelen 2.12, 3.119a, 4.13 lid 1 onder f, 4.14a tot en met 4.14c en 10a.23. Artikel 2:216 BW. Belastingdienst: Excessief lenen van bv beperkt vanaf 2023. Parlementaire stand: eerstekamer.nl/wetsvoorstel/37053_novelle_uitbreiding.