



Rabobank

Belastingcijfers 2019

Box 1 - inkomen uit werk en woning

Schijventarief voor personen jonger dan de AOW-gerechtigde leeftijd:

| Belastbaar inkomen meer dan | doch niet meer dan | belastingtarief | tarief premie volksverzekeringen | totaal tarief | heffing over totaal van de schijven |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| - | € 20.384 | 9,00% | 27,65% | 36,65% | € 7.470 |
| € 20.384 | 34.300 | 10,45% | 27,65% | 38,10% | 12.771 |
| 34.300 | 68.507 | 38,10% | | 38,10% | 25.803 |
| 68.507 | - | 51,75% | | 51,75% | |

Schijventarief voor personen met de AOW-gerechtigde leeftijd en ouder (geboren vanaf 1 januari 1946)*:

| Belastbaar inkomen meer dan | doch niet meer dan | belastingtarief | tarief premie volksverzekeringen | totaal tarief | heffing over totaal van de schijven |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| - | € 20.384 | 9,00% | 9,75% | 18,75% | € 3.822 |
| € 20.384 | 34.300 | 10,45% | 9,75% | 20,20% | 6.633 |
| 34.300 | 68.507 | 38,10% | | 38,10% | 19.665 |
| 68.507 | - | 51,75% | | 51,75% | |

* Inclusief houdbaarheidsbijdrage

Schijventarief voor personen ouder dan de AOW-gerechtigde leeftijd (geboren vóór 1 januari 1946):

| Belastbaar inkomen meer dan | doch niet meer dan | belastingtarief | tarief premie volksverzekeringen | totaal tarief | heffing over totaal van de schijven |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| - | € 20.384 | 9,00% | 9,75% | 18,75% | € 3.822 |
| € 20.384 | 34.817 | 10,45% | 9,75% | 20,20% | 6.737 |
| 34.817 | 68.507 | 38,10% | | 38,10% | 19.572 |
| 68,507 | - | 51,75% | | 51,75% | |

Toelichting houdbaarheidsbijdrage:

Deze bijdrage is bedoeld om de AOW betaalbaar te houden. De bijdrage is vormgegeven door de bovengrens van de tweede belastingschijf voor de inkomstenbelasting niet meer volledig, maar slechts voor 75% aan de inflatie aan te passen voor belastingplichtigen die op of na 1 januari 1946 zijn geboren.

Beperking aftrek kosten voor de eigen woning

Vanaf 2014 wordt het maximale belastingpercentage, waartegen aftrek van kosten voor de eigen woning mogelijk is, jaarlijks verlaagd met 0,5%. Dit geldt alleen voor de aftrekbare kosten voor de eigen woning, zoals bijvoorbeeld (hypotheek)rente en rente van schulden aangegaan voor de afkoop van de rechten van erfpacht, opstal en beklemming.

Per 1 januari 2019 is dit percentage verlaagd naar 49%.

| Eigenwoningforfait | |
|---------------------------|---|
| WOZ-waarde | Forfaitpercentage |
| € 0 - € 12.500 | nihil |
| € 12.500 - € 25.000 | 0,25% |
| € 25.000 - € 50.000 | 0,35% |
| € 50.000 - € 75.000 | 0,50% |
| € 75.000 - € 1.080.000 | 0,65% |
| € 1.080.000 en hoger | € 7.020 vermeerderd met 2,35% van de WOZ-waarde voor zover deze uitgaat boven € 1.080.000 |

Spaarrekening en kapitaalverzekering eigen woning

Voor de deblokking van de spaarrekening eigen woning en de uitkering uit een kapitaalverzekering eigen woning (box 1) samen kan een vrijstelling van maximaal €166.000 van toepassing zijn. Deze vrijstelling geldt per belastingplichtige gedurende zijn leven. De dubbele vrijstelling SEW/KEW voor fiscale partners is mogelijk, ook als maar sprake is van één rekeninghouder/begunstigde. De fiscale partners moeten hierom verzoeken bij de aangifte inkomstenbelasting over het jaar waarin de SEW is gedeblokkeerd/KEW is uitgekeerd. Dan wordt aan ieder verplicht de helft van het tegoed/de uitkering toegerekend. En ieder gebruikt daarvoor de eigen vrijstelling SEW/KEW.

Uitgaven voor inkomensvoorziening (lijfrenteaftrek)

Inleg betaald voor een lijfrentespaarrekening of lijfrentebeleggingsrecht en premies voor lijfrenten zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Indien is voldaan aan de voorwaarden voor aftrek, gelden vervolgens voor de hoogte van de aftrek de volgende regels:

- de jaarruimte is maximaal € 12.678
- de reserveringsruimte bedraagt op grond van de wet in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van € 7.254 Voor de belastingplichtige die op 1 januari 2018 een leeftijd heeft bereikt die ten hoogste tien jaren lager is dan de in dat kalenderjaar geldende AOW-gerechtigde leeftijd, wordt het maximumbedrag verhoogd tot € 14.322.

Kleine tegoeden lijfrentespaarrekening/-verzekering

Voor nog niet ingegane lijfrenten kan, als het tegoed op de lijfrentespaarrekening c.q. de waarde van de lijfrente-verzekering niet meer bedraagt dan € 4.404, het gehele tegoed in één termijn worden uitbetaald zonder fiscale sancties. Het uitbetaalde tegoed wordt progressief belast in box 1, maar er is dan geen revisierente verschuldigd. Heeft een klant verschillende lijfrentespaarrekeningen c.q. lijfrente-verzekeringen bij eenzelfde aanbieder? Dan moet de waarde van deze spaarrekeningen c.q. verzekeringen bij elkaar worden opgeteld.

Levensloopregeling

Vanaf 1 januari 2012 is de levensloopregeling gewijzigd. Er is een overgangsregeling voor werknemers die op 31 december 2011 ten minste €3.000 op hun levenslooprekening hadden staan.

Voor deze werknemers blijft de levensloopregeling vanaf 2012 van toepassing. Dit betekent dat deze werknemers kunnen blijven sparen en dat de opnamemogelijkheden blijven bestaan. Vanaf 2012 wordt echter geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

Het levenslooptegoed kan in de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2021 bestedingsvrij worden opgenomen. Het levenslooptegoed kan dus ook voor andere doeleinden dan periodes van onbetaald verlof worden opgenomen.

Hebben deze werknemers op 31 december 2021 nog een levenslooptegoed staan? Dan wordt dit levenslooptegoed in zijn geheel in één keer belast.

De tot 2012 opgebouwde levensloopverlofkorting wordt verrekend bij opname van het levenslooptegoed dan wel bij het in één keer belasten op 31 december 2021.

De levensloopregeling wordt per 1 januari 2022 afgeschaft.

Box 3 - inkomen uit sparen en beleggen

Tarief Box 3

Het tarief bedraagt 30%. Dit wordt geheven over een forfaitair rendement. Voor de berekening van het forfaitair rendement wordt onderstaand schema gehanteerd.

| Schijf | Box 3 vermogen boven heffingvrij vermogen (EUR) | Rendement sparen 0,36% | Rendement beleggen 5,38% | Rendement per schijf (afgerond) |
|--------|---|------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 1 | 0 – 71.650 | 67% | 33% | 1,94% |
| 2 | 71.650 – 989.736 | 21% | 79% | 4,45% |
| 3 | > 989.736 | 0% | 100% | 5,60% |

Heffingvrij vermogen

Het heffingvrij vermogen bedraagt € 30.360. Voor fiscale partners geldt een gezamenlijk heffingvrij vermogen van € 60.720.

Vrijstelling groene beleggingen

Groene beleggingen zijn vrijgesteld van vermogensrendementsheffing tot een gezamenlijk maximum van € 58.540 per persoon. Voor fiscale partners wordt uitgegaan van een gezamenlijke vrijstelling van € 117.080.

Schulden

Schulden komen in mindering op het box 3-vermogen, voor zover de schulden meer bedragen dan € 3.100 per persoon. Heeft u een fiscaal partner? Dan is de schuldendrempel € 6.200.

Erfbelasting en Schenkbelasting

| Vrijstellingen erfbelasting | |
|--|---|
| Echtgenoten/partners (onder voorwaarden) | € 650.913 |
| Kinderen en kleinkinderen | € 20.616 |
| Kinderen, die grotendeels worden onderhouden door de erflater en door ziekte of gebreken (invaliditeit) niet in staat zijn de eerst komende drie jaar 50% van een "normaal loon" zelf te verwerven | € 61.840 |
| Ouders | € 48.821 |
| Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) | Geheel vrijgesteld, indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang. |
| Sociaal Belang Behartigende Instellingen (SBBI's) | Geheel vrijgesteld, indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het sociaal belang. |
| Steunstichting SBBI | Geheel vrijgesteld, indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn bestemd voor de realisatie van de doelstellingen van de steunstichting |
| Alle andere gevallen | € 2.173 |

Vrijstellingen schenkbelasting

| | |
|---|--|
| Schenken voor de eigen woning | € 102.010. Onder voorwaarden, indien een eigen woning is geschonken of een bedrag is geschonken voor de eigen woning. |
| Schenken door ouders aan kinderen | Per kalenderjaar: € 5.428 Voor een kind tussen 18 en 40 jaar wordt het bedrag van € 5.428 onder voorwaarden éénmalig verhoogd tot € 26.040 en indien aan meer voorwaarden wordt voldaan tot € 54.246 indien een bedrag is geschonken voor het betalen van de kosten van een studie of opleiding voor een beroep van minimaal € 20.000 per jaar. |
| Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI's) | Geheel vrijgesteld, indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang. |
| Sociaal Belang Behartigende Instellingen (SBBI's) | Geheel vrijgesteld, indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het sociaal belang. |
| Steenstichting SBBI | Geheel vrijgesteld, indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn bestemd voor de realisatie van de doelstellingen van de steunstichting |
| Alle andere gevallen | € 2.173 |

Tarief erf- en schenkbelasting:

| Belaste verkrijging | en | I. Partner* en kinderen | | II. Kleinkinderen | | III. Andere verkrijgers | |
|---------------------|-----------|-------------------------|--------|-------------------|--------|-------------------------|--------|
| | | tussen | tussen | tussen | tussen | tussen | tussen |
| (1) | (2) | a | b | a | b | a | b |
| 0 | € 124.727 | 0 | 10% | 0 | 18% | 0 | 30% |
| € 124.727 | hoger | € 12.473 | 20% | € 22.451 | 36% | € 37.418 | 40% |

a. Belasting over het in kolom (1) genoemde bedrag.

b. Heffingspercentage over het gedeelte van de (belaste) verkrijging, dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).

* Voor de kwalificatie als partner gelden voorwaarden.