



Belastingveranderingen 2016

Alex van Scherpenzeel
Manager afdeling Belangenbehartiging

Dé belangenorganisatie voor senioren



Inkomen



Gezondheid



Wonen



Geschiedenis

- Wet op de Inkomstenbelasting 1964
- 1990: wijziging i.v.m. rapport Commissie Oort
- Wet op de inkomstenbelasting 2001
- Straks????



Toekomst

Rapport Commissie Van Dijkhuizen:

- Twee tarieven voor de inkomstenbelasting
- Schrappen in aftrekposten
- Toeslagen systeem op de schop
- Belasting op vermogen veranderen
- Fiscaliseren van de AOW

Wet op de inkomstenbelasting 2001

Opdelen inkomsten in drie groepen (Box):

- Box 1: arbeid, pensioen, uitkeringen, eigen woning
- Box 2: aanmerkelijk belang
- Box 3: vermogen

Heffingskorting i.p.v. belastingvrije som:

- Korting op het te betalen bedrag
- Hoogte hangt af van soort inkomen en persoonlijke situatie



Wet op de inkomstenbelasting 2001

Belasting over Box 1:

- Belasting volgens vier schijven

Tarieven box 1; geboren vóór 1 januari 1946

Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage
1	t/m € 19.822	18,60%
2	Vanaf € 19.823 t/m € 33.857	24,10%
3	Vanaf € 33.858 t/m € 57.585	42%
4	Vanaf € 57.586 en hoger	52%

Wet op de inkomstenbelasting 2001

Heffingskorting bij belasting over Box 1:

- Algemene heffingskorting: € 1.123
- Ouderenkorting (inkomen < 35.770) € 1.042
- Ouderenkorting (inkomen > 35.770) € 152
- Alleenstaande ouderenkorting € 433



Wet op de inkomstenbelasting 2001

Voorbeeld:

Inkomen box 1:	€ 19.800	
- Belasting (1 ^e schijf = 18,60%)		€ 3.682
- heffingskorting:		
- Algemeen	€ 1.123	
- Ouderenkorting	<u>€ 1.042</u>	
		<u>€ 2.165</u>
Verschuldigd		€ 1.517

Wet op de inkomstenbelasting 2001

Belasting over Box 3:

- Vast percentage over voordeel uit sparen en beleggen: 30%
- Voordeel uit sparen en beleggen gaat uit van de stand van het vermogen per 1 januari
- Minus het heffingvrij vermogen
- Over het verschil fictieve opbrengst van 4%

Wet op de inkomstenbelasting 2001

Heffingvrij vermogen Box 3:

- € 21.330 per persoon
- € 42.660 met een fiscaal partner
- Mensen met AOW-pensioen bovendien
ouderentoeslag:

Bij inkomen box 1 van: Ouderentoeslag

- € 0 t/m € 14.430 € 28.236
- € 14.431 t/m € 20.074 € 14.118
- € 20.075 en hoger € 0

Wet op de inkomstenbelasting 2001

Voorbeeld Box 3:

- Vermogen per 1 januari is € 99.132
- U hebt een fiscaal partner
- Heffingvrij vermogen € 42.660
- Belast vermogen € 56.472
- 4% daarvan is € 2.258
- Belasting 30% van € 2.258 = € 677

Wet op de inkomstenbelasting 2001

Voorbeeld Box 3 met ouderentoeslag:

- Vermogen per 1 januari is	€ 99.132
- U hebt een fiscaal partner	
- Beider inkomen is < € 14.430	
- Heffingskorting:	
- Algemeen	€ 42.660
- + 2 x € 28.236 =	€ 56.472
- Totaal heffingvrij vermogen	<u>€ 99.132</u>
- Belast vermogen	€ 0

Wijzigingen 2016

Belastingplan 2016

- Belasting over 2^e en 3^e schijf daalt met ongeveer 1,85%
- Grens voor toptarief van 52% stijgt
- Vanaf € 66.421 geldt dit tarief
- Heffingskortingen stijgen licht
- Inkomensafhankelijke zorgpremie stijgt!
- Meest ingrijpende maatregel: ouderentoeslag bij Box 3 vervalt (Belastingplan 2015)!

Wijzigingen in de portemonnee Box 1

Situatie	Inkomsten-belasting	Zorgpremie op uw inkomen	verschil
U bent alleenstaand en ontvangt	U betaalt	U betaalt	
alleen AOW	€ 15 minder	€ 91 meer	U levert € 76 in
AOW + € 5.000 aanvullend pensioen	€ 145 minder	€ 124 meer	U gaat er € 21 op vooruit
AOW + € 10.000 aanvullend pensioen	€ 228 minder	€ 156 meer	U gaat er € 72 op vooruit
AOW + € 15.000 aanvullend pensioen	€ 168 minder	€ 189 meer	U levert € 21 in
AOW + € 20.000 aanvullend pensioen	€ 168 minder	€ 221 meer	U levert € 53 in

Wijzigingen in de portemonnee Box 1

Situatie	Inkomsten-belasting	Zorgpremie op uw inkomen	verschil
U bent gehuwd en ontvangt	U betaalt	U betaalt	
Alleen AOW	0	€ 63 meer	U levert € 63 in
AOW + € 5.000 aanvullend pensioen	€ 141 minder	€ 95 meer	U gaat er € 46 op vooruit
AOW + € 10.000 aanvullend pensioen	€ 139 minder	€ 128 meer	U gaat er € 11 op vooruit
AOW + € 15.000 aanvullend pensioen	€ 158 minder	€ 160 meer	U levert € 2 in
AOW + € 20.000 aanvullend pensioen	€ 158 minder	€ 193 meer	U lever € 35 in

Wijzigingen in de portemonnee Box 3

U bent alleenstaand; uw pensioeninkomen is	Uw vermogen is	U betaalt in 2015	huurtoeslag 2015?	U betaalt in 2016	huurtoeslag 2016?
Minder dan € 14.431	€ 25.000	€ 0	Ja	€ 41	Nee
	€ 50.000	€ 5	Nee	€ 341	Nee
	€ 100.000	€ 605	Nee	€ 941	Nee
Meer dan € 14.431 maar minder dan € 20.075	€ 25.000	€ 0	Ja	€ 41	Nee
	€ 50.000	€ 175	Nee	€ 341	Nee
	€ 100.000	€ 775	Nee	€ 941	Nee
Meer dan € 20.075	€ 25.000	€ 44	Nee	€ 41	Nee
	€ 50.000	€ 344	nee	€ 341	Nee
	€ 100.000	€ 944	Nee	€ 941	Nee

Wijzigingen in de portemonnee Box 3

U hebt een fiscaal partner. Het pensioeninkomen van zowel u als van uw partner is	Uw vermogen is	U betaalt in 2015	huurtoeslag 2015?	U betaalt in 2016	huurtoeslag 2016?
Minder dan € 14.431	€ 25.000	€ 0	Ja	€ 0	Ja
	€ 50.000	€ 0	Ja	€ 82	Nee
	€ 100.000	€ 10	Nee	€ 682	Nee
Meer dan € 14.431 maar minder dan € 20.075	€ 25.000	€ 0	Ja	€ 0	Ja
	€ 50.000	€ 0	Ja	€ 82	Nee
	€ 100.000	€ 349	Nee	€ 682	Nee
Meer dan € 20.075	€ 25.000	€ 0	Ja	€ 0	Ja
	€ 50.000	€ 88	Nee	€ 82	Nee
	€ 100.000	€ 688	Nee	€ 682	Nee



Vragen?

Dé belangenorganisatie voor senioren



Inkomen



Gezondheid



Wonen