

NOBEL
VERMOGENSBEHEER

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

AMSTERDAM, 28 FEBRUARI 2019

FISCALE REGELS Aangifte inkomstenbelasting 2018

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Vanaf 1 maart 2019 stelt de Belastingdienst de vooraf ingevulde aangifte inkomstenbelasting 2018 online beschikbaar. Hoewel uw belastingaangifte al grotendeels door de Belastingdienst is ingevuld, is het raadzaam de gegevens goed te controleren en eventueel aan te vullen. De aftrekposten zoals giften en ziektekosten zijn niet opgenomen in de vooraf ingevulde aangifte. Ook als u afgelopen jaar bent verhuisd of als uw hypotheek is gewijzigd, is een extra controle op zijn plaats. De eenmalige omzettings- of advieskosten voor de hypotheek zijn niet bekend bij de Belastingdienst.

Naast de controle van de gegevens is de toerekening van uw aftrekposten en het gezamenlijke inkomen, zoals het fictieve rendement uit vermogen (box 3) aan u en uw fiscale partner erg belangrijk. Met de toerekening van het vermogen kan vanaf het jaar 2017 mogelijk een voordeel worden behaald. Zeker als het gezamenlijke box 3 vermogen meer bedraagt dan € 100.000. Voor de toerekening dient u er wel voor te kiezen gezamenlijk aangifte te doen.

U kunt de aangifte online bij de Belastingdienst indienen. Alleen als u tijdig aangifte doet, ontvangt u uw aanslag uiterlijk voor 1 juli 2019. Tijdig betekent dat u aangifte doet voor 1 mei 2019. Als u meer tijd nodig heeft voor het opstellen van een volledige en juiste aangifte, kunt u altijd om uitstel vragen. Als u de aangifte na 1 mei indient en u belasting moet bijbetalen, bent u vanaf 1 juli 2019 belastingrente verschuldigd. Deze rente bedraagt 4% per jaar en wordt berekend over het verschuldigde bedrag van de aanslag.

In deze nieuwsbrief geven wij een niet limitatieve opsomming van de wijzigingen en aandachtspunten. Deze opsomming kan mogelijk een hulpmiddel zijn als u straks uw aangifte inkomstenbelasting 2018 gaat invullen.

U doet aangifte over uw inkomen 2018 uit werk en woning (box 1), inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) of inkomen uit vermogen en spaargeld (box 3). Naast het inkomen zijn uw aftrekposten van groot belang.

Belangrijke aftrekposten

In de aangifte inkomstenbelasting 2018 kunnen voor u de volgende aftrekposten van toepassing zijn:

- Betaalde hypotheekrente (rente op een lening die is aangegaan ter financiering van de eigen woning), erfpachtcanons, de vooruitbetaalde hypotheekrente en eventueel betaalde boeterente.
- Eenmalige kosten in verband met de (her)financiering van een eigen woning zoals notariskosten voor de hypotheekakte, advies- of bemiddelingskosten voor de hypotheek, taxatiekosten, bouwrente na het sluiten van het voorlopige koopcontract en kosten voor het verkrijgen van Nationale Hypotheek Garantie.
- Aftrekbare ziektekosten, specifieke zorgkosten.
- Betaalde partneralimentatie.
- Studiekosten.
- Giften aan algemeen nut beogende instellingen.
- Reiskosten openbaar vervoer bij regelmatig woon-werkverkeer.
- Premie lijfrente bij een pensioentekort.
- Premie op een arbeidsongeschiktheidsverzekering.
- Kosten op een monumentenpand.

Wijzigingen en aandachtspunten in de inkomstenbelasting

Belastingtarieven

In Nederland is er al jaren een progressief belastingstelsel met vier belastingschijven. Door de progressie stijgt de belastingdruk naarmate uw inkomen hoger is. Het tarief in de tweede en derde schijf is per 1 januari 2018 gestegen met 0,05%. Hierdoor is er iets meer belasting verschuldigd bij een inkomen tussen een bedrag van € 20.142 en € 68.507. Het tarief in de vierde schijf daalt juist met 0,05%. Ook is de derde schijf verlengd waardoor er minder snel belasting is verschuldigd tegen het hoogste tarief.

In de jaren 2019, 2020 en 2021 wordt het vierschijvenstelsel omgevoerd tot een sociale vlaktaks (twee schijvenstelsel). Per saldo daalt het toptarief in de inkomstenbelasting naar 49,5%. De heffing in de laagste schijf bedraagt straks 36,95%.

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Heffingskortingen

De Nederlandse fiscale wetgeving grossiert in heffingskortingen. De heffingskortingen komen in mindering op de netto belasting die in enig jaar is verschuldigd. De hoogte van meerdere heffingskortingen is een aantal jaren geleden inkomensafhankelijk gemaakt. Met de verschillende heffingskortingen heeft de politiek een instrument gecreëerd om jaarlijks op detailniveau een strategie van inkomensbudgettering te kunnen voeren.

De meeste heffingskortingen waaronder de algemene heffingskorting (die bijna alle mensen in Nederland krijgen) stijgen iets ten opzichte van het jaar 2017. De afbouw op basis van de hoogte van het inkomen zorgt er echter voor dat zeker niet iedereen profijt trekt van de verhogingen. Daarnaast wordt de uitbetaalbaarheid van de algemene heffingskorting aan de minst verdienende partner in een periode van 15 jaar afgebouwd met 6,67% per jaar. De afbouw is gestart in 2009.

De ouderenkorting gaat voor AOW gerechtigde met een laag inkomen in 2018 (flink) omhoog. Tot een verzamelinkomen van € 36.345 stijgt de korting € 126 per jaar.

De werkbonus wordt sinds 2015 uitgefaseerd en is vanaf 2018 volledig afgeschaft.

Tariefaanpassing kosten eigen woning

Door de progressieve werking van het belastingstelsel stijgt het belastingtarief bij een hoger inkomen. Vanaf een inkomen van € 68.507 is het hoogste belastingtarief van 51,95% verschuldigd. Fiscale aftrekposten zoals de hypotheekrente komen in mindering op het inkomen wat wordt belast tegen het hoogste belastingtarief.

Heeft u in 2018 een inkomen uit werk en woning dat in de hoogste belastingschijf valt (tarief 51,95%) dan worden de aftrekbare kosten voor de eigen woning voor zover deze in de hoogste belastingschijf vallen aftrekbaar gesteld tegen een tarief van 49,50%. In 2017 was dit nog tegen een tarief van 50%.

Doordat de aftrekpost eigen woning tegen een lager belastingtarief plaatsheeft dan waartegen het inkomen wordt belast zal uw belastingteruggaaf minder hoog uitkomen.

De tariefaanpassing geldt niet alleen op de betaalde hypotheekrente maar is ook van toepassing op andere aftrekbare kosten voor de eigen woning. U kunt daarbij denken aan periodieke betalingen voor erfpacht, notaris kosten en advies- en bemiddelingskosten voor het afsluiten van een hypotheek.

De afbouw van het belastingtarief waartegen de kosten eigen woning aftrekbaar worden gesteld is in 2013 gestart en bedraagt 0,5% per jaar. Vanaf 2020 zal de aftrekbeperking versneld worden doorgevoerd. De afbouw bedraagt vanaf 2020 3% per jaar. In 2023 bedraagt het belastingvoordeel op de aftrekpost eigen woning nog maximaal 37,05%.

De aftrekbeperking gaat in de toekomst ook gelden voor andere specifiek benoemde aftrekposten.

Eigenwoningforfait

Als u een eigen woning heeft krijgt u jaarlijks te maken met een fictief inkomstenbestanddeel. Het zogenoemde eigenwoningforfait is gebaseerd op de WOZ waarde. Voor het jaar 2018 dient u daarbij uit te gaan van de waarde van de woning welke blijkt uit de aanslag onroerend zaakbelasting 2018. De peildatum voor de waardebepaling is daarbij gelijk aan 1 januari 2017. Het gaat dus niet om de WOZ waarde op de aanslag die onlangs bij u in de brievenbus is gevallen.

Het percentage voor het eigenwoningforfait is voor het jaar 2018 naar beneden bijgesteld. De fiscale bijtelling zal daarbij in de komende jaren verder worden verlaagd. Een en ander heeft ook te maken met de eerder beschreven aftrekbeperking van de kosten van de eigen woning.

Waarde woning vanaf:	Waarde woning tot:	Eigenwoningforfait:
-	€12.500	0%
€12.500	€25.000	0,25%
€25.000	€50.000	0,40%
€50.000	€75.000	0,55%
€75.000	€1.060.000	0,70%
€1.060.000	-	€ 7.420 + 2,35% van de waarde van de woning boven €1.060.000

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPANNING

Wet Hillen

Als u geen of een geringe hypotheekschuld heeft kan het zijn dat de fiscale bijtelling van het eigenwoningforfait hoger is dan de aftrekbare kosten van de eigen woning. Het positieve inkomen wordt voor de jaren tot en met 2018 vrijgesteld op basis van de zogenoemde Wet Hillen. Vanaf 2019 wordt de werking van de vrijstelling van de Wet Hillen in een periode van 30 jaar afgebouwd. Per saldo gaat u dus vanaf 2019 gefaseerd belasting betalen over het niet vrijgestelde inkomen.

Forfaitaire rendementsheffing (box 3)

Vanaf 2017 is de wijze van belastingheffing in box 3 gewijzigd. Het vaste forfaitaire rendement van 4% over het vermogen is daarbij overboord gezet. De grondslag sparen en beleggen in box 3 wordt voortaan toegerekend aan een spaardeel en een beleggingsdeel. Het fictief rendement wordt daarbij berekend op basis van oplopende percentages. De verhouding tussen het rendement op spaargeld en beleggingsgeld is afhankelijk gesteld van de hoogte van het vermogen. Daarbij wordt verondersteld dat iemand met een hoog vermogen meer zal beleggen dan iemand met een laag vermogen.

Vanaf 1 januari 2018 zal het forfaitaire rendement iets meer aansluiten bij het gemiddelde werkelijke rendement doordat gebruik wordt gemaakt van actuelere cijfers. De rendementsbepaling blijft echter wel uitgaan van een fictief rendement.

Het heffingsvrije vermogen in box 3 is voor 2018 gesteld op € 30.000 per persoon. Voor fiscale partners bedraagt de vrijstelling € 60.000.

Zoals in de inleiding reeds is opgemerkt is een slimme toerekening van vermogen aan u en uw fiscale partner door de invoering van de progressieve box 3 belastingheffing veel belangrijker geworden.

Ervenrekeningen

In de praktijk blijkt dat erfgenamen vaak vergeten een ervenrekening of vermogen uit een onverdeelde boedel op te nemen voor de belastingheffing van box 3. Het onverdeelde vermogen uit een erfenis maakt direct na overlijden onderdeel uit van het vermogen van de erfgenamen. Erfgenamen moeten het saldo daarom op de eerst volgende peildatum na overlijden direct betrek-

ken in de belastingheffing van box 3. De belastingheffing in box 3 is ook aan de orde als het vermogen nog niet beschikbaar is.

Cryptovaluta

Cryptovaluta zijn digitale ruilmiddelen waar geen (officiële) centrale tegenpartij, zoals een bank, aan te pas komt. De meeste transacties vinden plaats via zogenoemde omwisselplatforms. Indien u in het bezit bent van cryptovaluta welke tot het privé vermogen dienen te worden gerekend dan maakt de waarde in het economisch verkeer op de peildatum (1 januari van het belastingjaar) onderdeel uit van uw box 3 heffing. Voor de waardering van het vermogen dient u de koers van het omwisselplatform te gebruiken.

Financiering van restschulden

Blijft u bij de verkoop van een eigen woning zitten met een restschuld dan kunt u de rente die is verschuldigd over de lening die u heeft afgesloten ter financiering van de restschuld niet meer aftrekken. De rente over de restschuld die ontstaan is bij verkoop tussen 28 oktober 2012 en 31 december 2017 blijft wel aftrekbaar voor een periode van maximaal 15 jaar.

Giften

Voor giften aan culturele goede doelen geldt al een aantal jaren een extra giftenaftrek. Het gaat onder andere om de ondersteuning van musea, theater en monumentenzorg. De regeling is verlengd. In de aangifte inkomstenbelasting 2018 mag u dus nog steeds 1,25 keer het bedrag van de gift betrekken. Er is een maximum van toepassing van € 1.250. Bij een schenking van € 5.000 aan een cultureel goed doel mag dus € 6.250 worden opgevoerd in de aangifte inkomstenbelasting.

Afkoop lijfrente

Als u een lijfrenteverzekering afkoopt leidt dit tot een eenmalige belastingheffing. Deze belastingheffing wordt doorgaans verhoogd met een soort boete, te weten de revisierente. Als de afkoop plaats heeft binnen een periode van 10 jaar na het afsluiten van het product is er sprake van een tegenbewijsregeling. Mogelijk is er dan minder revisierente verschuldigd. U kunt het verschuldigde bedrag aan revisierente eenvoudig berekenen door de rekentool op de site van de Belastingdienst te gebruiken. Uiteraard kunnen wij u ook behulpzaam zijn bij dit vraagstuk.

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Heeft u vragen?

Als u vragen heeft, kunt u contact opnemen met onze Vermogensplanner Gerbert Middelkoop, telefoon (020) 573 55 55 of via e-mail: g.middelkoop@nobelvermogensbeheer.nl

NOBEL

VERMOGENSBEHEER



MEERWAARDE DOOR MAATWERK



BURGEMEESTER STRAMANWEG 101, 1101 AA AMSTERDAM
NOBEL VERMOGENSBEHEER IS EEN HANDELSNAAM VAN NOBEL VERMOGENSBEHEER N.V.
WWW.NOBELVERMOGENSBEHEER.NL

NOBEL VERMOGENSBEHEER STEUNT:



Nobel Vermogensbeheer N.V. is geregistreerd als beleggingsonderneming bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam. Deze nieuwsbrief wordt u louter ter informatie toegestuurd. Hoewel de informatie afkomstig is van betrouwbare bronnen, kunnen we noch de volledigheid noch de juistheid ervan garanderen.