

NOBEL
VERMOGENSBEHEER

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

AMSTERDAM, 30 JANUARI 2017

FISCALE REGELS Aangifte inkomstenbelasting 2016

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

Ondanks dat het nieuwe jaar nog maar net is begonnen is het goed om alvast stil te staan bij de aangifte inkomstenbelasting 2016. Ook voor het jaar 2016 zijn er namelijk weer een aantal fiscale regels gewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

In deze nieuwsbrief wordt een *niet limitatieve* opsomming gegeven van de wijzigingen en aandachtspunten dat mogelijk een hulpmiddel is als u straks uw aangifte inkomstenbelasting 2016 gaat invullen.

De aangifte gaat over uw inkomen genoten in 2016. Uw inkomen uit werk en woning (box 1), inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2) of inkomen over vermogen en spaargeld (box 3). Naast het inkomen zijn uw aftrekposten van groot belang.

De belastingaangifte 2016 kunt u online bij de Belastingdienst indienen op basis van de vooraf door de Belastingdienst ingevulde gegevens. Uiteraard kunt u ook hulp inschakelen van een professional. Als u de vooraf ingevulde aangifte gebruikt, bent u nog steeds zelf verantwoordelijk voor het indienen van de juiste belastingaangifte. Het is daarbij belangrijk goed te kijken naar uw aftrekposten. Met bepaalde aftrekposten wordt namelijk in de vooraf ingevulde aangifte nog geen rekening gehouden.

Alleen als u tijdig aangifte doet, ontvangt u uw belastingaanslag uiterlijk voor 1 juli 2017. Tijdig betekent dat u aangifte doet voor 1 april 2017. Als u meer tijd nodig heeft voor het opstellen van een volledige en juiste belastingaangifte, dan kunt u altijd om een uitstel vragen. Als u later bent met het indienen van de belastingaangifte en u moet bijbetalen, bent u vanaf 1 juli 2017 een belastingrente verschuldigd. De rente bedraagt op dit moment 4% en wordt berekend over het verschuldigde bedrag van de aanslag.

Belangrijke aftrekposten

In de aangifte inkomstenbelasting 2016 kunnen de volgende aftrekposten voor u van toepassing zijn:

- Betaalde hypotheekrente (rente op een lening die is aangegaan ter financiering van de eigen woning), erfpachtcanon, de vooruitbetaalde hypotheekrente en een eventuele betaalde boeterente
- Eenmalige kosten in verband met de financiering van een woning
- Aftrek ziektekosten, de specifieke zorgkosten
- 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

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

De belangrijkste veranderingen

Zoals gezegd zijn er ook voor het belastingjaar 2016 weer diverse wijzigingen doorgevoerd. Sommige wijzigingen bestaan uit kleine aanpassingen vanwege indexering van belastingtarieven of heffingskortingen. Sommige wijzigingen zijn echter substantieel en hebben grote invloed op individuele gevallen. In onderstaande opsomming wordt ingegaan op de wijzigingen die waarschijnlijk voor u het meest interessant zijn.

Belastingtarieven

Het belastbaar inkomen uit werk en woning van box 1 heeft een oplopende tariefstructuur over vier schijven. U betaalt naar verhouding meer belasting als uw inkomen hoger wordt. Ook wordt onderscheid gemaakt in de belastingtarieven op basis van leeftijd. Het tarief voor een AOW gerechtigde ligt lager dan voor de mensen die deze leeftijd nog niet hebben bereikt. De progressieve belastingtarieven in box 1 zijn per 1 januari 2016 gewijzigd. Zo is onder andere het tarief in de tweede en derde belastingschijf gedaald van 42% naar 40,4%. Het toptarief van de vierde schijf is daarentegen onveranderd gesteld op 52%.

De tarieven in box 2 en 3 zijn niet veranderd. Het tarief van box 2 (heffing aanmerkelijk belang) blijft 25%. Het tarief van box 3 (belasting over vermogen) bedraagt in 2016 ook nog steeds 30%. De grote wijzigingen in de tariefstructuur van box 3 zijn doorgevoerd per 1 januari 2017.

Heffingskortingen

Per 1 januari 2016 zijn nagenoeg alle bedragen van de diverse heffingskortingen veranderd. Heffingskortingen zijn bedragen die in mindering komen op de verschuldigde inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen. Heffingskortingen verminderen dus de belastingdruk. De toepassing van de diverse heffingskortingen zijn afhankelijk van de persoonlijke situatie.

Door middel van de heffingskortingen kan door de wetgever worden gestuurd in de hoogte van de belastingdruk per inkomenscategorie. Zo is de afbouw van de algemene heffingskorting en arbeidskorting voor hogere inkomens in 2016 versneld. Een en ander zorgt ervoor dat de feitelijke belastingdruk bij deze inkomenscategorie is toegenomen.

Overige wijzigingen op het gebied van de heffingskortingen zijn hierna opgenomen:

- Vanaf 1 januari 2016 vervalt de tijdelijke heffingskorting vroeggepensioneerden. Door het vervallen van deze heffingskorting is maximaal € 61 meer belasting verschuldigd
- In 2016 kunt u vanaf 62 jaar in aanmerking komen voor de werkbonus. In 2015 was dit vanaf 61 jaar
- De uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner wordt verder afgebouwd. Voor degene die is geboren na 31 december 1962 en een algemene heffingskorting ontvangt wordt nog maar maximaal € 1.047 uitbetaald
- De algemene heffingskorting is inkomensafhankelijk geworden. Als u een inkomen van minder dan € 19.922 heeft, is het bedrag van deze heffingskorting hoger dan in 2015. Als uw inkomen hoger is dan € 19.922 daalt de inkomensafhankelijke algemene heffingskorting. Bij een inkomen vanaf € 66.417 is de heffingskorting gedaald tot nihil
- De maximale arbeidskorting is in 2016 ook hoger vastgesteld. De maximale arbeidskorting bedraagt € 3.103. Vanaf een inkomen van € 34.015 daalt de arbeidskorting. Bij een inkomen van € 111.590 is de heffingskorting gedaald tot nihil
- De inkomensafhankelijke combinatiekorting is in 2016 hoger vastgesteld, namelijk op maximaal € 2.769

Heffing over het vermogen in Box 3

De belastingheffing over het vermogen welke plaatsvindt op basis van de fiscale regels van box 3 ligt al een aantal jaren flink onder druk. Dat is de reden dat er vanaf 2017 gewijzigde regels zijn ingevoerd. In de belastingaangifte 2016 is betreffende de heffingsmethode van box 3 echter nog niets gewijzigd. U krijgt dit jaar dus te maken met de "oude" regelgeving. Hieronder treft u een opsomming van de meest relevante informatie betreffende de belastingheffing in box 3.

- De belastingheffing wordt bepaald op basis van het vermogen, de zogenoemde grondslag voor sparen en beleggen. Dat is de waarde van het vermogen op 1 januari 2016 (het jaar waarover er aangifte wordt gedaan) verminderd met het heffingsvrije vermogen

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

- **Het rendement wordt fictief gesteld op 4% en wordt berekend over de grondslag sparen en beleggen. Over het fictieve voordeel van 4% is 30% inkomstenbelasting verschuldigd. De heffing bedraagt dus omgerekend 1,2% over het belastbare vermogen**
- **In 2016 bedraagt het heffingsvrij vermogen € 24.437**
- **De extra verhoging van het heffingsvrije vermogen voor ouderen is in 2016 vervallen**
- **De vrijstelling voor de spaarloonregeling vervalt vanaf 2016. Een geblokkeerd spaartegoed dat onder de spaarloonregeling valt dient per 1 januari 2016 onder het niet vrijgestelde vermogen van box 3 te worden opgenomen**

Eigen woning

De volgende regelingen die te maken hebben met de eigen woning zijn doorgevoerd per 1 januari 2016. In dit overzicht is dus nog niets opgenomen over de verruiming van de eenmalige schenkingsvrijstelling. Deze regeling is pas ingevoerd per 1 januari 2017. In een eerdere nieuwsbrief is aan de nieuwe regeling al aandacht besteed.

Aflossing eigenwoningsschuld

Voor de fiscale renteaftrek op leningen aangaan ter financiering van een eigen woning is er sinds 2015 een verplichte aflossingsbepaling ingevoerd. De lening moet verplicht en op basis van minimaal een annuïteit worden afgelost in maximaal 30 jaar. Dit geldt alleen voor nieuwe leningen. Als niet wordt voldaan aan het vooraf overeengekomen aflossingsschema komt de fiscale aftrekbaarheid van de rente in het gedrang. Door de betalingsachterstand gaat de eigenwoningsschuld over naar box 3. In deze situatie is er geen renteaftrek meer. Voorheen werd deze overgang naar verloop van tijd definitief. De wijziging van de regelgeving per 2016 zorgt er voor dat als er een nieuw aflossingsschema wordt afgesproken die voldoet aan de fiscale regels de schuld vanaf dat moment weer in mindering mag worden gebracht op het inkomen van box 1. De renteaftrek herleeft hierdoor. Door deze wijziging is sprake van een verruiming van de eerdere renteaftrekbeperking.

Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Voor mensen met een inkomen uit werk en woning welke wordt belast in de 52% schijf (inkomen vanaf

€ 66.421) levert de aftrekpost hypotheekrente eigen woning per saldo geen 52% voordeel meer op. Deze wijziging is al een aantal jaar geleden ingevoerd. De belastingdienst berekent daarbij de belasting over de aftrekbare kosten eigen woning wel tegen het belastingpercentage van 52%. Daarna vindt er een correctie plaats voor het deel van de aftrekbare rente eigen woning dat in de 52% schijf valt. Er vindt daarbij geen saldering plaats met het eigenwoningforfait. In 2016 is het percentage wat wordt gecorrigeerd gesteld op 1,5%. In 2015 was dit nog 1%.

Lening eigen woning bij familie, de bv of buitenlandse bank

Als u een lening voor de eigen woning heeft afgesloten bij familie, een eigen bv of een buitenlandse bank dan was u tot en met het belastingjaar 2015 verplicht de gegevens over deze lening zelf aan de Belastingdienst doorgegeven via het formulier 'Opgaaf lening eigen woning'. Ook wijzigingen in deze gegevens moesten met dit formulier worden doorgegeven.

Vanaf het belastingjaar 2016 verandert dat. De gegevens voor nieuwe leningen dan wel gewijzigde bestaande leningen dienen voortaan aan de Belastingdienst te worden doorgegeven via de aangifte.

Vrijstelling kapitaalverzekeringen

Als er na 31 december 1991 een kapitaalverzekering is afgesloten om bijvoorbeeld een eigenwoningsschuld af te lossen door middel van een kapitaalverzekering eigen woning (KEW), een spaarrekening eigen woning (SEW), een beleggingsrecht eigen woning (BEW) of een kapitaalverzekering die in box 3 valt, gelden fiscale vrijstellingsregels. Het rentebestanddeel opgebouwd in de toekomstige kapitaalsuitkering wordt onder voorwaarden vrijgesteld. Voorheen was de hoogte van de vrijstelling afhankelijk van de opmaak van de verzekering / rekening. Per persoon bestond er daarbij een afzonderlijk recht op een vrijstelling. Voorheen was de vrijstelling alleen van toepassing voor degene die in de polis werd genoemd als verzekeringsnemer.

Vanaf 2016 kan in de aangifte inkomstenbelasting een verzoek worden gedaan voor toepassing van een dubbele vrijstelling door de kapitaalsuitkering bij beide partners voor 50% op te geven. Hierdoor kan gebruik

NIEUWSBRIEF VERMOGENSPLANNING

worden gemaakt van de eigen vrijstelling. Hiervoor is alleen vereist dat er sprake is van fiscaal partnerschap. De eis dat u specifiek benoemd bent als verzekeringsnemer in de polis van levensverzekering (of andere soorten van spaarvormen) is dus komen te vervallen.

Is de uitkering uit een kapitaalverzekering (of andere soorten van spaarvormen) in de afgelopen 5 jaar aan u uitbetaald waarbij geen rekening is gehouden met de dubbele vrijstelling, kan de destijds belaste uitkering mogelijk alsnog worden verminderd door middel van een verzoek tot ambtshalve vermindering.

Heeft u vragen?

Wij kunnen ons voorstellen dat u naar aanleiding van deze nieuwsbrief vragen heeft. Uiteraard zijn wij u graag behulpzaam, u kunt contact opnemen met Gerbert Middelkoop.

**info@nobelvermogensbeheer.nl
of (020) 573 55 55**

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.