

O:\OPGEHAALDE MODELLEN\BELASTINGTARIEVEN 2020.DOCX

BELASTINGTARIEVEN 2020

LET OP: wij tonen hier de belastingtarieven van 2020 zoals op dit moment bij ons bekend. Zodra er tarieven (of plannen) bekendgemaakt worden, voegen wij tarieven toe. Bovendien kan het zijn dat de tarieven nog wijzigen!

Belastingen 2020 - box 1

In box 1 wordt uw inkomen uit werk en woning belast. Hieronder ziet u de belastingschijven voor de inkomstenbelasting voor box 1 voor het jaar 2020. In 2020 zijn er in de basis nog maar 2 belastingschijven over (in het verleden 4).

Inkomsten in box 1 - tot AOW-leeftijd	
IB Schijf 1: t/m € 68.507	37,35 %
IB Schijf 2: vanaf € 68.508	49,50 %
Inkomsten in box 1 - AOW-leeftijd en geboren na 1 januari 1946	
IB Schijf 1: t/m € 34.712	19,45 %
IB Schijf 2: € 34.713 t/m € 68.507	37,35 %
IB Schijf 3: vanaf € 68.508	49,50 %
Inkomsten in box 1 - vanaf AOW-leeftijd en geboren voor 1 januari 1946	
IB Schijf 1: t/m € 35.375	19,45 %
IB Schijf 2: € 35.376 t/m € 68.507	37,35 %
IB Schijf 3: vanaf € 68.508	49,50 %

Belastingen 2020 - box 2

In box 2 wordt het inkomen uit aanmerkelijk belang belast. In 2020 geldt in box 2 een belastingtarief van 26,25% (voorheen 25%) over het inkomen uit aanmerkelijk belang.

Belastingen 2020 - box 3

In box 3 worden uw (fictieve) inkomsten uit sparen en beleggen belast. De belasting die in box 3 geheven wordt noemen we vermogensrendementsheffing. Uw inkomsten uit vermogen worden berekend met een forfaitair rendement. Het werkelijke rendement dat u behaalt is voor de fiscus niet relevant. Dit forfaitaire rendement was voorheen één vast

percentage van 4%, per 2017 is het afhankelijk van de hoogte van uw totale vermogen.

Over het berekende rendement wordt een vast belastingpercentage van 30% berekend. Daarmee komt de heffing over het vermogen voor het jaar 2020 uit op een percentage variërend van 0,54% tot en met 1,60%.

Iedere belastingplichtige heeft een vrijstelling in box 3: een bedrag waarover u geen belasting hoeft te betalen. Dit heffingsvrije vermogen is voor 2020 € 30.846 (in 2019 € 30.306).

Schijf	Vermogen uit sparen en beleggen*	Forfaitair Rendement		30% Belasting
		Percentage 0,06%	Percentage 5,33%	Effectief
0	Eerste € 30.846		Vrijstelling	0,00%
1	Boven vrijstelling, vanaf € 1 tot en met € 72.797	67%	33%	0,54%
2	Van € 72.798 tot en met € 1.005.572	21%	79%	1,27%
3	Vanaf € 1.005.573	0%	100%	1,60%

*Uitgangspunt is het vermogen per persoon: de waarde van bezittingen minus de schulden van iedere belastingplichtige op 1 januari van het jaar waarover u aangifte doet. Voor de eerste € 30.846 geldt een vrijstelling: daarover hoeft geen vermogensbelasting betaald te worden. Dat is in bovenstaande tabel door middel van schijf 0 weergegeven.

Erfbelasting en schenkbelasting

Hieronder ziet u een overzicht van de tarieven en vrijstellingen voor het jaar 2020. De hoogte van de belastingtarieven en de mogelijke vrijstellingen, zijn afhankelijk van de band die bestaat tussen de ontvanger en de overledene (bij schenkbelasting schenker). Hierbij geldt de volgende groepsindeling:

- **Groep 1:** partners en kinderen
- **Groep 1A:** kleinkinderen
- **Groep 2:** andere verkrijgers

Belaste verkrijging over 2019	Groep 1	Groep 1A	Groep 2
0 - 126.722	10%	18%	30%
126.723 en hoger	20%	36%	40%

Het tarief is een zogenaamd schijventarief. Dat wil zeggen dat iemand in Groep 1 over de eerste € 126.722,- 10% belasting moet betalen. Indien meer wordt verkregen, moet over het meerdere 20% erfbelasting worden betaald.

Bij de erfbelasting gelden in 2020 de volgende vrijstellingen:

Verkrijger	Vrijgesteld bedrag (2020)
Echtgenoot / geregistreerd partner	661.329
Kinderen en kleinkinderen	20.945
Zieke en gehandicapte kinderen	62.830
Ouders	49.602
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen	Vrijgesteld
Andere verkrijgers	2.208

De belastingtarieven die geheven worden over schenkingen zijn exact gelijk aan successietarieven. Er gelden echter andere vrijstellingen.

Wij hebben de vrijstellingen bij schenking voor het jaar 2020 hieronder voor u op een rij gezet.

Verkrijger	Vrijgesteld bedrag (2020)
Kinderen	5.514
Kinderen tussen 18 en 40 jaar (eenmalig, algemeen doel)	26.457
Kinderen tussen 18 en 40 jaar (eenmalig, schenking aangewend voor dure studie)	55.114
Eigen woning: alle ontvangers tussen 18 en 40 jaar (eenmalig of uitgesmeerd over maximaal drie aaneengesloten kalenderjaren, schenking aangewend voor aankoop eigen woning)	103.640
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen	Vrijgesteld van schenkbelasting
Andere verkrijgers	2.207

Verblijf in een zorginstelling

Voor verblijf in een zorginstelling betaalt u 4 maanden de lage eigen bijdrage. U betaalt in 2019 minimaal € 164,20 per maand. En maximaal € 861,80 per maand. In 2018 was het minimum € 161,80 per maand. Het maximum was € 850 per maand.

Daarna betaalt u meestal de hoge eigen bijdrage. De overheid heeft besloten dat er een maximumbedrag is voor de hoge eigen bijdrage. U betaalt in 2019 nooit meer dan € 2.364,80 hoge eigen bijdrage per maand. In 2018 was dit maximum € 2.332,60.

Per 1 januari 2019 telt het eigen vermogen minder zwaar mee voor de eigen bijdrage in de Wlz. Het tarief is verlaagd naar 4%. Voorheen was dit 8%. In 2019 mogen wij tot 12 maanden terug eigen bijdrage in rekening brengen.

Maximum hoge eigen bijdrage

De overheid heeft besloten dat er een maximumbedrag is voor de hoge eigen bijdrage. U betaalt in 2019 nooit meer dan € 2.364,80 hoge eigen bijdrage per maand. In 2018 was dit maximum € 2.332,60.