

# Welkom

## Prinsjesdag 2019

Rob Timmermans MFP

  
Opleiding & Training





# Miljoenennota 2020

Inkomsten € 305,5  
van het Rijk 2020 (in miljarden)

Van ons allemaal Voor ons allemaal

Uitgaven € 302,1  
van het Rijk 2020 (in miljarden)

## Indirecte belastingen

€ 96,5

- € 60,5 Omzetbelasting (btw)
- € 12,4 Accijnzen
- € 6,0 Overdrachts- en assurantiebelasting
- € 4,5 Belastingen op een milieugrondslag
- € 4,4 Motorrijtuigenbelasting
- € 3,5 Invoerrechten
- € 2,5 Belasting op personenauto's en motorrijwiel(en) (bpm)
- € 1,9 Verhuurderheffing
- € 0,4 Brandbelasting
- € 0,5 Overig

## Directe belastingen

€ 97,3

- € 63,4 Loon- en inkomstenbelasting
- € 26,2 Vermoogensbelasting
- € 5,2 Dividendbelasting
- € 1,7 Schenk- en erfbelasting
- € 0,8 Overig

## Zorgverzekeringswet

€ 43,2

## Premies werknemersverzekeringen

€ 26,9

## Premies volksverzekeringen

€ 41,7



## Sociale Zekerheid

€ 85,8

- € 40,2 AOW
- € 13,5 Arbeidsongeschiktheid
- € 12,5 Werkloosheid en bijsand
- € 9,4 Kindregelingen
- € 3,8 Ziekte en zwangerschap
- € 6,4 Overig

## Zorg

€ 82,2

- € 54,0 Medische zorg incl. zorgtoeslag
- € 25,5 Langdurige zorg en ondersteuning
- € 2,7 Overig

## Buitenlandse Zaken / Internationale Samenwerking

€ 13,1

## Onderwijs, Cultuur en Wetenschap

€ 39,1

## Gemeentefonds, Provinciefonds en Rvw-compensatiefonds

€ 34,2

## Infrastructuur en Winstmaak

€ 8,9

## Defensie

€ 10,6

## Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties

€ 5,5

## Justitie en Veiligheid

€ 11,8

## Rentalasten

€ 4,8

## Financiën

€ 1,7

## Landbouw, Natuur en Voedselkwaliteit

€ 1,3

## Economische Zaken en Klimaat

€ 4,8

## Gasbaten\*

€ -1,1

## Overig

€ -0,4

## Economische ontwikkeling



## Begrotingssaldo



## Overheidsschuld



# Programma

- **Economische groei en koopkracht**
- **Fiscale wijzigingen**
  - Invoering tweeschijvenstelsel versneld
  - Verhoging heffingskortingen
  - Verlaging zelfstandigenaftrek
  - Wijzigingen inkeerregeling
  - Aanpassingen werkkostenregeling
  - Ontwikkelingen vennootschapsbelasting
  - Aanpassingen verhuurderheffing
  - Afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven
  - Stimulering elektrisch autorijden
  - Twee wijzigingen assurantiebelasting
  - Voorstel box 3-methodiek vanaf 2022
- **Wijzigingen in de zorg(verzekering)**
- **Ontwikkelingen op de woningmarkt**
  - Stimulering (energiezuinige) woningmarkt
  - Overdrachtsbelasting en aanpak vastgoedbeleggingen
  - Wijzigingen NHG 2020
- **Inperking duur partneralimentatie**



# Economische groei en koopkracht

- Economische groei vlakt iets af (1,5% in 2020)
- Werkloosheid wordt verwacht van 3,5% in 2020
- Koopkracht stijgt gemiddeld met 2,1%
- Vooral werkenden gaan er sterk op vooruit
- Koopkracht stijgt minder hard voor uitkeringsgerechtigden en gepensioneerden

Inkomensniveau	Voorspelde koopkracht in 2020
€ 0 - € 22.500	+ 1,4%
€ 22.500 - € 36.000	+ 1,8%
€ 36.000 - € 53.000	+ 2,2%
€ 53.000 - € 76.500	+ 2,4%
€ 76.500 en meer	+ 2,3%

Bron: CPB



# Invoering tweeschijvenstelsel versneld

- Niet in 2021 maar al in **2020** naar tweeschijvenstelsel  
2019 (jonger dan AOW-leeftijd)

Schijf	Inkomenstraject	Tarief
1	€ 0 - € 20.384	36,65%
2	€ 20.385 - € 34.300	38,10%
3	€ 34.301 - € 68.507	38,10%
4	Vanaf € 68.508	51,75%

2020 (jonger dan AOW-leeftijd)

Schijf	Inkomenstraject	Tarief
1	€ 0 - € 68.507	37,35%
2	Vanaf € 68.508	49,50%

- **Let op:** maximale aftrektarief (niet alleen voor hypotheekrente!) daalt in 2020 naar 46%
- **Let op:** de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (Wet Hillen) wordt verder afgebouwd naar 93,33% in 2020



# Voorbeeld fiscale wijzigingen box 1

Henry werkt in loondienst. Hij heeft een brutoloon van € 80.000. Henry heeft een eigen woning met een WOZ-waarde van € 450.000. Hij heeft een eigenwoningsschuld van € 320.000 met een rente van 4,0%. Het eigenwoningforfait bedraagt in 2019: 0,65% en in 2020: 0,60%.

Hoeveel belasting is Henry in box 1 verschuldigd in 2019 en 2020 als de bovenstaande gegevens in beide jaren hetzelfde zijn? We laten in deze berekening de heffingskortingen buiten beschouwing.

## 2019

Belastbaar inkomen uit werk en woning:  $€ 80.000 + € 450.000 \times 0,65\% - € 320.000 \times 4,0\% = € 70.125$ . De verschuldigde belasting over € 70.125 = € 26.640

Bijtelling i.v.m. aftrek hypotheekrente in hoogste schijf:  $€ 12.800 \times 2,75\% = € 352$

Verschuldigde belasting na bijtelling = **€ 26.992**

## 2020

Belastbaar inkomen uit werk en woning:  $€ 80.000 + € 450.000 \times 0,60\% - € 320.000 \times 4,0\% = € 69.900$ . De verschuldigde belasting over € 69.900 = € 26.276

Bijtelling i.v.m. aftrek hypotheekrente in hoogste schijf:  $€ 12.800 \times 3,5\% = € 448$

Verschuldigde belasting na bijtelling = **€ 26.724**

*Henry is dus ondanks de versnelde beperking van de hypotheekrenteaftrek door de invoering van het tweeschijvenstelsel (en de verlaging van het EWF) minder belasting verschuldigd.*



# Verhoging heffingskortingen

- De algemene heffingskorting wordt in 2020 en 2021 extra verhoogd

	2019	2020	2021
Maximale algemene heffingskorting	€ 2.477	€ 2.711	€ 2.801

- De arbeidskorting wordt in drie stappen (2020 t/m 2022) verhoogd met in totaal € 285

	2019	2020	2021
Maximale arbeidskorting	€ 3.399	€ 3.819	€ 4.143



# Verlaging zelfstandigenaftrek

- Het kabinet wil het verschil tussen werknemers en zelfstandigen verkleinen
- Daarom wordt de zelfstandigenaftrek vanaf 2020 in 8 stappen van € 250 en 1 stap van € 280 verlaagd naar € 5.000

	2019	2020	2028
Zelfstandigenaftrek	€ 7.280	€ 7.030	€ 5.000

- **Let op:** voor ondernemers zijn ook de ondernemersaftrek, de mkb-winstvrijstelling en de terbeschikkingstellingsvrijstelling in 2020 nog maar aftrekbaar tegen 46%
- **Tip:** zelfstandigenaftrek die in een jaar niet wordt gebruikt (omdat er bijvoorbeeld te weinig winst is behaald), kan nog in de volgende 9 jaar worden ingezet.





# Wijzigingen inkeerregeling

- Inkeerregeling: belastingplichtigen kunnen bij vrijwillige inkeer de hoogte van de bestuursrechtelijke boete beperken
- Boetevrije inkeer wordt niet langer mogelijk bij inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)
- Verder wordt het onderscheid tussen binnenlands en buitenlands inkomen opgeheven



# Aanpassingen werkkostenregeling

- **Verhoging vergoedingsvrije ruimte**  
*Voor de eerste € 400.000 van de loonsom wordt de vergoedingsvrije ruimte verhoogd naar 1,7% (was 1,2%)*
- **Kosten VOG onder gerichte vrijstellingen**  
*De kosten voor Verklaring Omtrent Gedrag (VOG) gaan onder de gerichte vrijstellingen vallen*
- **Later afrekenen bij overschrijding vergoedingsvrije ruimte**  
*Werkgevers die de vergoedingsvrije ruimte overschrijden, moeten belasting betalen. Nu moet dit in het eerste aangiftetijdvak van het volgende jaar. Vanaf 2020 mag dit ook in het tweede aangiftetijdvak*
- **Korting op producten uit eigen bedrijf**  
*De Belastingdienst gaat producten uit eigen bedrijf voortaan waarderen op de gebruikelijke verkoop-/winkelwaarde. Werkgevers mogen hierover een korting geven van 20%, met een maximum van € 500 per werknemer*



# Voorbeeld vrije ruimte werkkostenregeling

Joris is werkgever. Hij heeft een totale loonsom van € 600.000.

Hoeveel mag Joris in 2019 en 2020 onbelast verstrekken aan zijn werknemers?

In 2019:  $1,2\% \times € 600.000 = € 7.200$

In 2020:  $1,7\% \times € 400.000 + 1,2\% \times € 200.000 = € 9.200$

Werkgevers met een loonsom boven € 400.000 kunnen € 2.000 extra belastingvrij verstrekken. Voor werkgevers met een lagere loonsom bedraagt de extra ruimte 0,5% van de loonsom.

**Tip:** er bestaan ook gerichte vrijstellingen die de werkgever altijd onbelast ter beschikking mag stellen



# Ontwikkelingen vennootschapsbelasting

- Het hoge tarief in de vennootschapsbelasting wordt pas in 2021 verlaagd naar 21,7%. Het lage tarief daalt in 2020 naar 16,5%

Deel van de winst	2019	2020	2021
€ 0 - € 200.000	19%	16,5%	15%
Meer dan € 200.000	25%	25%	21,7%

- **Tip:** doordat het tarief in de vennootschapsbelasting wordt verlaagd, kan het interessant zijn om juist dit jaar nog investeringen te doen en de winst daarmee te drukken
- **Overige wijzigingen vanaf 2021:**
  - Tarief innovatiebox stijgt van 7% naar 9%
  - Liquidatie- en stakingsverliesrekening wordt beperkt
  - Korting als vennootschapsbelasting in één keer wordt betaald vervalt



# Aanpassingen verhuurderheffing

Twee wijzigingen in de verhuurderheffing om de woningmarkt te stimuleren:

## 1. Heffingsvermindering nieuwbouw

*De verhuurderheffing wordt onder voorwaarden verminderd met € 25.000 voor nieuwbouw in schaarstegebieden, mits de huur onder de laagste aftoppingsgrens in de huurtoeslag blijft (€ 607,46 in 2019).*

## 2. Vrijstelling tijdelijke woningen

*Er komt een vrijstelling van de verhuurderheffing voor tijdelijke woningen. De omgevingsvergunning mag in dat geval voor maximaal 15 jaar worden afgegeven. De woning moet tussen 2020 en 2024 zijn gebouwd.*



# Afschaffing fiscale aftrek scholingsuitgaven

- De fiscale aftrek scholingsuitgaven wordt vervangen door een niet-fiscale individuele leerrekening (**STAP-budget\***)
- De inwerkingtreding van de nieuwe regeling is nog niet bekend, maar zal op zijn vroegst vanaf 2021 zijn
- Nieuwe regeling: persoonlijk ontwikkelbudget van € 1.000 tot € 2.000 per persoon
- **Tip:** er is geen overgangsrecht opgenomen voor aftrek van gemaakte kosten na afschaffing van de regeling. Wel kan in dat geval eventueel aanspraak gemaakt worden op het STAP-budget

*\*Stimulans ArbeidsmarktPositie*



# Stimulering elektrisch autorijden

- Het kabinet blijft elektrisch autorijden stimuleren
- De korting op de bijtelling voor elektrische auto's van de zaak blijft in stand, maar wordt wel afgebouwd tot nihil vanaf 2026. In 2020 stijgt de bijtelling voor elektrische auto's van de zaak daarom van 4% naar **8%**.  
Vanaf € 45.000 (nu € 50.000) gaat het tarief van 22% gelden
- Kopers en eigenaren van elektrische auto's betalen tot 2025 geen bpm (bij aanschaf) en motorrijtuigenbelasting





**Geen motorrijtuigenbelasting  
voor elektrische auto's\*  
tot 2025**

Jaar	Korting motorrijtuigenbelasting
t/m 2024	100%
2025	75%
2026	0%



**Geen aanschafbelasting (bpm)  
voor elektrische auto's  
tot 2025\***

Jaar	Aanschafbelasting (bpm)
t/m 2024	0 euro
Vanaf 2025	360 euro



**Korting op motorrijtuigen-  
belasting voor plug-in  
hybrides\* tot 2026**

Jaar	Korting motorrijtuigenbelasting
t/m 2024	50%
2025	25%
2026	0%



**Bijtelling elektrische  
auto van de zaak gaat  
stapsgewijs omhoog**

**2019** 4% tot een catalogusprijs van € 50.000 en 22% daarboven  
**2020** 8% tot een catalogusprijs van € 45.000 en 22% daarboven

De bijtelling gaat tot en met 2026 stapsgewijs omhoog tot 22% over de catalogusprijs.



# Voorbeeld elektrische auto van de zaak

Anna heeft een elektrische auto van de zaak. De cataloguswaarde van de auto bedraagt € 60.000 en op de auto is het lage bijtellingstarief van toepassing. Anna heeft (zonder de bijtelling) een belastbaar inkomen van € 80.000 per jaar.

*Hoe hoog is haar bijtelling tot 2020 en vanaf 2020?*

## Tot 2020

De bijtelling bedraagt **4% tot € 50.000** en over het meerdere 22%:

$$4\% \times € 50.000 + 22\% \times € 10.000 = € 4.200 \text{ per jaar}$$

## Vanaf 2020

De bijtelling bedraagt **8% tot € 45.000** en over het meerdere 22%:

$$8\% \times € 45.000 + 22\% \times € 15.000 = € 6.900 \text{ per jaar}$$

In de nieuwe regeling is de bijtelling voor Anna dus **€ 2.700 hoger** dan nu. Dit scheelt netto 49,5% (het toptarief vanaf 2020) x € 2.700 = **€ 1.336,50 per jaar**.



# Twee wijzigingen assurantiebelasting

In de assurantiebelasting worden twee vrijstellingen ingevoerd:

1. Verzekeringen die de werkgever afsluit in het kader van de loondoorbetalingsverplichting  
*(onder andere WGA-eigenrisicodragersverzekering)*
2. Brede weersverzekeringen (verzekering voor boeren tegen extreem weer)



## Voorstel box 3-methodiek vanaf 2022

Bij vermogen boven € 30.846 wordt gekeken naar de werkelijke verhouding tussen het spaargeld, overige bezittingen (beleggingen) en schulden.

Voor iedere vermogenscategorie gaat een apart forfaitair rendement gelden:

- a. Sparen: 0,09%*
- b. Overige bezittingen: 5,33%*
- c. Schulden: 3,03%*

Inkomen uit sparen en beleggen wordt:  **$a + b - c$**

Er geldt een heffingsvrij **inkomen** van **€ 400**



## Methodiek box 3 berekening 2022

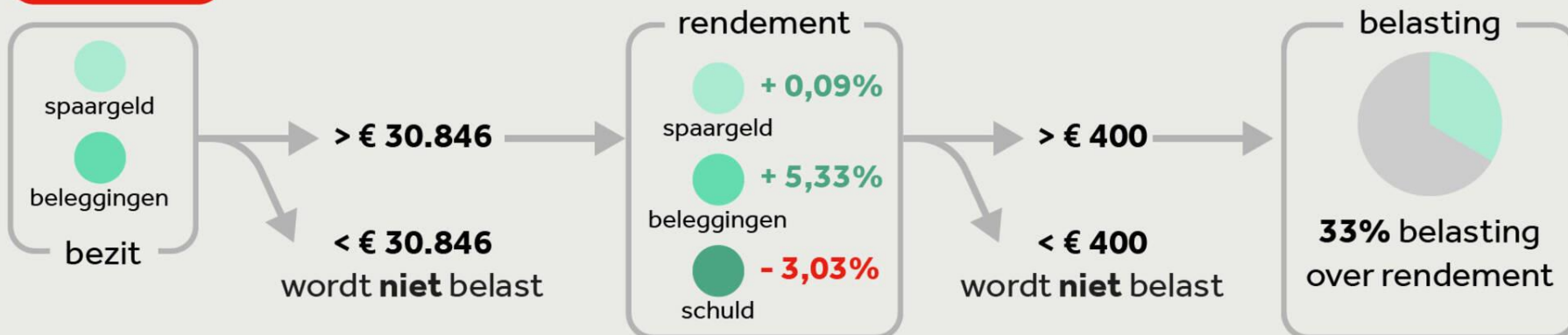
1. Bepaal de bezittingen (*boven de drempel van € 30.846,-. wordt volledige vermogen in belastingheffing betrokken*)
2. Bepaal bedragen in verschillende vermogenscategorieën (*sparen 0,09%, beleggen 5,33%, schulden 3,03%*)
3. Bepaal het inkomen uit sparen en beleggen ( $a + b - c$ )
4. Verlaag het forfaitaire inkomen met het heffingsvrij inkomen (*van € 400,-*)
5. Belast het belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (*tegen 33%*)



## huidige situatie



## voorstel

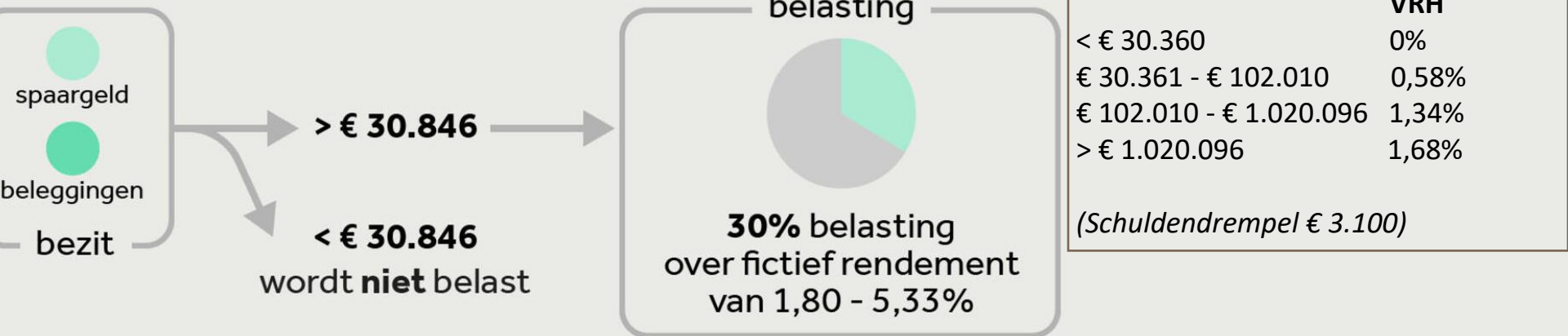


# Casus 1

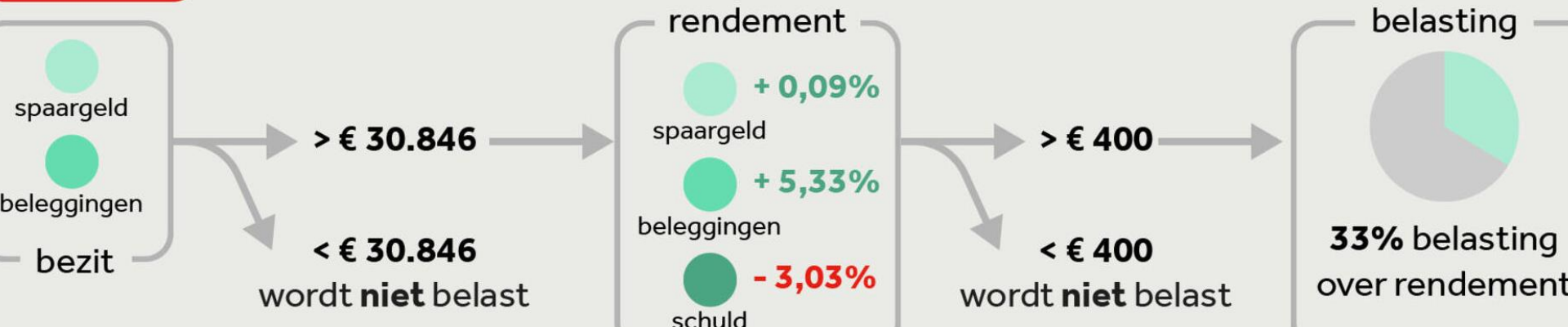
Bert heeft voor € 500.000 aan bezittingen.

Zijn geld staat op een spaarrekening tegen 0,02% rente.

## huidige situatie



## voorstel



# Antwoord casus 1

- 2019           € 5.730,67
- 2022           €    16,50

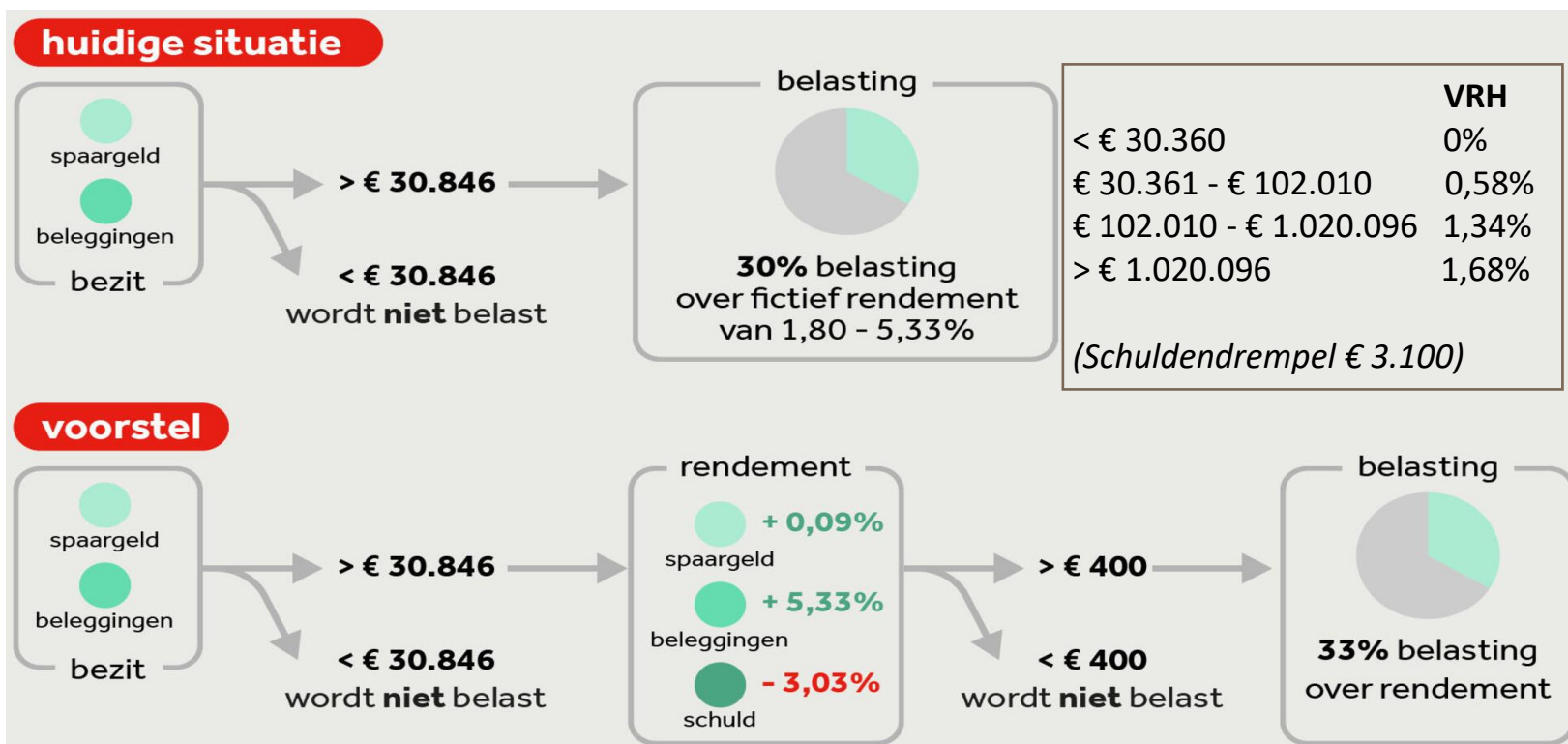
**€ 5.714,17 +**



## Casus 2

Olaf heeft voor € 400.000 aan bezittingen (€ 200.000 op een spaarrekening en € 200.000 in beleggingen)

*Hoeveel bedraagt de verschuldigde belasting in 2019 en 2022?*





## Antwoord casus 2

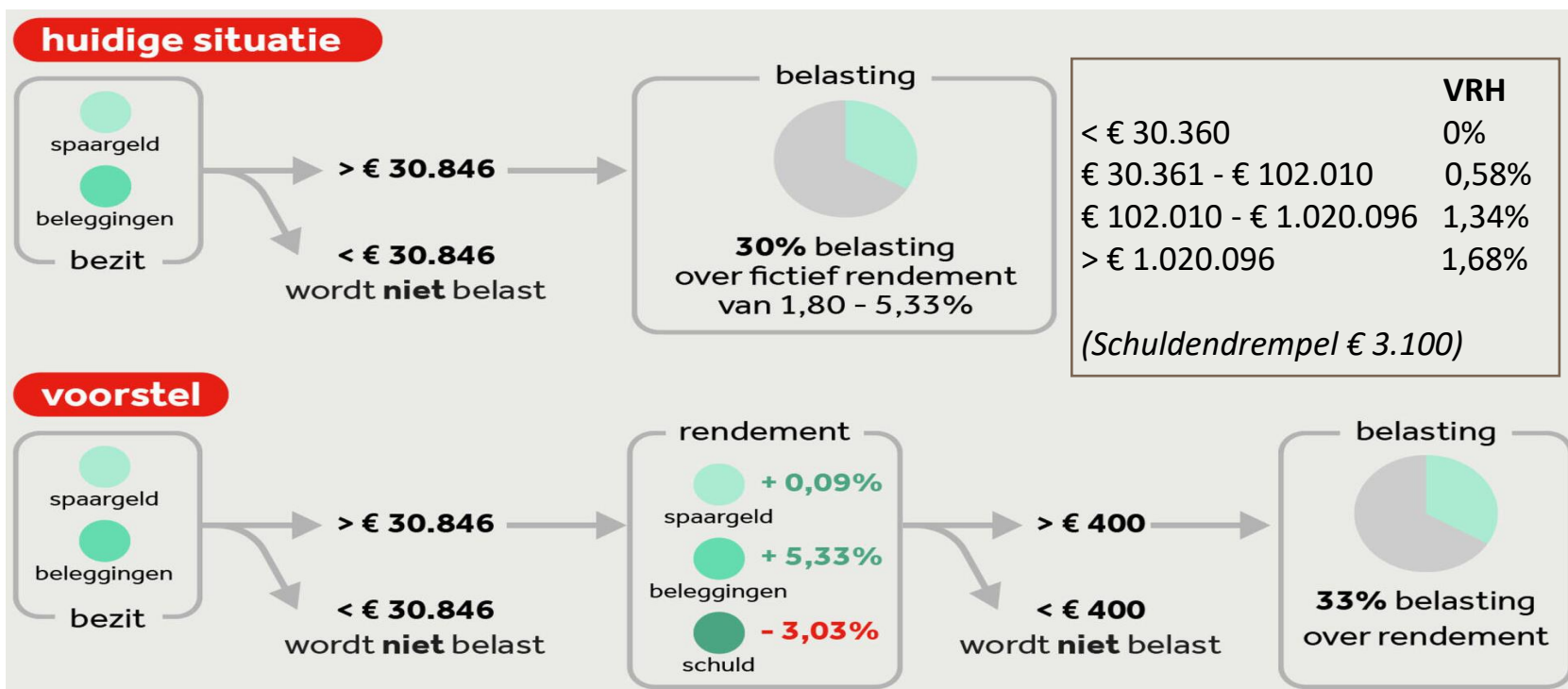
- 2019           € 4.395,28
  - 2022           € 3.445,20
- € 950,08 +**



# Casus 3

Mieke heeft voor € 400.000 aan bezittingen (€ 100.000 op een spaarrekening en € 300.000 in onroerend goed) en een schuld van € 50.000.

*Hoeveel bedraagt de verschuldigde belasting in 2019 en 2022?*



## Antwoord casus 3

- 2019           € 3.768,98
  - 2022           € 4.674,45
- € 905,47 -**



## Tips gewijzigde box 3-methodiek

- Probeer vermogen uit box 3 te halen door bijvoorbeeld:
  - Kinderen geld te lenen voor hun eigen woning
  - Kinderen een bedrag te schenken met toepassing van de (eenmalig) verhoogde schenkingsvrijstelling
  - Een lijfrente in box 1 af te sluiten
  - Geld te investeren in een onderneming
  - De eigenwoningschuld af te lossen
- Verder kan gebruik worden gemaakt van de vrijstellingen in box 3, zoals de vrijstelling voor groene beleggingen. Voor groene beleggingen geldt daarnaast een heffingskorting van 0,7% van het in box 3 vrijgestelde bedrag
- Let erop dat je actie onderneemt vóór 1 januari!



## Wijzigingen zorg(verzekering)

- De verwachting is dat de nominale premie voor de zorgverzekering in 2020 stijgt met € 37 (*circa € 3 per maand*) naar € 1.421
- Verzekeraars bepalen uiteindelijk de definitieve premies
- Verplicht eigen risico blijft gehandhaafd op € 385
- De zorgtoeslag wordt verhoogd met € 67 voor alleenstaanden en € 95 voor gezinnen
- **Tip:** de huidige zorgverzekering kan tot 1 januari worden opgezegd. Daarna is het nog tot 1 februari mogelijk om een nieuwe zorgverzekering af te sluiten



# Stimulering (energiezuinige) woningmarkt

Extra investeringen in 2020



Woningmarkt 

€ 350 miljoen

Jeugdhulp 

€ 300 miljoen

Asiel en migratie 

€ 134 miljoen

Rechtspraak 

€ 61 miljoen

Defensie / NAVO 

€ 51 miljoen

Bron: ministerie van Financiën



# Stimulering (energiezuinige) woningmarkt

- Er komt een fonds van 2 miljard euro, waaruit gemeenten onder andere subsidie kunnen krijgen voor nieuwbouwprojecten
- Inkomensgrens sociale huurwoning voor meerpersoonshuishoudens gaat omhoog van € 38.000 naar € 42.000.  
Voor éénpersoonshuishoudens daalt de grens naar € 35.000
- Transitie in de energiebelasting: van belasting op elektriciteit naar meer belasting op aardgas
- De vermindering van de energiebelasting wordt met € 178,14 verhoogd. Hierdoor betalen mensen minder energiebelasting



## Overdrachtsbelasting en aanpak vastgoedbeleggingen

- Er wordt onderzocht of de overdrachtsbelasting voor **starters** op de woningmarkt kan worden afgeschaft. Voorwaarde is dat deze regeling door de Belastingdienst moet kunnen worden uitgevoerd.
- Het tarief voor de overdrachtsbelasting voor **niet-woningen** wordt vanaf 2021 verhoogd van 6% naar **7%**
- Daarnaast wordt een **zelfbewoningsplicht** in steden met woningnood onderzocht. Deze plicht moet, in combinatie met de voorgenomen wijzigingen in box 3, beleggingen in onroerend goed tegengaan.





## Enkele wijzigingen NHG 2020

- Tweeverdieners krijgen **méer leenruimte**: **80%** (nu nog 70%) van het laagste inkomen mag worden meegenomen voor de bepaling van het toetsinkomen (*dus een hoger financieringslastpercentage*)
- De NHG-kostengrens gaat ook gelden bij **oversluiten**
- De kosten koper meefinancieren wordt niet langer mogelijk, ook niet als de taxatiewaarde hoger is dan de koopsom



## Inperking duur partneralimentatie

- Vanaf 1 januari 2020 wordt de duur van de partneralimentatie de helft van de huwelijksperiode, met een maximum van **5 jaar** (nu 12 jaar)
- Indien sprake is van kinderen jonger dan 12 jaar zijn, dan loopt de partneralimentatie door tot het (jongste) kind 12 jaar wordt
- **Uitzonderingen:**
  - Alimentatiegerechtigden die binnen 10 jaar de AOW-leeftijd bereiken en minimaal 15 jaar waren gehuwd, houden recht op partneralimentatie tot het bereiken van de AOW-leeftijd
  - Alimentatiegerechtigden die 50 jaar of ouder zijn en minimaal 15 jaar waren gehuwd, houden recht op 10 jaar partneralimentatie. Deze uitzondering vervalt na 7 jaar.



## Voorbeeld partneralimentatie

Debby en Johan (beiden 62 jaar) zijn in 1989 gehuwd. Debby is altijd kostwinner geweest en Johan heeft voor de kinderen gezorgd. Na ruim 30 jaar huwelijk besluiten Debby en Johan te gaan scheiden.

*Debby moet aan Johan partneralimentatie gaan betalen. Wat is de maximale duur van deze partneralimentatie?*

In beginsel is de duur van de partneralimentatie de helft van de huwelijksperiode met een maximum van 5 jaar. Johan is echter 62 jaar en bereikt dus binnen 10 jaar de AOW-gerechtigde leeftijd. Daarnaast zijn Debby en Johan langer dan 15 jaar gehuwd geweest.

Johan heeft daarom **tot het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd** recht op partneralimentatie.



# Tot de volgende keer!

Prinsjesdag 2019

Rob Timmermans MFP



impact  
Opleiding & Training

