Check je inkomen

De kranten stonden er bol van: het inkomen gaat volgend jaar met procenten omhoog. Met onze invulhulp kun je nauwkeurig uitrekenen wat het voordeel is. Niemand gaat erop achteruit (behalve als de pensioenfondsen gaan korten).

TEKST NELLEKE ROOKMAAKER

Wat gebeurt er in 2020 met je inkomen? In de invulschermen in het digitale artikel staat vermeld hoeveel belasting je volgend jaar gaat betalen en hoe hoog het voordeel is ten opzichte van 2019. Daaronder staat de opbrengst per 1 euro meer. Staat er €0,60? Dat betekent dat €100 extra inkomsten je netto €60 oplevert. Handig om te weten wat het effect is van een salarisverhoging.

Let op: de verminderde aftrekposten en de eigenhuistaks worden niet via het maandinkomen verrekend. De effecten van deze maatregelen zijn dus niet meegenomen.

WERKENDEN: €6000 TOT €50.000 INKOMEN

De meeste werknemers verdienen **€6000 tot €50.000 bruto per jaar**. Iedereen met een inkomen tot het minimumloon voor volwassenen gaat er ongeveer €20 per maand op vooruit.

Bij een brutojaarinkomen van €20.700 tot €50.000 neemt het voordeel flink toe, tot uiteindelijk €50 per maand. In de tabellen in het digitale artikel noemen we het belastingvoordeel op jaarbasis. Dat is net iets preciezer.

WERKENDEN: €50.000 TOT €100.000 INKOMEN

Bij inkomens **vanaf €50.000 tot €100.000 bruto per jaar** zien we een trage toename van het belastingvoordeel, totdat de grens van €68.500 bereikt wordt. Vanaf dat moment neemt het voordeel flink toe. Deze groep kwam er vorig jaar bekaaid vanaf, maar profiteert nu volop. Het hoogste belastingtarief wordt namelijk in één klap met meer dan twee procentpunt verlaagd en daarnaast profiteert deze groep nog van de hogere arbeidskorting. Dat effect is uitgewerkt bij inkomens vanaf €92.000. In deze cijfers is niet verwerkt dat aftrekposten bij inkomsten boven €68.500 minder opleveren dan vroeger. Dat scheelt enkele procenten, dus het profijt wordt kleiner voor wie veel aftrek heeft.

WERKENDEN: €100.000 TOT €150.000 INKOMEN

Bij inkomens **vanaf €100.000 tot €150.000 bruto per jaar** kun je rekenen op een stijging in het nettoloon van meer dan €1000. Bij €100.000 jaarinkomen is het voordeel bijna €80 per maand en bij €140.000 zelfs €160 per maand. Bij dat inkomen is het voordeel dus ruim twee keer zo hoog als bij €100.000 bruto per jaar.

AOW’ERS: €2000 TOT €36.000 INKOMEN

AOW’ers met een inkomen tot **€15.000 per jaar** betalen dankzij de heffingskortingen geen belasting. Bij een inkomen van €16.000 tot €36.000 ga je er iets op vooruit, maar het fiscale voordeel blijft beperkt tot €2 tot €8 per maand. De alleenstaande-ouderenkorting is niet meegeteld. Die stijgt €1 per maand. Doorwerkende AOW'ers profiteren dankzij de arbeidskorting ook flink, ongeveer €25 per maand bij een inkomen van €35.000.

AOW’ERS: €36.500 INKOMEN OF MEER

AOW’ers met **€34.000 tot €46.000 bruto per jaar** zien het voordeel oplopen van €15 tot €25 per maand. Daarna wordt het voordeel lager, om vanaf €50.000 weer wat op te krabbelen. Bij een inkomen vanaf €68.500 neemt het voordeel weer flink toe vanwege de daling van het hoogste belastingtarief. Een gepensioneerde met een ton aan inkomen krijgt er netto €85 per maand bij. Maar die had het al goed.

Nieuw in 2020

Kabinet-Rutte III heeft heel wat aanpassingen gedaan in wetgeving. Die worden meestal per 1 januari 2020 doorgevoerd. In het dagelijkse leven merk je er niets van, totdat het ineens actueel wordt. En dan kan het veel verschil maken.

TEKST REINOUT VAN DER HEIJDEN

Geldzaken regelen is vaak vooruitplannen. Dat betekent ook dat je je financiële plannen soms moet bijstellen als er fiscale of andere overheidsregels wijzigen. Alleen op die manier behaal je maximaal (fiscaal) voordeel of voorkom je bijbetaling voor iets waarop je totaal niet had gerekend.

Na Prinsjesdag is de redactie van de Geldgids heel hard voor alle lezers aan de slag gegaan om de nieuwe overheidsmaatregelen voor de komende jaren uit de Miljoenennota te analyseren. Het resultaat hebben we samengevat in drie categorieën: inkomen, familiezaken en woon- en leefsituatie; zie het artikel in de digitale special. In het keuzemenu kun je aanvinken welke zaken van toepassing zijn op je situatie. Je krijgt dan te zien wat er allemaal voor je gaat veranderen.

10 TIPS om vermogensbelasting te besparen

Wie vermogend is, betaalt belasting. Maar door slim met vermogen te schuiven, kun je wel de aanslag verlagen. Plus: hoe ziet de nieuwe vermogensheffing er vanaf 2022 uit en hoe kun je daar nu al rekening mee houden?

TEKST BARBARA VAN DER EST EN ASHA STUIVENWOLD

De vermogensbelasting gaat vanaf 1 januari 2022 op de schop. De fiscus houdt dan rekening met de werkelijke verhouding tussen spaargeld, beleggingen en schulden. Welke wijzigingen er komen, is te lezen in de blog (klik op de gele button hieronder). Tot 2022 wordt iemand met alleen spaargeld nog steeds belast alsof hij ook een deel van zijn vermogen heeft belegd.

Het vermogen dat je bezit op 1 januari 2020 moet je opgeven in de belastingaangifte die je in 2021 doet. Is je vermogen onveranderd, dan betaal je minder vermogensrendementsheffing dan over 2019. Dat komt doordat in 2020 het heffingvrije vermogen iets stijgt en de veronderstelde rendementen licht dalen. Als het saldo van je bezittingen minus schulden lager is dan €30.846 (in 2019 €30.360), heb je in 2020 geen last van de box 3-heffing. Het heffingvrije vermogen bedraagt voor fiscale partners €61.692 (in 2019 €60.720). Heb je meer vermogen, dan betaal je vermogensrendementsheffing volgens veronderstelde rendementen; zie de tabel rechts.
Lees in de tips wat je dit jaar nog kunt doen om over 2020 vermogensbelasting te besparen.

Lees hier onze analyse van de nieuwe box 3-heffing.

VOORBEELD
Eline is alleen en heeft op 1 januari 2020 een vermogen van €149.000. Een deel staat op de spaarrekening, een deel zit in aandelen. Zij betaalt belasting over (€149.000 - €30.846=) €118.154. Over de eerste €72.797 betaalt ze €393 (tarief van 0,54%), zie tabel. Over het meerdere betaalt zij €576 (1,27% van €45.357). In totaal rekent ze dus €969 vermogensrendementsheffing af in de aangifte. Over 2019 is dat nog €1044.

Zou Eline getrouwd zijn met de onvermogende Hugo, dan geldt een heffingvrij vermogen van €61.692. Het meerdere mogen de echtgenoten in de aangifte onderling verdelen. Zij betalen dan in totaal €470. Over 2019 is dat nog €512.

HOE HOOG IS DE BOX 3-HEFFING?

2019		
Belast vermogen	**Verondersteld rendement**	**Te betalen belasting (30%)**
≤ €71.650	1,94%	0,58%
€71.651 - €989.736	4,45%	1,34%
≥ €989.737	5,60%	1,68%

2020		
Belast vermogen	**Verondersteld rendement**	**Te betalen belasting (30%)**
≤ €72.797	1,80%	0,54%
€72.798 - €1.005.572	4,22%	1,27%
≥ €1.005.573	5,33%	1,60%
heffingvrij vermogen €30.846		

De 10 tips

1) Ga op tijd groen sparen of beleggen

Komt je vermogen boven de box 3-vrijstelling? Overweeg dan om vóór 31 december te gaan groensparen of -beleggen. Dit levert een extra box 3-vrijstelling van €59.470 (2020) per persoon op, dus €118.940 voor fiscale partners. Ook is er dan recht op een heffingskorting van 0,7% over 'groen geld' dat binnen de vrijstelling van €59.470 per persoon valt.
Stel, je bent alleen en hebt €130.846 spaargeld, dus €100.000 boven de box 3-vrijstelling van €30.846. Stop je hiervan €59.470 in een groenfonds, dan bespaar je €528 aan box 3-heffing. Bovendien krijg je een heffingskorting van €416 (0,7% x €59.470).
In een lijst op de website van de **Belastingdienst** is te zien voor welke groene spaarrekeningen en beleggingen de belastingvoordelen gelden. De mogelijkheden zijn helaas wel beperkt en de fondsen zijn vaak maar korte tijd toegankelijk. Als het einde van het jaar nadert, gaan ze meestal tijdelijk dicht. Vaak gebeurt dat al in november.
Het **Triodos Groenfonds** en het **ASN Groenprojectenfonds** zijn nu nog steeds beschikbaar. Het laatste fonds zat eind 2018 een maand op slot. **Moneyou** bood in 2019 in twee perioden de mogelijkheid om een groendeposito af te sluiten: een week in februari en een week in mei. De volgende mogelijkheid is nog niet bekend.
Verdiep je ook in het rendement en het risico van het fonds; een hoger rendement betekent meer risico. Dit geldt bijvoorbeeld voor **Regionaal Duurzaam** van Meewind, waarvoor fiscale voordelen gelden. Dit fonds werkt met achtergestelde leningen.

2) Heb je een fiscale partner? Betaal niet te veel

Wie samen met zijn **fiscale partner** meer dan €134.489 vermogen heeft, doet er goed aan extra op te letten bij de vermogensverdeling in de belastingaangifte. Een vermogen van €30.846 (2020) is vrijgesteld voor de vermogensbelasting. Voor fiscale partners geldt dat bedrag twee keer. Boven de vrijstelling van €61.692 geldt het laagste tarief (0,54%) over de eerste €72.797 per persoon. Door een optimale verdeling van het vermogen, maken beide partners gebruik van dat lage tarief en halen zo maximaal tariefvoordeel binnen. Dit kan bij de aangifte via het verdeelscherm.

3) Trek schulden af

Je mag box 3-bezittingen verminderen met schulden. Het gaat onder meer om de volgende schulden:

- Een (hypotheek)lening die gebruikt is voor bijvoorbeeld de aankoop van een auto of vakantiewoning. Een lening voor de aankoop of verbouwing van de eigen woning mag je niet aftrekken van de box 3-bezittingen. Zo'n schuld valt namelijk in box 1.
- Studieschulden.
- Erfbelasting die je nog moet betalen over een erfenis.
- Een schenking die je 'op papier' hebt gedaan.

De totale schuld moet wel hoger zijn dan €3100 (€6200 voor fiscale partners, 2019) en je mag alleen het deel van de schuld dat boven die drempel uitkomt, aftrekken van je vermogen.

4) Schenk aan (klein)kind of goed doel

Ben je van plan te schenken aan je **(klein)kinderen**, doe dit dan vóór het einde van het jaar. Blijf je binnen de **schenkvrijstellingen**, dan betaal je geen schenkbelasting.

- Heb je al eerder hoge bedragen geschonken en wil je weten wat er nu nog mogelijk is? Lees dan **hier** welke mogelijkheden er zijn om te schenken in 2019.
- Schenk je aan een goed doel met een **ANBI-status**, dan heb je nog het extra voordeel dat de gift onder voorwaarden aftrekbaar is voor de inkomstenbelasting.

5) Doe dit jaar die grote aankoop

Wie al plannen heeft voor het aankopen van een recreatiewoning, auto, boot of het boeken van een dure vakantie, kan die het best uitvoeren vóór 31 december. Betaal dan voor die datum. Geld steken in het verduurzamen van je woning is ook een goed idee, want dat levert nog een ander voordeel op: een lagere energierekening.

6) Plan de verkoop van je woning

Wil je je huis verkopen en koop je niet (direct) een nieuw huis? Probeer dan met de koper af te spreken dat de overdracht van de woning bij de notaris na 1 januari plaatsvindt. Het vrijgekomen vermogen wordt dan namelijk niet belast in box 3.

7) Los je hypotheek af

Komt je spaargeld boven de grens voor het heffingsvrije vermogen, dan is je hypotheek aflossen met spaargeld meestal een goed idee. De hypotheekrente die je netto betaalt, is dan hoger dan de spaarrente die je netto (na verrekening van de vermogensbelasting) ontvangt. Gebruik deze tip alleen als je een annuïteiten-, lineaire of aflossingsvrije hypotheek hebt. Het aflossen van bijvoorbeeld een **(bank)spaarhypotheek** is namelijk meestal niet verstandig.

8) Bouw aanvullend pensioen op

Wie de AOW-leeftijd nog niet heeft bereikt, kan spaargeld in een bankspaarlijfrente stoppen om zo extra pensioen op te bouwen. Met de **rekenhulp** lijfrente kun je uitrekenen welk bedrag je mag storten. Dit bedrag verhuist voor de inkomstenbelasting van box 3 naar box 1 en is daar ook nog eens fiscaal aftrekbaar. Laat je de lijfrente later uitkeren, dan zijn de uitkeringen belast in box 1. Maar meestal gebeurt dat tegen een lager tarief dan vóór de pensioenleeftijd.

9) Koop een woning voor de verhuur

Wie veel belegd geld in box 3 heeft, kan de aankoop van een pand overwegen. Je kunt daarmee een studerende zoon of dochter helpen aan woonruimte. Het pand verhuren aan derden kan natuurlijk ook. De waarde van de verhuurde woning is, net als spaargeld, belast in box 3, maar tegen een (veel) lagere waarde. Hiervoor mag je uitgaan van de **leegwaarderatio**. Deze bedraagt een bepaald percentage van de WOZ-waarde.
Let op: vanaf 2022 worden beleggingen (dus ook een beleggingspand) veel zwaarder belast dan spaargeld. Het voordeel van de leegwaarderatio blijft, voor zover we nu weten.

10) Vraag een voorlopige aanslag aan

Verwacht je dat je over 2019 inkomstenbelasting moet bijbetalen? Vraag dan uiterlijk 8 weken voor het einde van het jaar een voorlopige aanslag aan en betaal deze voordat je aan de oliebollen begint. Heb je de aanvraag op tijd gedaan en komt de fiscus pas na 1 januari met de aanslag? Dan mag je je box 3-vermogen toch **verminderen**.

Huis in de aangifte 2019 en 2020

Vanaf 2020 wordt de maximale hypotheekrenteaftrek versneld afgebouwd naar 37% in 2023. Toch zijn er ook huiseigenaren die de komende jaren aanzienlijk méér aftrek voor de eigen woning krijgen dan voorheen. Bekijk het hier voor je eigen situatie.

TEKST NELLEKE ROOKMAAKER

Mensen met een eigen huis zitten er in Nederland al decennia warmpjes bij. Zolang het niet gaat om een miljoenenvilla, wordt de woning belast tegen een veel lager tarief dan de rest van het vermogen. En de overheid betaalt ook nog een groot deel van de financiering.

Maar de afgelopen tien jaar is de regering die voorkeursbehandeling langzaam aan het loslaten. Vooral in 2019 en 2020 draait ze aan heel veel knoppen tegelijk die de belastingaftrek voor de eigen woning beïnvloeden. Zo wordt de Wet Hillen uit 2005, die regelt dat mensen met een (bijna) afgeloste hypotheek geen eigenwoningforfait hoeven te betalen, sinds januari 2019 afgebouwd. Daarnaast waren er opvallende aanpassingen in de inkomstenbelastingtarieven die je terugziet in de aftrek voor de eigen woning: een meevaller in je belastingtarief betekent een tegenvaller voor je aftrekposten, en andersom. De renteaftrek voor mensen met een hoog inkomen wordt al enkele jaren op een steeds lager pitje gezet. Wie een meer dan twee keer modaal inkomen heeft, kan de rente namelijk niet meer aftrekken tegen het inkomstenbelastingtarief, maar tegen een lager percentage en vanaf 2020 daalt dat veel rigoureuzer.

Er is ook goed nieuws: de belasting op het bezit van de woning, het eigenwoningforfait, daalt jaar op jaar. Zitten we er de komende twee jaar nog even warm bij? En als het afkoelt, hoeveel dan?

Wegwijzer

In de kranten en op tv is wel voorbijgekomen welke regels er wijzigen, maar bijna niemand overziet nog of dat voor zijn of haar eigen woning goed of slecht uitpakt bij de eerstvolgende belastingaanslagen. Wij leggen het uit en laten de consequenties zien.

- Eerst vatten we de effecten **in grote lijnen** samen.
- Daarna volgen **vijf brandende vragen** over de komende jaren en verrassende antwoorden.
- Tot slot gaan we in op de **eigen situatie**. Je kunt ook direct daarnaartoe. Moet je in de komende twee aangiftes rekening houden met een stijging of daling van de aftrek voor de eigen woning? Daarbij houden we rekening met je inkomen, leeftijd, de WOZ-waarde, het rentetarief en de hoogte van je schuld. Zo zie je direct of je erop voor- of achteruit gaat.

De grote lijnen

Voor de meeste mensen die niet verhuizen en geen nieuw rentetarief krijgen voor hun hypotheek, hakt de vermindering van de aftrekpost voor de eigen woning er bij de komende twee belastingaanslagen nog niet zo in. In grote lijnen zit het zo:

- Mensen met een inkomen tot ruim €20.000 gaan er qua belastingvoordeel voor de eigen woning altijd op vooruit in zowel 2019 als 2020.
- Iedereen met een huis zonder hypotheek gaat erop achteruit. Zij moeten in 2019 voor het eerst belasting gaan betalen voor de eigen woning. Het gaat niet meteen om schrikbarende bedragen.
- In andere situaties hangt het sterk af van de omstandigheden of je erop voor- of achteruit gaat. Bij een lage rente zal de fluctuatie van de belastingaftrek de komende jaren meevallen. Een lage rente vlakt mee- en tegenvallers af. Bovendien heb je bij een lage rente veel meer kans op een meevaller dan bij een hoge rente.

Ergste scenario

En wat hangt er in het ergste geval boven je hoofd? Een eenvoudig handvat: bij een huis met een WOZ-waarde van €400.000 ga je er maximaal zo'n €500 op achteruit in de komende twee aangiftes. Maar alleen als de lening ongeveer net zo hoog is als de WOZ-waarde van de woning en je ook nog een fikse hypotheekrente betaalt. Bij een huis met een WOZ-waarde van €200.000 gaat het om de helft (€250) en bij een waarde van €800.000 om het dubbele (€1000).

Deze situatie doet zich met name voor in regio's waar de huizenprijzen nog niet (helemaal) zijn hersteld sinds de crisis op de woningmarkt.

Let op: bij leningen binnen de familie wordt om fiscale redenen vaak een hogere rente gerekend. In dat geval kan de achteruitgang groter zijn.

5 brandende vragen

1) **Gaan alle eigenwoningbezitters er bij de komende aangiftes op achteruit?**

Zeker niet. Heel veel mensen gaan het in hun portemonnee voelen, maar er is ook een forse groep die er bij de aangifte over 2019 en/of 2020 met betrekking tot de eigen woning op vooruitgaat.

2) **Zegt de verandering tussen 2018 en 2019 ook iets over wat je in 2020 kunt verwachten?**

Nou nee. Mensen met een individueel inkomen tussen de €25.000 en €75.000 en een kleine overwaarde op het huis zijn er in 2019 bijvoorbeeld flink op achteruitgegaan, maar zien hun aftrekpost in 2020 meestal bijna stabiliseren. Bij een laag rentetarief zal de aftrekpost voor hen meestal nog een klein beetje dalen, maar in andere situaties zal hij weer een klein beetje groeien. Bij een inkomen boven de €75.000 is het waarschijnlijk andersom, met een kleine meevaller bij de aanslag over 2019 en een flinke domper bij de aanslag over 2020. Huiseigenaren met een inkomen tot €20.000 of zonder hypotheek zien de trend wél in beide jaren dezelfde kant op gaan. Bij een afgelost huis gaan ze er jaar op jaar op achteruit. Bij een hoge hypotheekschuld gaan ze er beide jaren op vooruit.

3) **Gaan huiseigenaren met een hoog inkomen er steevast op achteruit?**

Nee. Ook wie (heel) veel verdient, kan best in zowel 2019 als 2020 een hogere belastingvoordeel voor de woning krijgen dan in 2018. Die kans is zelfs groot als hij een lage hypotheekrente en veel overwaarde op zijn huis heeft. Het gaat dan meestal om enkele tientjes tot ongeveer €300 voordeel. In andere gevallen gaat de veelverdiener waarschijnlijk belastingvoordeel inleveren.

4) **Wie ziet de aftrek voor de eigen woning het meest dalen?**

Wie het nieuws een beetje heeft gevolgd, verwacht misschien dat mensen met de hoogste inkomens het meest inleveren. De maximale hypotheekrenteaftrek voor die groep wordt namelijk al enige jaren afgebouwd en vanaf 1 januari 2020 ook nog met zes keer zo grote stappen per jaar. Toch blijken niet zíj de grootste verliezers in 2019 en 2020, maar ouderen met een klein pensioen.
Dat zit zo. AOW'ers met een belastbaar inkomen tussen de circa €20.000 en €35.000 moeten doorgaans het meest hypotheekrenteaftrek inleveren. Heeft zo'n gepensioneerde bijvoorbeeld een huis met een WOZ-waarde van €300.000 en een hypotheek van €250.000 tegen 4% rente, dan daalt zijn nettobelastingvoordeel voor de eigen woning ineens met meer dan 10% bij de aangifte over 2019 en nóg eens met 2% bij de aangifte over 2020. Terwijl iedereen met een inkomen boven de €75.000 er in dezelfde situatie nog licht op vooruitgaat bij de aangifte over 2019 (+1%) en het jaar daarna nog niet eens 5% van zijn belastingvoordeel voor de eigen woning hoeft in te leveren.

5) **Zijn er ook mensen die voor het eerst sinds jaren fiscaal profiteren van hun eigen woning?**

Ja, dat geldt voor eigenaren met een (aflossingsvrije, spaar- of beleggings)hypotheek die per jaar (bijna) evenveel hypotheekrente betalen als ze kwijt zijn aan de fiscale bijtelling voor de eigen woning (het eigenwoningforfait). Omdat je alleen belasting terugkrijgt als de aftrekbare kosten voor de eigen woning (voor de meesten gaat het daarbij alleen om rente) hoger zijn dan het eigenwoningforfait en omdat dit forfait is verlaagd, krijgen zij ineens belastingaftrek. Dat kan een voordeel van honderd(en) euro's opleveren.

Hoe warm zit ik er zelf bij?

We rekenden uit wat er in je belastingaangifte gebeurt met de belasting voor de eigen woning bij een recente hypotheekrente (2,5%), maar ook bij een hoge hypotheekrente (5%), omdat lang niet iedereen onlangs een hypotheek heeft afgesloten of verlengd. Klik het percentage aan dat het meest in de buurt zit van je eigen hypotheektarief.

Aan de hand van de tabellen kun je snel berekenen hoe je (belasting)aftrek voor de eigen woning er de komende twee jaar ongeveer gaat uitzien (klik voor de tabellen op onderstaande rentes).

2,5% RENTE

Belastingeffect per €100.000 WOZ-waarde t.o.v. voorgaand jaar	2019	2020
Schuld €0		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	- €4	- €4
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €4	- €3
Tarief 38,1%	- €8	- €7
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	- €11	- €9
Schuld €25.000 (25% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	€ 0	+ €5
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	€ 0	+ €5
Tarief 38,1%	€ 0	+ €9
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	- €2	- €8
Schuld €50.000 (50% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €10	+ €14
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €5	+ €5
Tarief 38,1%	+ €4	+ €14
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €21	+ €2
Schuld €75.000 (75% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €11	+ €18
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €22	+ €1
Tarief 38,1%	- €13	+ €9
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €18	- €17
Schuld €100.000 (100% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €11	+ €23
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €39	- €4
Tarief 38,1%	- €31	+ €5
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €15	- €36

- *Het belastingeffect geldt voor aflossingsvrije, (bank)spaar- en beleggingshypotheken. Bij annuiteiten- en lineaire hypotheken is de belastingontwikkeling minder gunstig.*
- *De belastingtarieven gelden voor 2019. Voor de vergelijking met 2018 en 2020 rekenen we met de tarieven in die jaren.*
- *Een negatief effect is ongunstig, want dat betekent meer belastingen.*

5% RENTE

Belastingeffect per €100.000 WOZ-waarde t.o.v. voorgaand jaar	2019	2020
Schuld €0		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	- €4	- €4
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €4	- €3
Tarief 38,1%	- €8	- €7
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	- €11	- €9
Schuld €25.000 (25% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €10	+ €14
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €5	+ €5
Tarief 38,1%	+ €4	+ €14
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €21	+ €2
Schuld €50.000 (50% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €11	+ €23
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €39	- €4
Tarief 38,1%	- €30	+ €5
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €15	- €36
Schuld €75.000 (75% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €12	+ €31
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €74	- €14
Tarief 38,1%	- €65	- €5
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €9	- €73
Schuld €100.000 (100% WOZ-waarde)		
Tarief 18,75%, AOW (inkomen tot ca. €20.000)	+ €14	+ €40
Tarief 20,2%, AOW (inkomen ca. €20.000 tot €34.000)	- €108	- €23
Tarief 38,1%	- €99	- €14
Tarief 51,75% (inkomen vanaf circa €68.000)	+ €2	- €111

- *Het belastingeffect geldt voor aflossingsvrije, (bank)spaar- en beleggingshypotheken. Bij annuiteiten- en lineaire hypotheken is de belastingontwikkeling minder gunstig.*
- *De belastingtarieven gelden voor 2019. Voor de vergelijking met 2018 en 2020 rekenen we met de tarieven in die jaren.*
- *Een negatief effect is ongunstig, want dat betekent meer belastingen.*

VOORBEELD:

Jaap (70) heeft een belastbaar jaarinkomen van €30.000, een huis met een WOZ-waarde van €400.000 en een hypotheek van €200.000. Tien jaar geleden heeft hij de rente voor 20 jaar vastgezet tegen 5% rente.

In de tabel '5% hypotheekrente' kijkt hij dan onder het kopje 'schuld 50% WOZ-waarde'. Achter de regel 'AOW (inkomen circa €20.000 tot €34.000)' vindt hij een negatief bedrag van €39 als belastingeffect per €100.000 WOZ-waarde. Jaap heeft in 2019 dus netto 4 x €39 = €156 minder belastingvoordeel dan in 2018. In 2020 moet hij ten opzichte van 2019 nog wat belastingvoordeel inleveren, namelijk 4 x 4 = €16.

Tips voor partners

Het gaat in de tabel om het inkomen per persoon, ook bij stellen. Maar wiens inkomen dan? Je mag zelf kiezen bij de aangifte wie (welk deel van) de belastingheffing voor de eigen woning draagt. Daarbij gelden voor alle stellen (ook jongeren) die als fiscale partners gezien worden de volgende tips.

- Als het huis (bijna) hypotheekvrij is, kun je de woning straks in de belastingaangifte het best toerekenen aan degene met het laagste inkomen.
- Als er een (vrij) hoge hypotheek is, ben je waarschijnlijk beter uit als je de woning aangeeft bij degene met het hoogste inkomen.
- Kijk in de tabel dan ook naar het belastingtarief van die persoon. Of dit inderdaad de beste keuze is, check je tegen de tijd dat je belastingaangifte moet doen eenvoudig in het verdeelscherm achterin de aangifte. Daar zie je hoeveel belasting je samen betaalt bij iedere verdeling die je uitprobeert.

Belangrijkste conclusies:

- **Als je geen hypotheek op je eigen woning hebt, moet je bij de aanslag over 2019 voor het eerst per saldo belasting betalen voor je huis.** Tot en met 2018 kreeg je als beloning voor je aflosgedrag een aftrekpost die precies even hoog was als de belasting die je moest betalen over de woning (Wet Hillen). Die aftrekpost wordt nu langzaam geschrapt, waarmee feitelijk een eigenhuistaks wordt ingevoerd. Over 30 jaar is de hele woningwaarde belast – of nog eerder als de regering het tempo onderweg opvoert. In 2019 wordt voor het eerst 1/30 van het eigenwoningforfait belast. In de jaren daarna gaat het elk jaar om 1/30 meer. Toch is de heffing in 2020 niet twee keer zo hoog als in 2019. Dat komt door de daling van het eigenwoningforfait.

- **Als je een kleine hypotheek hebt en de betaalde rente lager is (en blijft) dan het eigenwoningforfait, ga je er ook gegarandeerd op achteruit. Maar minder hard dan mensen zonder hypotheek,** omdat de betaalde rente het belastbare deel van het eigenwoningforfait verlaagt. In 2019 wordt dus 1/30 van het eigenwoningforfait min de aftrekbare rente belast. Als je in de hoogste belastingschijf valt, komt daar nog een klein belastingbedrag bovenop in verband met de geleidelijke beperking van de hypotheekrenteaftrek die in 2014 is ingezet.

- **Alle mensen met een inkomen tot €20.000 gaan erop vooruit.** Die krijgen straks bij de aangifte over 2019 meer belasting voor de eigen woning terug en in het jaar daarna nóg meer. Tenzij de woning inmiddels (bijna) hypotheekvrij is.
  In de tabellen ontbreken cijfers voor niet-AOW'ers met een inkomen tot €20.000. Zij kunnen bij een vooruitgang voor AOW'ers in de tabel erop rekenen dat zij er minstens net zoveel (en meestal zelfs ongeveer anderhalf keer zoveel) op vooruitgaan.

- **Ook eigenaren van een huis met een flinke overwaarde gaan er vaak op vooruit.** Dat komt omdat zij weinig last hebben van de beperking van de renteaftrek en profiteren van de daling van het eigenwoningforfait. Dat was in 2018 namelijk nog 0,7% van de WOZ-waarde, maar daalt tot 0,65% in 2019 en 0,6% in 2020**.**

- **Nu de woningmarkt in de afgelopen jaren in veel woonplaatsen in de lift zat, is de kans groot dat de WOZ-waarde is gestegen**. We hebben in de tabellen geen rekening gehouden met een wijziging van de WOZ-waarde. De verandering van de te betalen of ontvangen belasting voor je huis valt dan ongunstiger uit dan in de tabel staat.

Ondernemers zijn ook consumenten

Langzaam dringt het besef door dat kleine ondernemers ook consumenten zijn en juridische bescherming nodig hebben. Welke bescherming krijgen zij en bij welk loket kunnen zij aankloppen voor hulp?

TEKST REINOUT VAN DER HEIJDEN

In het kort

➔ Een wetsvoorstel moet kleine ondernemers meer juridische bescherming geven. Vooral bij energiecontracten en telefoonabonnementen worden zij vaak opgelicht.

Leestijd: 4 minuten

Zelfstandigen zonder personeel (zzp'ers) en andere kleine ondernemers worden er gek van: opdringerige verkopers die bellen of langskomen om iets aan te bieden. Hun woon- en e-mailadres en telefoonnummer zijn via de Kamer van Koophandel (KvK)voor iedereen in te zien.

Ondernemers vallen niet onder de Europese richtlijn Consumentenrechten, die klanten onder meer een bedenktijd van 14 dagen geeft bij 'koop op afstand' en colportage. Ook geldt de Wet oneerlijke handelspraktijken alleen voor consumenten. Dus als een zzp'er het slachtoffer wordt van misleidende reclame, kan hij de koop niet ontbinden. Consumenten kunnen dat wel, door **een brief te sturen naar het verkopende bedrijf.**

Ondernemers kunnen zich inschrijven in het **Bel-me-niet Register**, behalve als ze een rechtspersoon (bv of stichting) zijn. Als hun telefoonnummer in het KvK-register staat, kunnen ze tijdens het verkoopgesprek aangeven dat ze niet meer willen worden gebeld. Dat heet het recht van verzet.

Energiecontracten

Op de energiemarkt hebben zzp'ers meer bescherming dan op andere markten. Zo kunnen ze een conflict met hun energieleverancier aan een onafhankelijke geschillencommissie voorleggen. Deze commissie doet vervolgens een bindende uitspraak. De Gaswet en Elektriciteitswet maken onderscheid tussen klein- en grootverbruikers. Kleinverbruikers kunnen zowel consumenten als kleinzakelijke afnemers zijn en hebben vrijwel identieke bescherming.

Maar een kleine ondernemer krijgt vaak een zakelijk energiecontract aangeboden, ook als hij energie voor zijn woonhuis gebruikt. Dat betekent onder andere dat hij een hogere opzegvergoeding moet betalen. De Autoriteit Consument en Markt (ACM) vindt dat onterecht, omdat kleinzakelijke gebruikers consumenten zijn. Sinds 2019 eist de ACM dat deze zakelijke contracten omgezet worden naar gewone contracten. De ACM kan energiebedrijven zo nodig een boete opleggen als zij niet hieraan meewerken of een last onder dwangsom opleggen als ze ermee doorgaan.

Een kleine ondernemer krijgt vaak een zakelijk energiecontract aangeboden, ook als hij energie voor zijn woonhuis gebruikt. De ACM kan hiervoor een boete opleggen.

Als zzp'ers een product of dienst afnemen voor privédoeleinden, handelen zij als consumenten en genieten zij dezelfde bescherming. Zzp'ers die een product of dienst niet alleen privé, maar ook voor zakelijke doeleinden gebruiken, worden ook wettelijk beschermd als zij het product of de dienst overwegend privé gebruiken. Maar vaak weten zzp'ers niet wat hun rechten zijn. Op de website van ConsuWijzer staan sinds kort voorbeeldbrieven voor zzp'ers om van **ongewenste energiecontracten af te komen**.

Telecomabonnementen

Al in september 2016 stelde de ACM regels op voor het verlengen van de abonnementsperiode voor zakelijke telecomabonnementen. Sindsdien mogen aanbieders een telecomcontract niet verlengen zonder toestemming van de ondernemer. Ondernemers hebben ook recht op nummerbehoud bij het overstappen naar een ander telecombedrijf.

Ondernemers worden, net als consumenten, soms belazerd. Verkopers bellen hen over hun telecomabonnement en suggereren dat zij via een kortingsactie minder gaan betalen bij hun huidige aanbieder. In werkelijkheid stappen ze – ongewild – over naar een andere aanbieder. Het oude abonnement wordt opgezegd en de ondernemers zitten direct vast aan de nieuwe aanbieder. Willen zij daarvan af, dan kan dat alleen tegen hoge kosten. Dit heet lijnkaping.

Deze vorm van oplichting kan consumenten niet klem zetten, want zij hebben bescherming via het schriftelijkheidsvereiste. Zolang de consument het nieuwe contract niet gezien en getekend heeft, zit hij nergens aan vast. Het ministerie van Economische Zaken en Klimaat werkt nu aan een wetsvoorstel om kleine ondernemers dezelfde bescherming te geven. Ondertussen helpt de ACM ondernemers met **voorbeeldbrieven tegen lijnkaping**.

Herkenning

De Consumentenbond herkent het door de ACM geschetste beeld. Vooral energie- en telefoniecontracten leiden tot veel klachten. In 2018 kreeg de Consumentenbond bijvoorbeeld **klachten over Belcentrale**. Dit bedrijf benaderde (klein)zakelijke bellers om over te stappen naar een andere provider. De Consumentenbond kon voor die groep helaas niets betekenen, omdat het om zakelijke contracten ging.

‘Deze zzp’ers sloten de contracten vaak af in de veronderstelling dat ze dat deden als consumenten’, zegt Olof King, directeur belangenbehartiging bij Consumentenbond. ‘Vaak is het ook helemaal niet duidelijk of er een zakelijk of consumentencontract wordt aangeboden. Maar waar gewone consumenten 14 dagen bedenktijd hebben, waarin ze kosteloos van een contract af kunnen, hebben zzp’ers die mogelijkheid niet. Als zij van een contract af willen, kan dat alleen na betaling van een afkoopsom of via de rechter. Dat voelt onrechtvaardig.’

Weten welke juridische voorbeeldenbrieven de Consumentenbond heeft opgesteld voor consumenten? Bekijk de voorbeelden bij **rechten na aankoop**, **garantie, reparatie** en vele **andere onderwerpen**.