

# Cijfers 2020

2-1-2020 | Door de redactie

In dit overzicht geven we de belangrijkste fiscale en sociale cijfers voor 2020 weer. Daarbij geven we uitsluitend de officieel gepubliceerde cijfers weer. Ook is het mogelijk dat cijfers nog aangepast worden.

## Algemeen

### Schijventarief box 1 jonger dan AOW-leeftijd

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 34.712	9,70%	27,65%	37,35%	€ 12.964
€ 34.712	€ 68.507	37,35%	-	37,35%	€ 25.587
€ 68.507	-	49,50%	-	49,50%	-

### Schijventarief box 1 AOW leeftijd geboren vóór 1 januari 1946

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 35.375	9,70%	9,75%	19,45%	€ 6.880
€ 35.375	€ 68.507	37,35%	-	37,35%	€ 19.255
€ 68.507	-	49,50%	-	49,50%	-

### Schijventarief box 1 AOW leeftijd geboren vanaf 1 januari 1946

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 34.712	9,70%	9,75%	19,45%	€ 6.751
€ 34.712	€ 68.507	37,35%	-	37,35%	€ 19.373
€ 68.507	-	49,50%	-	49,50%	-

## Pensioen

### Opbouwpercentages

De fiscaal maximale opbouwpercentages per dienstjaar zijn in 2020 voor ouderdomspensioen (bij pensioenleeftijd 68 jaar):

- 1,875% over de pensioengrondslag voor middelloon
- 1,657% over de pensioengrondslag voor eindloos

### Aftoppingsgrens

Het pensioengevend loon bedraagt maximaal € 110.111.

### Fiscaal minimale franchise

Franchise	bedrag
Middelloon	€ 14.167
Eindloos	€ 16.030

### Afkoop klein pensioen

Afkoop van klein pensioen (art. 66 t/m 68 Pensioenwet) is toegestaan als de pensioenuitkering op de peildatum 1 januari niet meer bedraagt dan € 497,27.

Uitbetaling van kleine pensioenbedragen kan alleen als de automatische waardeoverdracht van het pensioen naar de nieuwe pensioenuitvoerder tot vijf keer toe niet is gelukt. Afkoop is pas mogelijk na vijf jaar.

## Lijfrente

### Lijfrenteaf trek

	(maximum) bedrag
Jaarruimte (13,3% van de premiegrondslag)	€ 12.986
Maximum in aanmerking te nemen inkomen	€ 110.111
AOW-franchise	€ 12.472
Reserveringsruimte jonger dan 56 jaar en 4 maanden	€ 7.371
Reserveringsruimte 56 jaar en 4 maanden of ouder	€ 14.552
Stakende ondernemers ten hoogste 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, 45% of meer arbeidsongeschikt of bij staken door overlijden	€ 467.044
Stakende ondernemers tussen 15 en 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, of als lijfrente-uitkeringen direct ingaan	€ 233.530
Stakende ondernemers in overige gevallen	€ 116.771
Oudedagsreserve (9,44% van de winst, maar maximaal)	€ 9.218

### Lijfrente-uitkeringen

	Maximale jaaruitkering
Overbruggingslijfrente	€ 63.288
Tijdelijke oudedagslijfrente*	€ 22.089

Sinds 1 januari 2014 mag de tijdelijke oudedagslijfrente niet eerder ingaan dan in het jaar waarin de AOW-leeftijd wordt bereikt, en niet later dan in het jaar waarin de AOW-leeftijd plus vijf jaar wordt bereikt. Voor bestaande rechten geldt overgangsrecht.

## Eigen woning en KEW

In 2020 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten voor de eigen woning 46% voor zover de aftrek plaats zou vinden tegen het tarief van de vierde schijf.

Als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfaitpercentage
-	€ 12.500	nihil
€ 12.500	€ 25.000	0,20%
€ 25.000	€ 50.000	0,35%
€ 50.000	€ 75.000	0,45%
€ 75.000	€ 1.090.000	0,60%
€ 1.090.000	-	€ 6.540 vermeerderd met 2,35% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.090.000

### Kapitaalverzekering/spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning

De uitkering uit een kapitaalverzekering/spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning (KW/SEW/BEW; box 1) is onder voorwaarden onbelast als de uitkering niet meer bedraagt dan € 168.500 per belastingplichtige.

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 168.500 per belastingplichtige gedurende zijn leven. Met ingang van 1 januari 2016 kunnen fiscale partners samen bij de aangifte verzoeken om de uitkering bij beiden voor 50% in aanmerking te nemen. Op deze manier kunnen beide partners apart gebruik maken van de vrijstelling, ook al is slechts één partner de begunstigde van de uitkering.

Sinds 1 april 2013 geldt de KEW-vrijstelling niet meer behoudens bestaande gevallen.

## Kapitaalverzekering in box 3

De bezittingstvrijstelling voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen bedraagt per belastingplichtige € 123.428.

Uitvaartverzekeringen zijn vrijgesteld als het verzekerd kapitaal dan wel de waarde van de verzekering niet meer bedraagt dan € 7.232.

## Sparen en beleggen

Heffingvrij vermogen box 3

Het heffingvrij vermogen per belastingplichtige bedraagt in 2020 € 30.846 per belastingplichtige.

Berekening voordeel sparen en beleggen

Grondslag sparen en beleggen*	Spaardeel	Beleggingsdeel	Forfaitair rendement
Tot en met € 72.797	0,06%	5,33%	1,80%
Van € 72.797 tot en met € 1.005.572	67%	33%	4,22%
Vanaf € 1.005.572	21%	79%	5,33%

\*Na aftrek heffingvrij vermogen

Vrijstelling groene beleggingen

De vrijstelling groene beleggingen bedraagt per belastingplichtige € 59.477.

De heffingskorting groene beleggingen bedraagt 0,7% van de vrijstelling in box 3.

Levensloop

Voor deelnemers die op 31 december 2011 een saldo van minder dan € 3.000 in levensloopproducten hadden, is het tegoed begin 2013 vrijgevallen. Deelnemers die op 31 december 2011 een saldo van € 3.000 of meer in levensloopproducten hadden, kunnen tot 2022 gebruik maken van overgangsrecht en jaarlijks 12% van het brutosalaris sparen (mits bij aanvang van het jaar het levenslooptegoed niet meer bedraagt dan 210% van het salaris over het voorafgaande kalenderjaar).

De levensloopverlofkorting bedraagt € 219 per jaar van deelname (tot en met 2011).

Uitsluitend in 2015 werd bij opname van het gehele tegoed ineens, 80% van de waarde per 31 december 2013 belast. Het meerdere werd volledig belast.

## Schenk- en erfbelasting

### Tarieven schenk- en erfbelasting

Deel van de belaste verkrijging	Tariefgroep 1 (partners en kinderen)	Tariefgroep 1A (kleinkinderen)	Tariefgroep 2 (overige verkrijgers)
tot € 126.723	10%	18%	30%
€ 126.723 en hoger	20%	36%	40%

### Vrijstellingen schenkbelasting

Kinderen	€ 5.515
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig)	€ 26.457
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor een dure studie	€ 55.114
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning	€ 103.643
Overige verkrijgers	€ 2.208

### Vrijstellingen erfbelasting

Partners	€ 661.328
Minimaal resterende vrijstelling na imputatie pensioen/lijfrente	€ 170.846
Kinderen en kleinkinderen	€ 20.946
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€ 62.830
Ouders	€ 49.603
Overige verkrijgers	€ 2.208

FA