



Belangrijkste wijzigingen belastingen 2020

Van ons allemaal **Voor ons allemaal**



Belangrijkste wijzigingen belastingen 2020

Inleiding

Op 17 december 2019 heeft de Eerste Kamer ingestemd met het Belastingplan 2020. De wet kan niet eerder in werking treden dan nadat de Koning deze heeft goedgekeurd en de wet ook is gepubliceerd. Vooruitlopend op de goedkeuring door de Koning en de publicatie van de wet geeft het ministerie van Financiën in dit bericht een overzicht van de belangrijkste wijzigingen in de belastingen in 2020.

De inflatiecorrectie voor 2020 leidt tot een bijstelling van de daarvoor in aanmerking komende bedragen met 1,6 procent. Wijzigingen die enkel veroorzaakt worden door de inflatiecorrectie worden alleen weergegeven in de bijlagen. De overige wijzigingen worden toegelicht in de hoofdstukken 1 tot en met 6.

Hoofdstukindeling

Hoofdstuk 1	Inkomsten- en loonbelasting
Hoofdstuk 2	Belastingen op milieugrondslag
Hoofdstuk 3	Autobelastingen
Hoofdstuk 4	Vennootschapsbelasting
Hoofdstuk 5	Btw en accijns
Hoofdstuk 6	Overig
Bijlage 1	Fiscale parameters 2017-2020
Bijlage 2	Aanvullende fiscale parameters 2020

Aanvullende informatie

Dit document geeft een overzicht van de belangrijkste wijzigingen in de belastingen. Meer informatie over de voorwaarden en uitvoering van belastingregels vindt u op www.belastingdienst.nl. Meer informatie over de achtergrond van belastingwetgeving vindt u op www.rijksoverheid.nl/belastingplan.

1. Inkomsten- en loonbelasting

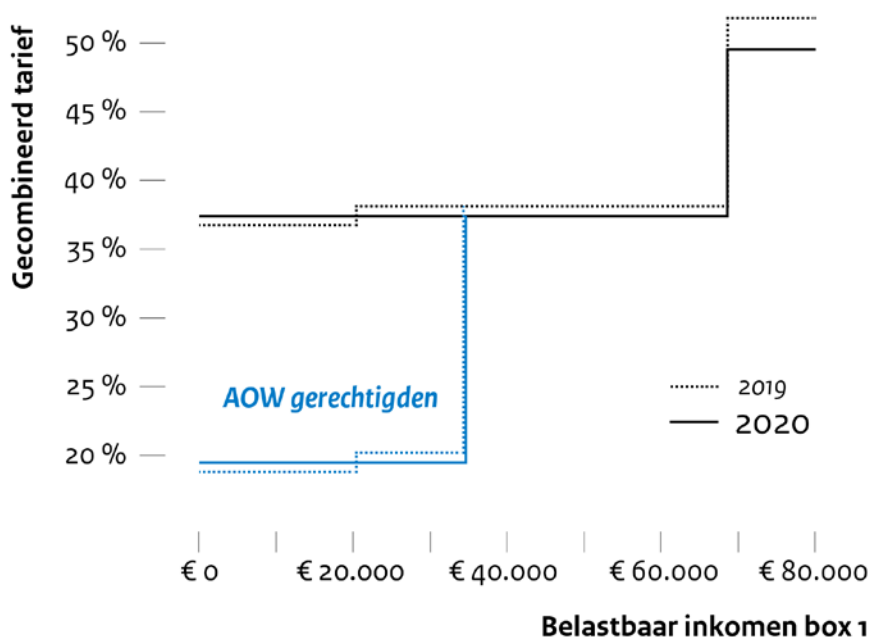
Binnen de inkomsten- en loonbelasting vinden diverse veranderingen plaats op het gebied van tarieven, heffingskortingen en aftrekposten. Op www.watbetekentditvoormij.nl is na te gaan wat de gevolgen zijn van de veranderingen samen.

1.1. Tarieven box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

Vanaf 2020 gelden er voor belastingplichtigen die premieplichtig zijn voor alle volksverzekeringen nog slechts twee gecombineerde¹ tarieven in box 1: een basistarief van 37,35% voor het inkomen tot en met € 68.507 en een toptarief van 49,50% voor het inkomen daarboven. In 2019 golden er nog drie gecombineerde tarieven van 36,65% (tot € 20.384), 38,10% (tussen € 20.384 en € 68.507) en 51,75% (boven € 68.507). De verandering van deze gecombineerde tarieven wordt veroorzaakt door aanpassingen in de belastingtarieven; de premie volksverzekeringen blijft onveranderd. Figuur 1 geeft deze tarieven, voor belastingplichtigen die premieplichtig zijn voor alle volksverzekeringen, grafisch weer voor 2019 en 2020.

Voor AOW-gerechtigden geldt tot een inkomen van € 34.712 (of € 35.375 voor mensen geboren voor 1946) een gecombineerd tarief van 19,45%, omdat zij niet premieplichtig zijn voor de Algemene Ouderdomswet (AOW).

Figuur 1 – tarieven en schijfgrenzen



¹ Het gaat om het belastingtarief en de tarieven voor de volksverzekeringen. Indien iemand niet premieplichtig is voor een of meer volksverzekeringen, zoals een AOW-gerechtigde die niet premieplichtig is voor de AOW, geldt derhalve een lager gecombineerd tarief.

1.2. Heffingskortingen

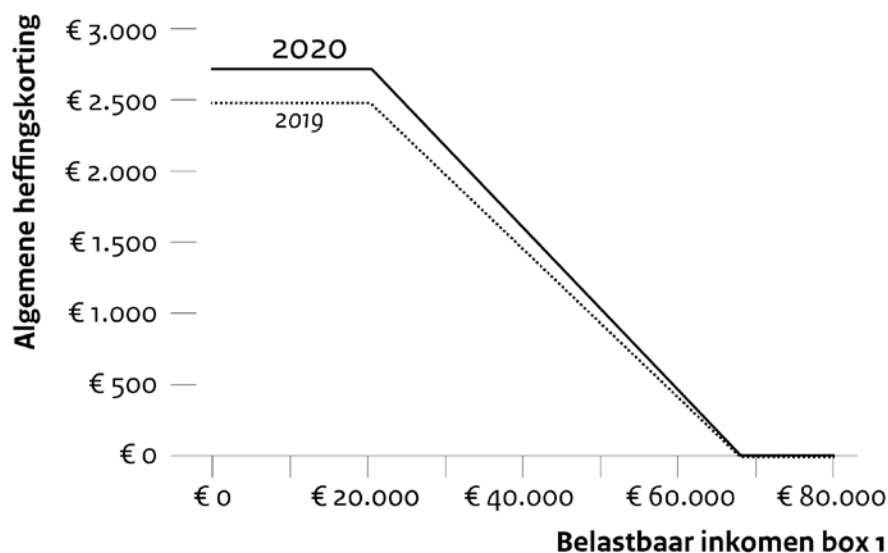
In bijlage 1 vindt u het volledige overzicht van parameters die de heffingskortingen beschrijven. Hieronder worden de belangrijkste veranderingen ten opzichte van 2019 verder toegelicht.

1.2.1. Algemene heffingskorting

De algemene heffingskorting (AHK) stijgt in 2020 met € 234 tot € 2711 voor inkomens tot € 20.711. De AHK bouwt af tussen € 20.711 en € 68.507, waardoor inkomens tussen deze grenzen in steeds mindere mate profiteren van de verhoging van de AHK. Figuur 2 geeft dit grafisch weer voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd.

AOW-gerechtigden hebben geen recht op de volledige verhoging van het maximumbedrag van de AHK, omdat zij niet premieplichtig zijn voor de AOW. Voor hen stijgt de maximale algemene heffingskorting met € 145.

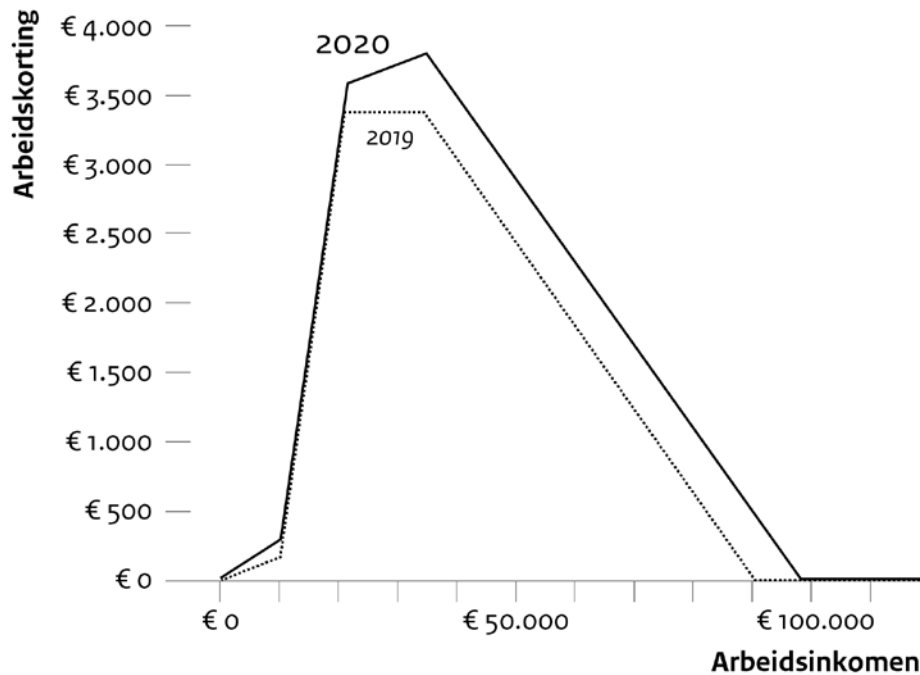
Figuur 2 – vormgeving van de algemene heffingskorting voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd



1.2.2. Arbeidskorting

Vanaf 2020 geldt een nieuw, derde opbouwtraject in de arbeidskorting. De arbeidskorting neemt in 2020 toe met 1,656% van het arbeidsinkomen tussen € 21.430 en € 34.954. Daarnaast geldt een generieke verhoging van de arbeidskorting. Hierdoor stijgt de arbeidskorting voor alle werkenden met een arbeidsinkomen tot € 98.604. Figuur 3 geeft de ontwikkelingen grafisch weer.

Figuur 3 – vormgeving van de arbeidskorting voor belastingplichtigen jonger dan de AOW-leeftijd



1.2.3. Uitbetaalbaarheid heffingskortingen

Als de minstverdienende partner de AHK, de arbeidskorting of de inkomensafhankelijke combinatiekorting (IACK) niet volledig kan verzilveren tegen de eigen verschuldigde inkomstenbelasting en premie voor de volksverzekeringen, kunnen deze kortingen gedeeltelijk uitbetaald worden, mits de meestverdienende partner voldoende belasting en premie voor de volksverzekeringen betaalt. De uitbetaalbaarheid van deze drie heffingskortingen daalt met 6 2/3 procentpunt en bedraagt daarmee per 1 januari 2020 nog 20%.

Net als in 2019 geldt voor belastingplichtigen die zijn geboren vóór 1 januari 1963 een afwijkende regeling met betrekking tot de uitbetaalbaarheid van de algemene heffingskorting.

1.3. Eigen woning

1.3.1. Tariefsaanpassing aftrek kosten eigen woning

Per 2020 wordt het maximale tarief waartegen de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning kunnen worden afgetrokken met 3 procentpunt verlaagd ten opzichte van 2019. In 2020 bedraagt het maximale aftrektarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning daarom 4,6%. Belastingplichtigen met een inkomen dat - vóór toepassing van bepaalde aftrekposten (zie paragraaf 1.5) - meer dan € 68.507 bedraagt, ondervinden hierdoor minder voordeel van deze aftrekpost.

1.3.2. Eigenwoningforfait (EWF)

Voor woningen met een waarde tussen de € 75.000 en € 1.090.000 daalt het eigenwoningforfaitpercentage naar 0,60%. In 2019 was dit percentage nog 0,65% en liep deze schijf tot € 1.080.000. Het eigenwoningforfaitpercentage daalt als gevolg van een beleidsmatige verlaging².

² De budgettaire opbrengst van de versnelde afbouw van het aftrektarief voor de aftrekbare kosten met betrekking tot een eigen woning wordt volledig ingezet om het percentage van het eigenwoningforfait te verlagen.

Voor iemand die woont in een huis met een WOZ-waarde van € 300.000, daalt het EWF hierdoor van € 1950 (2019) naar € 1800 (2020).

1.3.3. Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld

Sinds 1 januari 2019 wordt de aftrek wegens geen of geringe eigenwoningschuld (zogenoemde "Hillen-regeling") beperkt. Deze aftrek wordt in 30 jaar uitgefaseerd door de aftrek jaarlijks met 3 1/3 procentpunt te verlagen. In 2020 kan 93 1/3% van het verschil tussen de voordelen uit eigen woning en de op deze voordelen drukkende aftrekbare kosten in aftrek worden gebracht. Voor iemand die woont in een huis met een WOZ-waarde van € 300.000 en geen aftrekbare kosten heeft, daalt de aftrek hierdoor in 2020 met € 60.

1.4. Zelfstandigenaftrek

De zelfstandigenaftrek wordt de komende jaren stapsgewijs teruggebracht tot € 5000. Per 1 januari 2020 wordt de zelfstandigenaftrek verlaagd van € 7280 naar € 7030.

1.5. Tariefsaanpassing bepaalde grondslagverminderende posten

Per 2020 wordt het maximale tarief waartegen bepaalde aftrekposten kunnen worden afgetrokken verlaagd. In 2020 bedraagt het maximale aftrektarief voor deze aftrekposten 46%. Het gaat om de persoonsgebonden aftrekposten (zoals giften en alimentatie), de aftrekbare kosten eigen woning (zoals onder het kopje 'eigen woning' al genoemd), de ondernemersaftrek en onder voorwaarden de MKB-winstvrijstelling en de terbeschikkingstellingsvrijstelling. Belastingplichtigen met een inkomen dat - vóór toepassing van deze aftrekposten - meer dan € 68.507 bedraagt, ondervinden hierdoor minder voordeel van deze aftrekposten.

1.6. Hoogte arbeidskorting en IACK voor zieken zonder werk

Een uitkering op grond van de Ziektewet aan zieke mensen die geen dienstbetrekking (meer) hebben, telt niet langer mee als inkomen dat bepalend is voor de hoogte van de arbeidskorting en van de IACK. Dat betekent dat voor de meeste mensen in deze groep deze heffingskortingen lager uitvallen. Het gaat bijvoorbeeld om personen die een WW-uitkering hadden en ziek zijn geworden. Deze maatregel gaat in per 1 januari 2020 voor nieuwe gevallen.

1.7. Bijtelling 7% voor fiets van de zaak

Ondernemers en werknemers kunnen eenvoudiger een (elektrische) fiets of speed pedelec van de zaak (fiets van de zaak) gebruiken voor privédoeleinden. Er komt net als reeds geldt voor (het privégebruik van) de auto van de zaak een forfaitaire bijtelling voor het privégebruik van de fiets van de zaak. Dit betekent bij de fiets van de zaak dat jaarlijks 7% van de waarde van de fiets bij het inkomen wordt geteld. De waarde van de fiets is de in Nederland door de fabrikant of importeur publiekelijk kenbaar gemaakte consumentenadviesprijs (zie www.bijtellingzakelijkefiets.nl).

Bijtelling fiets van de zaak



Rekenvoorbeeld

Waarde fiets	€ 2.000
Bijtelling $7\% \times € 2.000$	€ 140 per jaar
Belasting	€ 58 per jaar*
Kosten per maand	€ 4,83

*Voor iemand met een inkomen van € 35.000 per jaar

1.8. Werkkostenregeling

De werkkostenregeling wordt op vier punten aangepast:

- 1) Er wordt een tweeschijvenstelsel in de berekening van de vrije ruimte geïntroduceerd: de vrije ruimte wordt 1,7% van – kort gezegd³ - de loonsom tot en met € 400.000 plus 1,2% van de resterende loonsom.
- 2) De vergoeding voor de verklaring omtrent gedrag (VOG) wordt gericht vrijgesteld.
- 3) De aangiftetermijn voor de eindheffing over 2020 en volgende jaren wordt met één tijdvak verlengd.
- 4) Voor de waardebepaling van producten uit eigen bedrijf geldt voortaan in alle gevallen de waarde in het economische verkeer. Daarbij mag worden uitgegaan van de consumentenprijs.

Vrije ruimte werkkostenregeling



Gehele loonsom

2019	1,2 %	
	Loonsom tot en met € 400.000	Loonsom vanaf € 400.000
2020	1,7 %	1,2 %

Vrije ruimte in 2020 is maximaal € 2.000 hoger



³ Het gaat uitsluitend om het deel van het loon dat bij de werknemers wordt belast.

1.9. Box 2-tarief omhoog

Met ingang van 2020 wordt het tarief in box 2 met 1,25 procentpunt verhoogd naar 26,25%.

1.10. Bijtelling voor elektrische auto van de zaak

Voor ter beschikking gestelde auto's van de zaak die ook privé mogen worden gebruikt geldt een bijtelling op het inkomen. Deze is sinds 2017 voor nieuwe auto's 22% van de cataloguswaarde. Voor auto's zonder CO₂-uitstoot, zoals elektrische auto's, is in 2019 de bijtelling 4% tot een cataloguswaarde van € 50.000 (de zogenoemde cap). Daarboven geldt het normale percentage. Vanaf 2020 wordt de verlaagde bijtelling voor elektrische auto's stapsgewijs verhoogd. Vanaf 1 januari 2020 is de bijtelling 8% en geldt deze over een cataloguswaarde tot € 45.000. Het voordeel in de bijtelling voor elektrische auto's wordt de komende jaren verder afgebouwd.

Bijtelling elektrische auto van de zaak			
	Cataloguswaarde t/m € 50.000	Cataloguswaarde vanaf € 50.000	
2019	4 %	22 %	
	t/m € 45.000	vanaf € 45.000	
2020	 8 %	= 22 %	

2. Belastingen op milieugrondslag

2.1. Energiebelasting en opslag duurzame energie (ODE)

2.1.1. *Verhoging energiebelasting op gas*

Per 1 januari 2020 wordt het tarief van de energiebelasting voor aardgas in de eerste schijf (0 – 170.000 m³) verhoogd met 4 cent per m³. In het verlengde daarvan wordt het zogenoemde blokverwarmingstarief voor aardgas, dat gelijk is aan het reguliere tarief in de eerste schijf, eveneens verhoogd met 4 cent per m³. Het verlaagde tarief voor glastuinbouw in de eerste schijf voor aardgas wordt evenredig verhoogd met 0,642 cent per m³.

2.1.2. *Verhoging belastingvermindering energiebelasting*

De belastingvermindering in de energiebelasting wordt per 1 januari 2020 verhoogd met € 178,14. De belastingvermindering is een vast bedrag dat per elektriciteitsaansluiting in mindering wordt gebracht op de voor de levering van elektriciteit verschuldigde energiebelasting.

2.1.3. *Opslag duurzame energie (ODE)*

Bedrijven gaan vanaf 2020 meer bijdragen aan de ODE dan particuliere verbruikers. Hun bijdrage wordt twee derde deel, in plaats van de helft nu.

2.2. Afvalstoffenbelasting voor buitenlands afval

Circa een kwart van het afval dat in Nederland verbrand wordt, komt uit het buitenland. Dat wordt nu niet belast, terwijl vergelijkbaar afval dat in Nederland is ontstaan wel wordt belast als het wordt gestort of verbrand. Vanaf 1 januari 2020 vervalft dit verschil. Nederlandse afvalverwerkers gaan dus ook voor het verbranden van buitenlands afval afvalstoffenbelasting betalen. Hiervoor gaat hetzelfde tarief gelden als voor het verbranden of storten van afvalstoffen die in Nederland zijn ontstaan, namelijk € 32,63 per ton afval.

3. Autobelastingen

Voor het onderwerp 'bijtelling elektrische auto's van de zaak', zie paragraaf 1.10.

3.1. Fijnstoftoeslag vervuilende diesels

Per 1 januari 2020 gaat in de Wet op de motorrijtuigenbelasting 1994 een fijnstoftoeslag van 15% gelden voor dieselpersonenauto's en dieselbestelauto's met een fijnstofuitstoot van meer dan 5 milligram per kilometer (mg/km) of 10 mg/kWh. De fijnstoftoeslag geldt ook voor dieselpersonenauto's en dieselbestelauto's als de fijnstofuitstoot niet bekend is, doordat het af-fabriek roetfilter is verwijderd. Dieselbestelauto's van jonger dan 12 jaar worden geheel uitgesloten van de heffing.

3.2. WLTP

De definitie van CO₂-uitstoot in de Wet bpm 1992 wordt per 1 juli 2020 aangepast van «CO₂-uitstoot gemeten conform de NEDC-testmethode» naar: CO₂-uitstoot gemeten conform de WLTP-testmethode. Als gevolg van deze aanpassing is vanaf 1 juli 2020 de op het Certificaat van Overeenstemming (CvO) geregistreerde WLTP-CO₂-uitstoot de heffingsgrondslag van de bpm en daarmee de basis voor de berekening van het verschuldigde bedrag aan bpm.

Tabel 1 – Bpm-tabel per 1 juli 2020

Bij een CO ₂ -uitstoot vanaf	tot	bedraagt de bpm*: (CO ₂ -uitstoot voertuig - CO ₂ -uitstoot in kolom I) x bedrag in kolom IV + bedrag in kolom III	
I	II	III	IV
0 gram/km	90	€ 366	€ 1
90 gram/km	116	€ 456	€ 57
116 gram/km	162	€ 1.938	€ 124
162 gram/km	180	€ 7.642	€ 204
180 gram/km	-	€ 11.314	€ 408

*Exclusief eventuele dieseltoeslag. Voor auto's met een uitstoot van 0 gram/km hoeft in 2020 geen bpm betaald te worden.

3.3. Bpm-teruggaaf taxi's


De bpm-teruggaafregeling in de Wet bpm voor taxi's en openbaar vervoer wordt met ingang van 1 januari 2020 afgeschaft. Door het afschaffen van deze maatregel is voor de registratie van nieuwe of geïmporteerde personenauto's die worden gebruikt voor het verrichten van openbaar vervoer en taxivervoer voortaan bpm verschuldigd. De hoogte van de bpm voor personenauto's is afhankelijk van de CO₂-uitstoot. Voor taxi's zonder CO₂-uitstoot zoals elektrische auto's hoeft helemaal geen bpm te worden betaald.

4. Vennootschapsbelasting

4.1. Tarieven vennootschapsbelasting

Het tarief van de vennootschapsbelasting voor winsten tot en met € 200.000 wordt in 2020 verder verlaagd van 19% naar 16,5%. Het tarief voor winsten boven € 200.000 blijft 25% in 2020.

Tarieven vennootschapsbelasting		
	Winsten t/m € 200.000	Winsten vanaf € 200.000
2019	19 %	25 %
2020	↘ 16,5 %	= 25 %



4.2. Maatregelen tegen belastingontwijking door hybridemismatches (ATAD2)

Met ingang van 1 januari 2020 implementeert Nederland de tweede Europese richtlijn antibelastingontwijking in de vennootschapsbelasting. Die richtlijn bevat maatregelen tegen belastingontwijking door internationaal opererende bedrijven met zogenoemde hybridemismatches. Hybridemismatches ontstaan door verschillen tussen de winstbelastingstelsels van landen. Deze verschillen zorgen er bijvoorbeeld voor dat een betaling aftrekbaar is, maar nergens wordt belast, of dat één betaling meerdere malen aftrekbaar is. Met de maatregelen worden deze ongewenste gevolgen bestreden door de aftrek te weigeren of opbrengsten in de heffing te betrekken. Hiermee verliest de voor Nederland relevante cv/bv-structuur haar fiscale aantrekkelijkheid.

4.3. Minimumkapitaalregel voor banken en verzekeraars

Per 1 januari 2020 wordt een renteaftrekbeperking ingevoerd voor banken en verzekeraars, de zogenoemde minimumkapitaalregel. Hierdoor zijn, kort gezegd, de verschuldigde renten ter zake van ontvangen geldleningen niet langer aftrekbaar van de winst voor zover het vreemd vermogen meer bedraagt dan 92% van het balanstotaal.

5. Btw en accijns

5.1. Kleineondernemersregeling

De kleineondernemersregeling voor de btw (KOR) wordt gewijzigd. De nieuwe KOR is een vrijstellingsregeling zonder recht op aftrek. Kleine ondernemers kunnen kiezen voor de KOR als zij op jaarbasis een omzet hebben van maximaal € 20.000. Bij toepassing van de KOR brengen deze kleine ondernemers geen btw in rekening, hebben ze geen recht op vooraftrek en zijn ze ontheven van administratieve verplichtingen, waaronder het doen van btw-aangifte. Niet alleen natuurlijke personen maar ook rechtspersonen kunnen gebruik maken van de nieuwe KOR.

5.2. Btw digitale uitgaven

Voor elektronisch geleverde boeken (e-books), kranten en tijdschriften gaat per 1 januari 2020 het verlaagde btw-tarief van 9% gelden. In 2019 geldt nog een tarief van 21%. Het verlaagde btw-tarief gaat ook gelden voor downloadbare luisterboeken, bladmuziek, leermiddelen en de betaalde toegang tot websites van kranten, tijdschriften of andere journalistieke platforms. Er is daardoor geen verschil in btw-tarief meer tussen papieren kranten, tijdschriften en boeken en de elektronische versies.

5.3. Verhoging tabaksaccijns

De accijns van tabaksproducten gaat in 2020 tweemaal omhoog, met ingang van 1 januari 2020 en 1 april 2020.

Verhoging tabaksaccijns		
2020	Pakje sigaretten (20 stuks)	Pakje shag (50 gram)
1 jan	↗ + 14 cent	↗ + 35 cent
1 april	↗ + € 1	↗ + € 2,50

Met ingang van 1 januari 2020 wordt de accijns op sigaren, sigaretten en rooktabak als volgt aangepast:

- Sigaren: van 7% naar 8% van de kleinhandelsprijs.
- Sigaretten: per 1000 stuks van € 175,20 naar € 180,32 plus 5% van de kleinhandelsprijs (ongewijzigd) met een minimum van € 196,99 (was € 191,28). Hierdoor wordt een pakje van 20 sigaretten 14 cent duurder (accijns+btw).
- Rooktabak (shag): van € 108,94 naar € 114,65 per kilogram. Hierdoor wordt een pakje shag van 50 gram 35 cent duurder (accijns+btw).

Met ingang van 1 april 2020 wordt de accijns op sigaretten en rooktabak als volgt aangepast:

- Sigaretten: per 1000 stuks van € 180,32 naar € 219,25 plus 5% van de kleinhandelsprijs (ongewijzigd) met een minimum van € 238,31 (was € 196,99). Hierdoor wordt een pakje van 20 sigaretten € 1 duurder (accijns+btw).
- Rooktabak (shag): van € 114,65 naar € 155,97 per kilogram. Hierdoor wordt een pakje shag van 50 gram € 2,50 duurder (accijns+btw).

6. Overig

6.1. Vrijstelling van assurantiebelasting op brede weersverzekering

Met een brede weersverzekering kunnen boeren zich verzekeren tegen schade aan gewassen door extreme en ongunstige weersomstandigheden, zoals storm en droogte. Vanaf 2020 hoeven boeren over deze brede weersverzekering geen 21% assurantiebelasting meer te betalen. Hierdoor kan deze brede weersverzekering een stuk goedkoper worden en daardoor mogelijk aantrekkelijker.

6.2. Conditionele bronbelasting op rente en royalty's

Per 1 januari 2021 wordt met de Wet bronbelasting 2021 een bronbelasting op renten en royalty's naar laagbelastende jurisdicties en in misbruiksituaties geïntroduceerd. Daarbij vindt de bronbelasting alleen toepassing op betalingen binnen concernverband. Onderdeel van deze wet is ook dat per 1 januari 2020 al enkele specifieke antimisbruikbepalingen in de vennootschapsbelasting en de dividendbelasting worden aangepast.

6.3. Bestuursrechtelijke dwangsommen en strafbeschikkingen

Kosten en lasten in verband met bestuursrechtelijke dwangsommen zijn vanaf 1 januari 2020 niet meer aftrekbaar voor de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. Werkgevers kunnen dergelijke dwangsommen vanaf 1 januari 2020 ook niet langer belastingvrij aan werknemers vergoeden.

Ook kosten en lasten in verband met geldsommen die worden betaald aan (een onderdeel van) een staat in het kader van een strafbeschikking voor overtredingen zijn niet langer aftrekbaar voor de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. Voor misdrijven was dit al eerder geregeld.

6.4. Openbaarmaking boetes voor belastingontduiking

Per 2020 kunnen boetes voor belastingontduiking openbaar worden gemaakt die zijn opgelegd aan medeplegende dienstverleners, zoals bij de Panama Papers. Over het algemeen gaat het om belastingadviseurs. Maar het kan ook gaan om notarissen, accountants en advocaten. De openbaar gemaakte gegevens blijven 5 jaar staan op de website van de Belastingdienst.

6.5. Inperking inkeerregeling

Met de inkeerregeling kunnen belastingplichtigen die inkomen hebben verzwegen, dit inkomen alsnog melden bij de Belastingdienst. Zij krijgen dan geen of een lagere boete. In 2020 kan nog steeds gebruik worden gemaakt van de inkeerregeling. Maar als verzwegen inkomen uit aandelen (box 2) of vermogen (box 3) alsnog wordt opgegeven, kan vanaf 2020 niet langer boetevrij worden ingekeerd. Ook maakt het vanaf 2020 niet meer uit of dit inkomen wel of niet uit het buitenland kwam.

Bijlage 1: fiscale parameters 2017-2020*

Inkomstenbelasting en premie volksverzekeringen

	2017	2018	2019	2020
Bovengrens 1e/nvt** schijf box 1	19.982	20.142	20.384	-
Bovengrens 2e/1e** schijf box 1 geboren na 31-12-1945	33.791	33.994	34.300	34.712
Bovengrens 2e/1e** schijf box 1 geboren voor 1-1-1946	34.130	34.404	34.817	35.375
Bovengrens 3e/2e** schijf box 1	67.072	68.507	68.507	68.507
Belastingtarief 1e/nvt** schijf box 1	8,90%	8,90%	9,00%	-
Belastingtarief 2e/1e** schijf box 1	13,15%	13,20%	10,45%	9,70%
Belastingtarief 3e/2e** schijf box 1	40,80%	40,85%	38,10%	37,35%
Belastingtarief 4e/3e** schijf box 1	52,00%	51,95%	51,75%	49,50%
Max. aftrekpercentage hypotheekrenteaftrek	50,00%	49,50%	49,00%	46,00%
idem bepaalde andere aftrekposten	-	-	-	46,00%
Tarief AOW - premie	17,90%	17,90%	17,90%	17,90%
Tarief AWBZ/WLZ - premie	9,65%	9,65%	9,65%	9,65%
Tarief ANW - premie	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Gecombineerd tarief 1e/nvt** schijf	36,55%	36,55%	36,65%	-
idem boven AOW-leeftijd 1e/nvt** schijf	18,65%	18,65%	18,75%	-
Gecombineerd tarief 2e/1e** schijf	40,80%	40,85%	38,10%	37,35%
idem boven AOW-leeftijd 2e/1e** schijf	22,90%	22,95%	20,20%	19,45%
Tarief box 2	25,00%	25,00%	25,00%	26,25%
Tarief box 3	30,00%	30,00%	30,00%	30,00%
Drempel schulden per volwassene box 3	3.000	3.000	3.100	3.100
Heffingvrij vermogen box 3	25.000	30.000	30.360	30.846
Bovengrens grondslag 1e schijf box 3	75.000	70.800	71.650	72.797
Bovengrens grondslag 2e schijf box 3	975.000	978.000	989.736	1.005.572
Forfaitair rendement 1e schijf box 3	2,87%	2,02%	1,94%	1,80%
Forfaitair rendement 2e schijf box 3	4,60%	4,33%	4,45%	4,22%
Forfaitair rendement 3e schijf box 3	5,39%	5,38%	5,60%	5,33%
Dividendbelasting (voorheffing IB)	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%

** T/m 2019 geldt de waarde voor de '/', vanaf 2020 de waarde na de '/'

Heffingskortingen

	2017	2018	2019	2020
Algemene heffingskorting				
Algemene heffingskorting maximum	2.254	2.265	2.477	2.711
idem boven AOW-leeftijd	1.151	1.157	1.268	1.413
Start afbouw vanaf inkomen	19.982	20.142	20.384	20.711
Algemene heffingskorting nul bij inkomen	67.068	68.507	68.507	68.507
Afbouwpercentage	4,787%	4,683%	5,147%	5,672%

* Dit is een informatief overzicht waaraan geen rechten kunnen worden ontleend.

idem boven AOW-leeftijd	2,443%	2,389%	2,633%	2,954%
Percentage uitbetaalbare heffingskorting	40%	33,33%	26,67%	20,00%
Arbeidskorting				
Arbeidskorting maximum 1e opbouwtraject	165	167	170	279
idem boven AOW-leeftijd	86	86	88	146
Maximum 1e opbouw bereikt bij inkomen	9.309	9.468	9.694	9.921
Percentage 1e opbouwtraject	1,772%	1,764%	1,754%	2,812%
idem boven AOW-leeftijd	0,904%	0,901%	0,898%	1,464%
Arbeidskorting maximum 2e opbouwtraject	3.223	3.249	3.399	3.595
idem boven AOW-leeftijd	1.645	1.659	1.740	1.873
Maximum 2e opbouw bereikt bij inkomen	20.108	20.450	20.940	21.430
Percentage 2e opbouwtraject	28,317%	28,064%	28,712%	28,812%
idem boven AOW-leeftijd	14,449%	14,320%	14,689%	15,004%
Arbeidskorting maximum 3e opbouwtraject	3.223	3.249	3.399	3.819
idem boven AOW-leeftijd	1.645	1.659	1.740	1.989
Percentage 3e opbouwtraject	0%	0%	0%	1,656%
idem boven AOW-leeftijd	0%	0%	0%	0,862%
Start afbouw (maximum 3e opbouw) vanaf inkomen	32.444	33.112	34.060	34.954
Arbeidskorting nul bij inkomen	121.972	123.362	90.710	98.604
Afbouwpercentage	3,6%	3,6%	6,0%	6,0%
idem boven AOW-leeftijd	1,837%	1,837%	3,069%	3,124%
Percentage uitbetaalbare heffingskorting	-	-	26,67%	20,00%
(Alleenstaande) ouderenkorting				
Inkomensgrens ouderenkorting	36.057	36.346	36.783	37.372
Ouderenkorting onder inkomensgrens	1.292	1.418	1.596	1.622
Ouderenkorting boven inkomensgrens (na afbouw)	71	72	0	0
Ouderenkorting nul bij inkomen	-	-	47.423	48.185
Ouderenkorting afbouwpercentage	-	-	15%	15%
Alleenstaande ouderenkorting (geen inkomensgrens)	438	423	429	436
Inkomensafhankelijke combinatiekorting				
Inkomensdrempel combinatiekorting	4.895	4.934	4.993	5.072
Combinatiekorting basis bij inkomensdrempel	1.043	1.052	0	0
Maximum combinatiekorting	2.778	2.801	2.835	2.881
Maximum combinatiekorting bereikt bij inkomen	33.065	33.331	29.753	30.234
Opbouwpercentage na inkomensdrempel	6,159%	6,159%	11,45%	11,45%
Percentage uitbetaalbare heffingskorting	-	-	26,67%	20,00%
Jonggehandicaptenkorting				
	722	728	737	749

Schijven / tarieven Vennootschapsbelasting (Vpb)

	2017	2018	2019	2020
Bovengrens schijf 1	200.000	200.000	200.000	200.000
Vpb-tarief 1e schijf	20%	20%	19%	16,5%
Vpb-tarief 2e schijf	25%	25%	25%	25%

Ondernemersfaciliteiten Inkomstenbelasting

	2017	2018	2019	2020
Zelfstandigenaftrek	7.280	7.280	7.280	7.030
Extra zelfstandigenaftrek voor starters	2.123	2.123	2.123	2.123
Max. startersaftrek arbeidsongeschiktheid	12.000	12.000	12.000	12.000
Fiscale oudedagsreserve maximum / percentage	8.946 / 9,8%	8.775 / 9,44%	8.999 / 9,44%	9.218 / 9,44%
Aftrek speur- en ontwikkelingswerk (S&O)	12.522	12.623	12.775	12.980
Extra S&O-aftrek voor starters	6.264	6.315	6.391	6.494
Stakingsaftrek	3.630	3.630	3.630	3.630
MKB-winstvrijstelling	14%	14%	14%	14%

Investeringsaftrek

	2017	2018	2019	2020
Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek (KIA)	28%	28%	28%	28%
KIA opbouw als investering tussen	2.300 - 56.192	2.300 - 56.642	2.300 - 57.321	2.400 - 58.238
KIA maximum	15.734	15.863	16.051	16.307
KIA afbouw als investering hoger dan	104.059	104.891	106.150	107.848
KIA afbouwpercentage	7,56%	7,56%	7,56%	7,56%
KIA nul als investering hoger dan	312.176	314.673	318.449	323.544
Energie-investeringsaftrek (EIA)	55,0%	54,5%	45,0%	45,0%
Milieu-investeringsaftrek (MIA) maximumpercentage	36%	36%	36%	36%
Milieu-investeringsaftrek (MIA) middenpercentage	27%	27%	27%	27%
Milieu-investeringsaftrek (MIA) minimumpercentage	13,5%	13,5%	13,5%	13,5%

Aftrek specifieke zorgkosten

	2017	2018	2019	2020
Minimale drempel tot inkomen	7.586	7.647	7.739	7.863
Minimale drempel per volwassene per jaar	129	131	133	136
Inkomensgrens voor drempelpercentage	40.296	40.619	41.107	41.765
Drempel (% van inkomen onder / boven inkomensgrens)	1,65% / 5,75%	1,65% / 5,75%	1,65% / 5,75%	1,65% / 5,75%
Verhogingspercentage tot 2e schijf onder/boven AOW-leeftijd	40% / 113%	40% / 113%	40% / 113%	40% / 113%

VVA S&O-afdrachtvermindering

	2017	2018	2019	2020
Loongrens speur- en ontwikkelingswerk (S&O)	350.000	350.000	350.000	350.000
Percentage eerste schijf (onder loongrens)	32%	32%	32%	32%
idem voor starters	40%	40%	40%	40%
Percentage tweede schijf (boven loongrens)	16%	16%	14%	16%

Diversen Inkomstenbelasting/Loonbelasting

	2017	2018	2019	2020
Eigenwoningforfait WOZ € 75.000 tot grens	0,75%	0,70%	0,65%	0,60%
Grens WOZ-waarde eigenwoningforfait	1.060.000	1.060.000	1.080.000	1.090.000
Eigenwoningforfait vanaf grens	2,35%	2,35%	2,35%	2,35%
Percentage toepasbaarheid Wet Hillen	100%	100%	96,67%	93,33%
Algemeen bijtellingspercentage voor privégebruik auto	22%	22%	22%	22%
Verlaagde bijtelling voor nulemissieauto's	4%	4%	4%	8%
Maximum grondslag voor verlaagde bijtelling (elektrisch)	-	-	50.000	45.000
Werkkostenregeling vrije ruimte loonsom onder / boven € 400.000	1,2%	1,2%	1,2%	1,7% / 1,2%
Maximum onbelaste vergoeding zakelijke km. (eurocent)	19	19	19	19
Maximum vergoeding vrijwilligers per jaar/maand	1.500 / 150	1.500 / 150	1.700 / 170	1.700 / 170
Vrijstelling voor groene beleggingen box 3	57.385	57.845	58.540	59.477
Heffingskortingen voor groene beleggingen (% van vrijstelling)	0,7%	0,7%	0,7%	0,7%

Schenk- en erfbelasting

	2017	2018	2019	2020
Tarief partners en kinderen onder / boven grens	10% / 20%	10% / 20%	10% / 20%	10% / 20%
Tarief kleinkinderen onder / boven grens	18% / 36%	18% / 36%	18% / 36%	18% / 36%
Tarief overige verkrijgers onder / boven grens	30% / 40%	30% / 40%	30% / 40%	30% / 40%
Grens belaste verkrijging	122.269	123.248	124.727	126.723
Vrijstelling erfbelasting partner	638.089	643.194	650.913	661.328
Vrijstelling erfbelasting invalide kind	60.621	61.106	61.840	62.830
Vrijstelling erfbelasting (klein)kinderen	20.209	20.371	20.616	20.946
Vrijstelling erfbelasting ouder	47.859	48.242	48.821	49.603
Vrijstelling schenkbelasting voor kinderen	5.320	5.363	5.428	5.515
idem voor kinderen 18-40 jaar eenmalig	25.526	25.731	26.040	26.457
idem voor studie kinderen 18-40 jaar eenmalig	53.176	53.602	54.246	55.114
idem voor woning verkrijger 18-40 jaar eenmalig	100.000	100.800	102.010	103.643
Vrijstelling schenk- en erfbelasting overige gevallen	2.129	2.147	2.173	2.208

Milieubelastingen

	2017	2018	2019	2020
Energiebelasting				
Aardgas in € per m³ (excl. btw en excl. ODE)				
0 - 170.000	0,25244	0,26001	0,29313	0,33307
170.000 - 1 mln.	0,06215	0,06464	0,06542	0,06444
1 mln. - 10 mln.	0,02265	0,02355	0,02383	0,02348
Boven 10 mln.	0,01216	0,01265	0,01280	0,01261
ODE aardgas in € per m³ (excl. btw)				
0 - 170.000	0,0159	0,0285	0,0524	0,0775
170.000 - 1 mln.	0,0074	0,0106	0,0161	0,0214
1 mln. - 10 mln.	0,0027	0,0039	0,0059	0,0212
Boven 10 mln.	0,0013	0,0021	0,0031	0,0212
Elektriciteit in € per kWh (excl. btw en excl. ODE)				
0 - 10.000	0,10130	0,10458	0,09863	0,09770
10.000 - 50.000	0,04901	0,05274	0,05337	0,05083
50.000 - 10 mln.	0,01305	0,01404	0,01421	0,01353
10 mln.-> niet-zakelijk verbruik	0,00107	0,00116	0,00117	0,00111
10 mln.-> zakelijk verbruik	0,00053	0,00057	0,00058	0,00055
Belastingvermindering EB per aansluiting (€ per jaar)	308,54	308,54	257,54	435,68
ODE elektriciteit in € per kWh (excl. btw)				
0 - 10.000	0,0074	0,0132	0,0189	0,0273
10.000 - 50.000	0,0123	0,0180	0,0278	0,0375
50.000 - 10 mln.	0,0033	0,0048	0,0074	0,0205
Boven 10 mln.	0,000131	0,000194	0,0003	0,0004
Korting aardgas glastuinbouw eerste schijf	83,94%	83,94%	83,94%	83,94%
Korting aardgas glastuinbouw tweede schijf	62,26%	62,26%	62,26%	62,26%
Kolenbelasting (€ per ton)	14,51	14,63	14,81	15,05
Leidingwaterbelasting tot 300 m³ (€ per m³)	0,336	0,339	0,343	0,348
Afvalstoffenbelasting (€ per ton)	13,11	13,21	32,12	32,63

Alcoholaccijns en frisdrankbelasting

	2017	2018	2019	2020
Accijnstarief in € per 100 liter				
Bier (Plato 0-7%)	8,83	8,83	8,83	8,83
Bier (Plato 7-11%)	28,49	28,49	28,49	28,49
Bier (Plato 11-15%)	37,96	37,96	37,96	37,96
Bier (Plato 15+ %)	47,48	47,48	47,48	47,48
Wijn (niet meer dan 8,5% alcohol)	44,24	44,24	44,24	44,24
Wijn (meer dan 8,5% alcohol)	88,30	88,30	88,30	88,30
Gedistilleerd (per volumeprocent alcohol)	16,86	16,86	16,86	16,86
Limonade, sap, mineraalwater	8,83	8,83	8,83	8,83

Tabaksaccijns

	2017	2018	2019	2020
Sigaretten (per 1000 stuks, excl. btw, tarieven per 1 april)				
Minimum accijnsbedrag	181,59	188,99	191,28	238,31
Ad valorem accijns	5%	5%	5%	5%
Specifieke accijns	166,46	173,10	175,20	219,25
Rooktabak (per kg, excl. btw, tarieven per 1 april)	99,25	106,65	108,94	155,97
Sigaren (ad valorem, tarieven per 1 april)	5%	6%	7%	8%

Brandstofaccijns

	2017	2018	2019	2020
Accijnstarief in € per liter, excl. btw en excl. voorraadheffing				
Benzine (Euro loodvrij)	0,77221	0,77839	0,78773	0,80033
Diesel	0,48592	0,48981	0,49569	0,50362
LPG (1 liter = 0,54 kg)	0,18217	0,18363	0,18583	0,18881

Bpm

	2017	2018	2019	2020*
CO ₂ -bovengrens onderste schijf	76	73	71	68
CO ₂ -bovengrens 1e schijf	102	98	95	91
CO ₂ -bovengrens 2e schijf	150	144	139	133
CO ₂ -bovengrens 3e schijf	168	162	156	150
CO ₂ -grens dieseltoeslag vanaf	65	63	61	59
Vaste voet bij CO ₂ -uitstoot > 0 g/km	353	356	360	366
Tarief onderste schijf	2	2	2	2
Tarief 1e schijf (€ per g/km CO ₂ -uitstoot)	66	63	60	59
Tarief 2e schijf (€ per g/km CO ₂ -uitstoot)	145	139	131	129
Tarief 3e schijf (€ per g/km CO ₂ -uitstoot)	238	229	215	212
Tarief 4e schijf (€ per g/km CO ₂ -uitstoot)	475	458	429	424
Tarief dieseltoeslag	86,69	87,38	88,43	89,95

*Per 1 juli 2020 gelden andere CO₂-schijven, tarieven en dieseltoeslag in verband met de overgang naar de WLTP-testmethode. Zie paragraaf 3.2 voor de nieuwe bpm-tabel per 1 juli 2020.

Motorrijtuigenbelasting (mrb)

	2017	2018	2019	2020
Tarief in € per kwartaal, excl. opcenten				
Personenauto benzine 900 kg	49,49	49,89	50,49	51,30
Personenauto benzine per 100 kg boven 900 kg	13,31	13,42	13,58	13,80
Personenauto diesel 900 kg	167,40	168,74	170,77	173,50
Personenauto diesel per 100 kg boven 900 kg	26,09	26,30	26,61	27,04
Korting plug-inhybridevoertuigen	50%	50%	50%	50%
Korting nulmissievoertuigen	100%	100%	100%	100%

Omzetbelasting

	2017	2018	2019	2020
Algemeen tarief	21%	21%	21%	21%
Verlaagd tarief	6%	6%	9%	9%

Overig

	2017	2018	2019	2020
Tabelcorrectiefactor (t.b.v. indexeringen)	1,003	1,008	1,012	1,016
Omzetgrens kleineondernemersregeling	-	-	-	20.000
Kansspelbelasting	29%	30,1%	30,1%	30,1%
Assurantiebelasting	21%	21%	21%	21%
Overdrachtsbelasting woningen	2%	2%	2%	2%
Overdrachtsbelasting niet-woningen	6%	6%	6%	6%
Bankenbelasting kortlopende schulden	0,044%	0,044%	0,044%	0,044%
Bankenbelasting langlopende schulden	0,022%	0,022%	0,022%	0,022%
Bankenbelasting drempelbedrag (€)	20 miljard	20,9 miljard	20,9 miljard	20,9 miljard

Bijlage 2: aanvullende fiscale parameters 2020*

Vrijstellingen vermogensrendementsheffing in box 3 (€)

	2020
Uitvaartverzekering	7.232
Bestaande kapitaalverzekeringen**	123.428
Bestaande kapitaalsverzekeringen met fiscale partner**	246.856
Contant geld	543
Contant geld met fiscale partner	1.086

** Worden niet meer geïndexeerd.

Reisaf trek openbaar vervoer (€)

	2020
minder dan 10 km	-
10-15 km	463
15-20 km	616
20-30 km	1.028
30-40 km	1.275
40-50 km	1.662
50-60 km	1.849
60-70 km	2.050
70-80 km	2.121
80 km en meer	2.150

Uitgaven inkomensvoorzieningen

	2020
Maximale jaarruimte (% van premiegrondslag)	13,3
Maximale jaarruimte (€)	12.986
Maximale reserveringsruimte (€); op 1 januari 2020 jonger dan 56 jaar en 4 maanden	7.371
Maximale reserveringsruimte (€); op 1 januari 2020 ouder dan 56 jaar en 4 maanden	14.552
Franchisebedrag voor premiegrondslag (€)	12.472
Inkomensgrens box 1 voor premiegrondslag (€)	110.111
Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrenten (€)	22.089
Maximale bedrag voor afkoop lijfrente vrij van revisierente (€)	4.475

* Dit is een informatief overzicht waaraan geen rechten kunnen worden ontleend.

Maximale extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers (€)

	2020
- Stakingen door ondernemers die ten hoogste 5 jaar jonger zijn dan de AOW-leeftijd	
- Staking door ondernemer die 4,5% of meer arbeidsongeschikt is, mits de lijfrente-uitkeringen ingaan binnen zes maanden na het staken	
- Het staken van de onderneming door overlijden	467.044
- Stakingen door ondernemers met een leeftijd tussen de 15 en 5 jaar lager dan de AOW-leeftijd	
- Stakingen door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	233.530
Overige gevallen	116.771

Overig (€)

	2020
Maximaal bedrag energie-investeringsaftrek	124.000.000
Teruggaafgrens inkomstenbelasting	15
Aanslaggrens inkomstenbelasting	47
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname tot 2012)	219
Maximaal onbelast rentevoordeel in uitkeringen uit kapitaalverzekering, beleggingsrecht en spaarrekening eigen woning	168.500
Vrijstelling voor kamerverhuur	5.506
Aftrek weekenduitgaven gehandicapten per dag	11
Vrijstelling voor bedrijfsopvolging	1.102.209

