Cijfers 2016

31-12-2015 | Door de redactie

In dit overzicht geven we de belangrijkste fiscale en sociale cijfers voor 2016 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
-	€ 19.922	8,40%	28,15%	36,55%	€ 7.281
€ 19.922	€ 33.715	12,25%	28,15%	40,40%	€ 12.853
€ 33.715	€ 66.421	40,40%	-	40,40%	€ 26.066
€ 66.421	-	52,00%	-	52,00%	-

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
-	€ 19.922	8,40%	10,25%	18,65%	€ 3.715
€ 19.922	€ 34.027	12,25%	10,25%	22,50%	€ 6.888
€ 34.027	€ 66.421	40,40%	-	40,40%	€ 19.975
€ 66.421	-	52,00%	-	52,00%	-

Schijventarief box 1 AOW leeftijd geboren na 1 januari 1946

Belastbaar inkomen meer dan	maar niet meer dan	belastingtarief	tarief premie volksverzekeringen	totaal tarief	Heffing over totaal van de schijven
-	€ 19.922	8,40%	10,25%	18,65%	€ 3.715
€ 19.922	€ 33.715	12,25%	10,25%	22,50%	€ 6.818
€ 33.715	€ 66.421	40,40%	-	40,40%	€ 20.031
€ 66.421	-	52,00%	-	52,00%	-

Pensioen

Opbouwpercentages

De fiscaal maximale opbouwpercentages per dienstjaar zijn per 1 januari 2016 voor ouderdomspensioen:

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

Aftoppingsgrens

Het pensioengevend loon bedraagt maximaal € 101.519.

Fiscaal minimale franchise

Franchise	bedrag
Middelloon geheel verzekerd	€ 12.953
Eindloon geheel verzekerd	€ 14.657
(Deels) eigen beheer, eindloon	€ 21.441

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 € 465,94 per jaar.

Lijfrente

Lijfrenteaftrek

	(maximum) bedrag
Jaarruimte (13,8% van de premiegrondslag)	€ 12.354
Maximum in aanmerking te nemen inkomen	€ 101.519
AOW-franchise	€ 11.996
Reserveringsruimte jonger dan 55 jaar en 6 maanden (max.)	€ 7.088
Stakende ondernemers ten hoogste 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, 45% of meer arbeidsongeschikt of bij staken door overlijden	€ 449.283
Stakende ondernemers tussen 15 en 5 jaar jonger dan AOW-leeftijd, of als lijfrente-uitkeringen direct ingaan	€ 224.649
Stakende ondernemers in overige gevallen	€ 112.330
Oudedagsreserve (9,8% van de winst, maar maximaal)	€ 8.774

Lijfrente-uitkeringen

	Maximale jaaruitkering
Overbruggingslijfrente	€ 63.288
Tijdelijke oudedagslijfrente*	€ 21.248

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 2016 bedraagt het tarief voor de aftrekbare kosten voor de eigen woning 50,5% 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	0,30%
€ 25.000	€ 50.000	0,45%
€ 50.000	€ 75.000	0,60%
€ 75.000	€ 1.050.000	0,75%
€ 1.050.000	-	€ 7.875 vermeerderd met 2,35% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.050.000

Kapitaalverzekering/spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning

Voor de uitkering uit een kapitaalverzekering/spaarrekening/beleggingsrecht eigen woning (KW/SEW/BEW; box 1) kunnen de volgende vrijstelling van toepassing zijn:

- Bij 15 tot 20 jaar premiebetaling: maximaal € 36.800;
- Bij 20 jaar of meer premiebetaling: maximaal € 162.000.

De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan € 162.000 per belastingplichtige gedurende zijn leven. Met ingang van 1 januari 2016 kunnen fiscale partners samen bij de aangifte over 2016 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 bezittingsvrijstelling 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 € 6.956. De vrijstelling voor banksparen voor uitvaartkosten is per 1 januari 2016 komen te vervallen.

Sparen en beleggen

Heffingvrij vermogen box 3

Het heffingvrij vermogen per belastingplichtige bedraagt in 2016 € 24.437 per belastingplichtige.

Ouderentoeslag

De ouderentoeslag is per 1 januari 2016 vervallen.

Vrijstelling groene beleggingen

De vrijstelling groene beleggingen bedraagt per belastingplichtige € 57.213.
De heffingskorting groene beleggingen bedraagt 0,7% van de vrijstelling in box 3.

Spaarloon

De spaarloonregeling is beëindigd per 1 januari 2012. Bedragen die nog op spaarloonrekeningen stonden waren nog vrijgesteld in box 3. Die vrijstelling is per 1 januari 2016 vervallen.

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 € 207 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 € 121.903	10%	18%	30%
€ 121.903 en hoger	20%	36%	40%

Vrijstellingen schenkbelasting

Kinderen	€	5.304
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig)	€	25.449
Kinderen 18-40 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor de eigen woning of voor een dure studie	€	53.016
Overige verkrijgers	€	2.122

Vrijstellingen erfbelasting

Partners	€	636.180
Minimaal resterende vrijstelling na imputatie pensioen/lijfrente	€	164.348
Kinderen en kleinkinderen	€	20.148
Bepaalde zieke en gehandicapte kinderen	€	60.439
Ouders	€	47.715
Overige verkrijgers	€	2.122