

# Belastingtips voor senioren



MARJAN LANGBROEK & ANNE GROOTERS

# **BELASTING TIPS**

VOOR  
**SENIOREN**

**Consumentenbond**

6<sup>e</sup> druk, januari 2015

Copyright 2015 © Consumentenbond, Den Haag  
Auteursrechten op tekst, tabellen en illustraties voorbehouden  
Inlichtingen Consumentenbond

**Auteurs:** mr. Anne Grooters, mr. Marjan Langbroek  
**Verder werkten mee:** mr. A.R. Autar (notaris te Rotterdam); Jan Klinckenberg  
**Eindredactie:** Vantilt Producties  
**Grafische verzorging:** Puur Publishers  
**Foto omslag:** iStock

ISBN 978 90 5951 3068  
NUR 793

Behoudens uitzonderingen door de wet gesteld, mag zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht c.q. de uitgever van deze uitgave, door de rechthebbende(n) gemachtigd namens hem op te treden, niets uit deze uitgave worden veeelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of anderszins, hetgeen ook van toepassing is op de gehele of gedeeltelijke bewerking. De uitgever is met uitsluiting van ieder ander gerechtigd de door derden verschuldigde vergoedingen voor kopiëren, als bedoeld in artikel 17 lid 2, Auteurswet 1912 en in het KB van 20 juni 1974 (Stb. 351) ex artikel 16B Auteurswet 1912, te innen en/of daartoe in en buiten rechte op te treden. Hoewel de gegevens in dit boek met grote zorgvuldigheid zijn bijeengebracht, aanvaardt de uitgever geen aansprakelijkheid voor eventuele (zet)fouten of onvolledigheden. De uitgever heeft ernaar gestreefd de rechten van derden zo goed mogelijk te regelen; degenen die desondanks menen zekere rechten te kunnen doen gelden, kunnen zich tot de uitgever wenden.

# Inhoud

Inleiding	9	
<b>1</b>	<b>Mijn pensioen komt eraan</b>	<b>11</b>
<b>1.1</b>	<b>Mijn inkomen</b>	<b>12</b>
1.1a	De eerste pijler: AOW	12
1.1b	De tweede pijler: pensioen via de werkgever	15
1.1c	De derde pijler: zelf opgebouwd pensioen via lijfrentes	16
1.1d	De vierde pijler: spaargeld en overwaarde	18
1.1e	De vijfde pijler: langer doorwerken	25
<b>1.2</b>	<b>Uw aangifte</b>	<b>26</b>
1.2a	Wijziging belastingtarief	26
1.2b	Van één inkomen naar meer inkomens	28
1.2c	Uitsluitend AOW als inkomen	30
1.2d	Box 3	31
1.2e	Minder belasting altijd voordelig?	31
<b>2</b>	<b>Senioren en de fiscus</b>	<b>33</b>
<b>2.1</b>	<b>Het boxenstelsel</b>	<b>34</b>
<b>2.2</b>	<b>Box 1</b>	<b>35</b>
2.2a	Loon uit dienstbetrekking	35
2.2b	Lijfrente- en andere periodieke uitkeringen	36
2.2c	Inkomsten uit eigen woning	36
<b>2.3</b>	<b>Aftrekposten</b>	<b>38</b>
2.3a	Aftrek lijfrentepremies	38
2.3b	Aftrek specifieke zorgkosten	39
2.3c	Verzilveringsproblematiek	43
2.3d	Aftrekbare giften	43
<b>2.4</b>	<b>Belastingtarieven</b>	<b>47</b>
<b>2.5</b>	<b>Heffingskortingen</b>	<b>49</b>
2.5a	Welke heffingskorting voor wie?	50

2.5b	Zelf in actie komen?	53
2.5c	Uitbetaling heffingskorting bij onvoldoende inkomen	53
<b>2.6</b>	<b>Inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet (ZVW)</b>	<b>54</b>
2.6a	De bijdrage	55
2.6b	De teruggaaf	56
2.6c	Voorschot	57
2.6d	Wonen in het buitenland; pensioen of uitkering uit Nederland	58
<b>2.7</b>	<b>Toeslagen</b>	<b>59</b>
2.7a	Betaling toeslagen	59
2.7b	Huurtoeslag	59
2.7c	Zorgtoeslag	60
<b>3</b>	<b>Overdracht vermogen</b>	<b>63</b>
<b>3.1</b>	<b>Overdracht tijdens leven</b>	<b>64</b>
3.1a	Schenken	64
3.1b	Kind helpen bij de aankoop van een woning	74
3.1c	Lenen aan de kinderen voor iets anders	79
<b>3.2</b>	<b>Overdracht bij overlijden</b>	<b>80</b>
3.2a	Wettelijk erfrecht	80
3.2b	Testamenten	83
3.2c	Codicil	91
<b>4</b>	<b>Overlijden en de fiscus</b>	<b>93</b>
<b>4.1</b>	<b>Aangifte inkomstenbelasting van overledene</b>	<b>94</b>
<b>4.2</b>	<b>Aangifte inkomstenbelasting erfgenamen</b>	<b>96</b>
4.2a	Onverdeelde boedel	97
4.2b	Woning in de erfenis	98
4.2c	Nog te betalen erfbelasting	98
4.2d	Langstlevende echtgenoot of partner is erfgenaam	98
<b>4.3</b>	<b>Aangifte erfbelasting</b>	<b>100</b>
4.3a	Hoeveel erfbelasting en voor wie?	101
4.3b	Executeur	106
4.3c	Omvang erfenis	106
4.3d	Waardebepaling	107
4.3e	Legaat	111
4.3f	Dubbele erfbelasting	111

4.3g	Uitstel van betaling	111
4.3h	Navorderingsaanslag	112

<b>Register</b>	<b>114</b>
-----------------	------------





# Inleiding

We hebben ons hele leven met de fiscus te maken. Maar op oudere leeftijd spelen belastingen een extra grote rol. We naderen dan de pensioenleeftijd, beginnen serieus na te denken over het nalaten van vermogen of willen misschien de overwaarde in het eigen huis benutten.

In dit boek vindt u informatie over wat deze situaties fiscaal gezien voor u betekenen en leest u hoe u kunt voorkomen dat u te veel belasting betaalt.

Hoofdstuk 1 richt zich op het naderen van het pensioen. Hoe ziet uw inkomen er dan uit en is het voldoende om uw levensstijl voort te kunnen zetten? Zo nee, welke vermogensbestanddelen kunt u als aanvulling gebruiken?

U leest over de belastingaangifte in het jaar dat u de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt, zoals de tarieven die voor AOW'ers gelden, maar ook over het voorkómen van een naheffing loonbelasting.

Voor ouderen gelden bepaalde fiscale regelingen en mogelijkheden. In hoofdstuk 2 leest u daar meer over. We beginnen met een korte uitleg van het systeem zodat u de verschillende inkomsten, aftrekposten en uw vermogen kunt plaatsen. We behandelen in dit hoofdstuk verder een aantal onderwerpen die specifiek op de situatie van senioren betrekking hebben.

Hoofdstuk 3 gaat over de vraag wat u met uw vermogen wilt doen. Wat zijn de regels bij schenkingen en hoe kunt u zo gunstig mogelijk via een schenking vermogen overdragen aan uw kinderen of anderen? Hier komt ook het helpen van de jongere generatie bij de aanschaf van een woning aan bod. Tot slot hebben we het over vermogensoverdracht bij overlijden. U leest over het wettelijk erfrecht en de verschillende testamentvormen, maar ook over het codicil.

In het laatste hoofdstuk is aandacht voor de rol van de erfbelasting na een overlijden. U zult daarvoor aangifte moeten doen.

Kortom: een nuttig boek met praktische tips, die in allerlei (reken)voor-

beelden zijn uitgewerkt, met de laatste cijfers en gegevens van 2015. Dankzij het register achterin vindt u het een en ander makkelijk terug.