

## **B: ACHTERGRONDNOTITIE NIEUWSBULLETIN VERKIEZINGEN 9 JUNI, 2010**

We kunnen ons voorstellen dat u naar aanleiding van ons Nieuwsbulletin Verkiezingen meer wilt weten over de onderwerpen hypotheekrenteaftrek, verhoging van de AOW-leeftijd en de bezuinigingen rondom de Zorg. In deze achtergrondnotitie leest u hier meer over. In sommige gevallen rekenen we u zelfs het een en ander voor.

Gaat u er maar eens rustig voor zitten. Mocht u aan de hand hiervan vragen hebben of met ons van gedachten willen wisselen over de gevolgen van bepaalde voorstellen voor u, dan staan wij voor u klaar. Bel ons op [013-5110292](tel:013-5110292) of mail ons [info@vansoestadvies.nl](mailto:info@vansoestadvies.nl) en we maken graag tijd voor u vrij!

### **1. De hypotheekrenteaftrek**

Vanwege de bezuinigingsdruk spreken politieke partijen zich in hun verkiezingsprogramma's voor het eerst uit over 'geleidelijke afschaffing' en 'beperking' van de hypotheekrenteaftrek. De programma's zijn bekend en u hebt ongetwijfeld wat standpunten langs horen komen. Maar wat betekenen ze nou écht?

Eerst een stukje achtergrond. Het doel van de hypotheekrenteaftrek is altijd geweest: het stimuleren van eigen woning bezit. Als huizenbezitter mag u de door u betaalde hypotheekrente (en bepaalde andere kosten) onder voorwaarden aftrekken van uw belastbaar inkomen (box1). Hierdoor betaalt u minder belasting.

De argumenten voor beperking of afschaffing van de hypotheekrenteaftrek zijn:

- Het is een grote kostenpost voor de overheid (ca. € 12 miljard per jaar), terwijl er bezuinigd moet worden.
- Het is slecht voor de marktwerking: balans tussen vraag en aanbod is verstoord en huizenprijzen worden opgedreven.
- Hogere inkomens profiteren relatief meer dan de lagere inkomens.
- Huizenbezitters worden nu gestimuleerd om hogere hypotheekrenteaftrek af te sluiten, omdat deze fiscaal aantrekkelijker zijn.

Wat betekenen die standpunten uit het nieuwsbulletin nou werkelijk? We lichten hier een aantal scenario's toe inclusief de gevolgen voor u als huizenbezitter.

#### **A. Beperking door het instellen van een maximaal percentage**

Sommige partijen willen onder bepaalde voorwaarden, de hypotheekrenteaftrek beperken door een maximaal percentage in te stellen. De PvdD noemt net als de SP een maximaal percentage van 42%. ChristenUnie, PvdA en D66 willen geleidelijk naar een speciale constructie van 30% toe.

In de huidige Wet Inkomstenbelasting (2001) betaalt u progressief belasting: hoe meer u verdient, hoe hoger het percentage belasting dat u betaalt. Dit is geregeld met belastingschijven, zie ook bijlage 3.

Het standpunt waarbij 42% als maximum percentage geldt voor de hypotheekrenteaf trek heeft invloed op u wanneer u meer verdient dan het startinkomen van schijf 4: € 54.776,-. In de huidige situatie betaalt u door de hypotheekrenteaf trek over een kleiner deel van uw inkomen 52% belasting. Bij het '42% standpunt' betaalt u over een kleiner deel van uw inkomen 42% belasting. Daarmee wordt het deel van uw inkomen waar u 52% belasting over betaalt, groter.

We pakken de situatie van meneer de Vries. Hij heeft een brutojaarinkomen van € 80.000,-, een aflossingsvrije hypotheek van € 500.000,-, met een rente van 5%. Zijn jaarlijkse rentekosten zijn 5% van € 500.000,- = € 25.000,-.

#### Huidige situatie:

Zijn belastbaar inkomen, het inkomen waar hij belasting over moet betalen is € 80.000 (brutojaarinkomen) – € 25.000,- (te betalen rentekosten) + € 2.750 (eigen woning forfait van 0.55% van € 500.000,-) = € 57.750,-. Meneer de Vries betaalt over het jaar € 23.031,- belasting, dat is € 1919,- per maand (zie bijlage 1).

#### Mogelijke nieuwe situatie o.b.v. het '42% standpunt':

Het belastbaar inkomen van meneer de Vries blijft gelijk. Alleen de verdeling is anders. De hypotheekrenteaf trek, verminderd met de eigen woning forfait van 2.750,- wordt afgetrokken van een 'ander deel' van zijn inkomen. Namelijk het deel waarover hij 42% belasting betaalt (zie berekening bijlage 1). Daardoor wordt het deel van zijn inkomen waar hij 52% van zijn belasting over betaalt groter. Per jaar betaalt meneer de Vries uiteindelijk meer: € 22.250 \* 10% = € 2.225.

De bezuinigingsmaatregel '42% standpunt' 'kost' meneer de Vries € 185,- in de maand (zie bijlage 1).

### **B. Maximaliseren van het aftrekbare bedrag via de hypotheeksom**

Andere politieke partijen noemen een maximaal bedrag van de hypotheeksom als beperkende maatregel. Zo wil de SP binnen 10 jaar naar een situatie waarbij u de hypotheekrente van maximaal € 350.000,- mag aftrekken van uw inkomen. De PvdA wil per 2015 € 1.000.000,- als maximum aanhouden en dit in 30 jaar tijd afbouwen naar de gemiddelde huizenprijs. De ChristenUnie en de PvdD noemen per heden een maximum van € 750.000. De PvdD wil dit vervolgens afbouwen tot € 500.000,-.

Stel dat het voorstel van de SP wordt gerealiseerd: een maximale aftrek van de rentekosten voor € 350.000,-. Dezelfde Meneer de Vries mag dan alleen de rente die hij betaalt over de eerste € 350.000,- van zijn totale hypotheeklening aftrekken van zijn belastbaar inkomen. We gaan ervan uit dat ook de bijtelling van zijn eigen woning forfait nu gebaseerd is op € 350.000,-. Meneer de Vries heeft wederom een brutojaarinkomen van € 80.000,-, maar mag in de nieuwe situatie maar 5% van € 350.000,- (€ 17.500,-) van zijn rentekosten aftrekken.

Huidige situatie:

Zijn belastbaar inkomen is € 57.750,-. Hij betaalt (zie bijlage 2) jaarlijks € 23.031,- en maandelijks € 1919,- belasting.

Mogelijke nieuwe situatie o.b.v. 'SP situatie':

Belastbaar inkomen is  $80.000 - 17.500 + 1925$  (0,55% van 350.000) = € 64.425,-. Hierbij betaalt hij jaarlijks € 26.502,- en maandelijks € 2208,- belasting.

De bezuinigingsmaatregel 'SP situatie' 'kost' meneer de Vries € 289,- in de maand. (Zie bijlage 2) voor berekening.

### **C. Vlaktaks**

Sommige partijen willen een afschaffing of beperking van de hypotheeklasten combineren met voordelige wijzigingen in het belastingstelsel. Daar is de vlaktaks een voorbeeld van. De invoering van de vlaktaks vervangt de huidige belastingschijven (zie bijlage 3). Iedereen betaalt in dat geval evenveel belasting: er is maar één percentage. TON noemt 25% als percentage. De SGP heeft eerder 30% genoemd, maar geeft in haar huidige programma aan eerst voldoende onderzoek te willen doen, voordat zij het definitieve percentage opneemt in haar partijprogramma.

De PvdA en later ook D66 introduceren een variant op het eerder genoemde '42% standpunt' (scenario 1). Zij willen de vlaktaks alleen toepassen in combinatie met de hypotheekrenteaftrek. Dat betekent dat het huidige belastingstelsel, inclusief de schijven, blijft bestaan. Pas als u weet wat u aan belastingen betaalt, zonder dat u de hypotheekrente heeft afgetrokken, mag u 30% (vlaktaks) van de hypotheekrentekosten aftrekken. Voor inkomens boven modaal (inkomen hoger dan ca. € 2.479,- bruto per maand) is dit een nadelige verandering.

Dan zijn er ook nog partijen die de huidige hypotheekrenteaftrek willen handhaven. Het CDA, de PVV en de VVD willen de huidige regeling behouden. GroenLinks is de enige partij die aangeeft de hypotheekrenteaftrek in zijn geheel te willen afschaffen. Ze willen dit wel op een geleidelijke manier doen: in een periode van 30 jaar.

## **2. Verhoging AOW-leeftijd**

Geluiden over het verhogen van de AOW-leeftijd zijn niet nieuw. Al voor de troonrede van 2009, waarin Koningin Beatrix het voornemen noemt om de AOW-leeftijd geleidelijk te verhogen naar 67 jaar, zoemde het rond. Door de val van het kabinet kunnen de politieke partijen zich daar nu weer over uitspreken. En dat doen ze.

Alleen de PVV, de SP en TON houden vast aan een AOW-leeftijd van 65 jaar. De andere partijen willen de AOW-leeftijd verhogen naar 67 jaar. Alle partijen kiezen voor een overgangperiode tussen 65 en 67 jaar. Het CDA trekt hier de minste tijd voor uit: 10 jaar. De ChristenUnie neemt hier 15 jaar de tijd voor. Aan kop staan de PvdD en SGP met een overgangperiode van 24 jaar. D66 12 jaar, de PvdD 14 jaar en de VVD 12 jaar. De VVD voegt hier aan toe, net als overigens GroenLinks dat iedereen die meer dan 45 jaar werkt, ook recht

heeft op AOW. GroenLinks wil uiteindelijk naar een heel nieuw systeem. Iedereen die na 1972 is geboren, moet premie gaan betalen voor zijn opbouw van de AOW. Wanneer u in dit systeem niet meebouwt aan het vermogen, omdat u dat niet wilt (maar wel kan) vervalt uw recht op een AOW-uitkering.

#### De consequenties van een hogere AOW-leeftijd

Het verhogen van de AOW-leeftijd heeft in ieder geval effect op uw pensioen. De hoogte van uw huidige ouderdomspensioen is ook gebaseerd op het feit dat u vanaf uw 65<sup>e</sup> AOW ontvangt. Wanneer de AOW pas vanaf uw 67<sup>e</sup> wordt uitgekeerd, hebt u een pensioentekort. Werkgevers- en werknemersorganisaties zijn verantwoordelijk voor uw aanvullende pensioen. De vakbonden waren sinds de aankondiging van het vorige kabinet druk bezig om werkgevers verantwoordelijk te maken voor dit tekort. Werkgevers zouden dan een compensatieregeling moeten bieden, bijvoorbeeld in de vorm van een 2-jarige aanvulling. Werkgeversorganisaties reageerden op hun beurt met het idee om de pensioenleeftijd aan te passen aan de AOW-leeftijd. Het laatste woord was hier duidelijk nog niet over gezegd. Nu dit onderwerp met de nieuwe verkiezingen opnieuw aan de orde is, zal het ook nog even duren voordat er duidelijkheid is.

### **3. Zorg**

Ook zorg is sinds jaar en dag een grote kostenpost van de overheid. Ambtelijke werkgroepen brachten in opdracht van het demissionaire kabinet begin april dit jaar nog een voorstel naar buiten. Gegeven de behoefte aan bezuinigingen adviseerden zij om het huidige eigen risico van € 165,- geleidelijk te verhogen naar € 775,- per jaar. Dat is een enorm verschil. Natuurlijk vertellen wij u ook hier wat de standpunten van de verschillende partijen zijn.

VVD koerst op een eigen risico van € 300,-. PVV en PvdD willen het huidige bedrag aan eigen risico handhaven. SP wil het eigen risico op de lange termijn zelfs afschaffen. Een afwijkend idee is van D66. Zij wil een heel ander systeem waarbij iedereen 10% van zijn zorgrekening zelf betaalt, maar wel met een inkomensafhankelijk maximum.

Meer dan de helft van de politieke partijen heeft de inkomensafhankelijke factor op een bepaalde manier in haar programma verwerkt. GroenLinks, de PvdA en de SP willen naar een lagere nominale premie en daar bovenop een inkomensafhankelijke premie. In alle drie de voorstellen zou de zorgtoeslag dan overbodig worden. GroenLinks en de ChristenUnie willen het eigen risico inkomensafhankelijk maken. Het CDA wil het instrument 'zorgtoeslag' gericht inzetten, maar het eigen risico verhogen. Ook de SGP wil het eigen risico verhogen, zij het inkomensafhankelijk. TON pleit bovenal voor vrije marktwerking in de zorg.

Het beloven spannende verkiezingen te worden. De programma's zijn veelbelovend. Na de verkiezingen zal de tijd ons leren hoe het verder gaat met de hypotheekrenteaftrek, de AOW-leeftijd en de zorg. Wij zullen u in ieder geval op de hoogte houden. Hebt u vragen of wilt u weten wat een bepaalde verkiezingsuitslag nu écht financieel voor u gaat betekenen? U kunt altijd bij ons terecht, we helpen u graag!

### Bijlage 1

Schijf	Loondeel per schijf zonder bezuinigingsmaatregel	Te betalen belasting zonder bezuinigingsmaatregel max. percentage 42%	Loondeel per schijf met bezuinigingsmaatregel	Te betalen belasting met bezuinigingsmaatregel max. percentage 42%
33.50 %	17.878	5.989	17.878	5.989
42%	32.127-17.878= 14.249	5.984	32.127 – 17.878= 14.249	5.984
42 %	54.776-32.127= 22.649	9.512	54.776-32127 – 22.250= 399	167
52%	57.750-54.776= 2.974	1.546	80.000-54.776 = 25.224	13.116
Totaal		23.031		25.256

### Bijlage 2

Schijf	Loondeel per schijf zonder bezuinigingsmaatregel	Te betalen belasting zonder bezuinigingsmaatregel max. som van €350.000	Loondeel per schijf met bezuinigingsmaatregel	Te betalen belasting met bezuinigingsmaatregel max. som van €350.000
33.50 %	17.878	5.989	17.878	5.989
42%	32.127-17.878= 14.249	5.984	32.127-17.878= 14.249	5.984
42 %	54.776-32.127= 22.649	9.512	54.776-32.127= 22.649	9.512
52%	57.750-54.776= 2.974	1.546	64.425-54.776= 9.649	5.017
Totaal		23.031		26.502

### Bijlage 3: Belastingtarief 2009

Belastbaar inkomen in box 1	meer dan	niet meer dan	Belastingtarief <65 jaar	belastingtarief 65+
Schijf 1	€ 0	€ 17.878	33.50 %	15,60%
Schijf 2	€ 17.878	€ 32.127	42%	24,10%
Schijf 3	€ 32.127	€ 54.776	42 %	42%
Schijf 4	€ 54.776	€ -	52%	52 %

Bron: Belastingdienst.nl

**Bronvermelding:**

- Concept verkiezingsprogramma CDA – cda.nl
- Verkiezingsprogramma ChristenUnie
- Concept verkiezingsprogramma D66
- Concept verkiezingsprogramma GroenLinks
- Concept verkiezingsprogramma PvdA
- Concept verkiezingsprogramma PvdD
- Verkiezingsprogramma PVV
- Concept verkiezingsprogramma SGP
- Concept verkiezingsprogramma SP
- Concept verkiezingsprogramma TON
- Concept verkiezingsprogramma VVD
- Belastingdienst.nl
- Rijksoverheid.nl

**Contactgegevens:**

Van Soest Hypotheken Verzekeringen Makelaardij

Korvelplein 212

5025 JX TILBURG

T. 013-5110292

F. 013-5110293

E. [info@vansoestadvies.nl](mailto:info@vansoestadvies.nl)

I. [www.vansoestadvies.nl](http://www.vansoestadvies.nl)

*Deze tekst is geschreven naar inzicht van 12 mei 2010. Hiervoor geldt dat Van Soest bij het redigeren van deze tekst de nodige zorgvuldigheid heeft betracht. Van Soest is op geen enkele wijze verantwoordelijk voor schade die ontstaat als gevolg van onjuistheden in deze tekst.*

*Zonder schriftelijke toestemming van de rechthebbende op het auteursrecht mag niets uit deze uitgave worden veeleenvoudigd en/of openbaar gemaakt worden door middel van druk, fotokopie, mail of anderszins*