

Overzicht belangrijkste wijzigingen per 1 januari 2018

02-01-2018

Per 1 januari 2018 zijn er enkele wijzigingen in werking getreden die van invloed kunnen zijn op jouw adviespraktijk. In dit artikel nemen we je mee in een aantal wijzigingen. We delen de wijzigingen op in de thema's fiscaliteit, sociale zekerheid, eigen woning en zorg.

Fiscaliteit

- In box 1 is het percentage belasting/premie volksverzekeringen in de tweede en derde schijf verhoogd naar 40,85% (40,80% in 2017). Het percentage in de vierde schijf is verlaagd naar 51,95% (52% in 2017).
- De grondslag sparen en beleggen wordt verdeeld over drie schijven, die elk een eigen (fictief) rendement kennen. De berekening van het (fictief) rendement voor sparen is veranderd. Er wordt gekeken naar de gemiddelde spaarrente van juli 2016 tot en met juni 2017 (in 2017 werd gekeken naar een vijfjarige, gemiddelde spaarrente). De berekening voor het (fictief) rendement voor beleggen is niet gewijzigd.
- Het heffingsvrij vermogen in box 3 is verhoogd naar € 30.000,- per belastingplichtige (€ 25.000,- in 2017). Voor partners bedraagt het gezamenlijk heffingsvrijvermogen € 60.000,- (€ 50.000,- in 2017).
- De maximale algemene heffingskorting is verhoogd naar € 2.265,- (€ 2.254,- in 2017). Bij een inkomen vanaf € 20.142,- (€ 19.982,- in 2017) wordt de heffingskorting afgebouwd.
- De maximale arbeidskorting is verhoogd naar € 3.249,- (€ 3.223,- in 2017). Bij een arbeidsinkomen vanaf € 33.112,- (€ 32.444,- in 2017), wordt de arbeidskorting afgebouwd.

Sociale zekerheid

- Het wettelijk minimumloon is verhoogd naar € 1.578,- per maand (€ 1.565,40 per 1 juli 2017). Dit heeft ook effect op een aantal sociale verzekeringen en bijstandsuitkeringen.
- De AOW-gerechtigde leeftijd is met drie maanden verhoogd en ligt nu op 66 jaar. Vanaf 2022 is de AOW-gerechtigde leeftijd gekoppeld aan de levensverwachting. De AOW-gerechtigden weten vijf jaar van tevoren wanneer zij de AOW-gerechtigde leeftijd bereiken. In 2023 is de AOW-gerechtigde leeftijd gesteld op 67 jaar en drie maanden.
- De maximale duur van een WW-uitkering wordt sinds 1 januari 2016 met één maand per kwartaal teruggebracht van 38 maanden naar 24 maanden. Bij ontslaggevallen per 1 januari 2018 bedraagt de maximale WW-uitkering 29 maanden. Per 1 april is dit 28 maanden (dit geldt ook voor de loongerelateerde WGA-uitkering uit de WIA).
- De maximale transitievergoeding is verhoogd naar € 79.000,- (€ 77.000,- in 2017), tenzij het bruto jaarsalaris hoger is dan dit bedrag. In dat geval bedraagt de maximale transitievergoeding één bruto jaarsalaris.

Eigen woning

- De maximale verhouding tussen de hoogte van de hypothecaire financiering en de marktwaarde van de woning (LTV-ratio) is verlaagd naar 100% (101% in 2017).
- Voor het bepalen van het financieringslastpercentage (woonquote) mag bij tweeverdieners voortaan 70% (60% in 2017) van de minstverdienend partner worden meegenomen.
- De maximale koopsom waarmee een woning met NHG kan worden gefinancierd, wordt verhoogd naar € 265.000,- (€

245.000,- in 2017). Dit bedrag is gekoppeld aan de gemiddelde woningwaarde. De extra financieringsruimte (6%) voor energiebesparende voorzieningen zorgt voor een maximale NHG-kostengrens van € 280.900,- (106%).

- De NHG-norm die bepaalt dat een overlijdensrisicoverzekering (ORV) verplicht is voor de periode dat de hypothecaire financiering meer bedraagt dan 80% van de woningwaarde, is komen te vervallen. Met betrekking tot een verplichte ORV zijn de normen van de geadviseerde geldverstrekker voortaan dus leidend.
- Het maximale tarief waartegen hypotheekrente kan worden afgetrokken, is verlaagd naar 49,5% (50% in 2017). In 2041 is de uiteindelijke afbouw tot 38% gerealiseerd.
- Vereniging van Eigenaars (VvE's) zijn vanaf 2018 verplicht om jaarlijks minimaal 0,5% van de herbouwwaarde te reserveren in een reservefonds voor onderhoud en herstel.

Zorg

- Het basispakket van de zorgverzekering wordt op een aantal gebieden uitgebreid:
 - Bij artrose aan de heup- of kniegewrichten worden de eerste twaalf behandelingen oefentherapie vergoed;
 - Kankerpatiënten die immuuntherapie krijgen, krijgen het betreffende zittend ziekenvervoer (reiskosten) vergoed; en
 - De noodzakelijke verzorging van minderjarigen thuis gaat voor een deel over van de gemeente naar de zorgverzekeraar, zoals hulp bij wassen of het innemen van medicijnen.
- De maximale zorgtoeslag voor alleenstaanden is verhoogd naar € 1.139,- per jaar (€ 1.066,- in 2017). De maximale zorgtoeslag voor partners is verhoogd naar € 2.121,- per jaar (€ 2.043,- in 2017); en
- De inkomensafhankelijke bijdragen voor de Zorgverzekeringswet zijn gewijzigd. Het hoge tarief (onder andere voor werknemers in loondienst) is verhoogd naar 6,9% (6,65% in 2017). Het verlaagde tarief (onder andere voor ondernemers, personen met een AOW-uitkering en aanvullend pensioen) is verhoogd naar 5,65% (5,4% in 2017).

Achtergrondinformatie: ¹

Rijksoverheid: veranderingen per 1 januari 2018

Rijksoverheid: belastingwijzigingen 2018 ²

Praktische tips:

- In de vorm van het Hoffelijk Kompas 2018 publiceren we binnenkort een totaaloverzicht met uitgebreide toelichtingen. Met het Hoffelijk Kompas heb je een handzaam en krachtig hulpmiddel in handen. Gebruik deze gids in je dagelijkse adviespraktijk en bespaar daarmee veel zoekwerk en tijd: tijd die wij al voor jou hebben besteed aan het uitzoeken van vele cijfermatige, politieke en overige ontwikkelingen die van invloed zijn op je advies. Aan de hand de heldere uitleg en behulpzame illustraties zijn we ervan overtuigd dat je er je voordeel mee doet in gesprekken met je klant. Deze is binnenkort beschikbaar in jouw bibliotheek.

1. <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/veranderingen/documenten/circulaires/2017/12/20/eindejaarspersbericht-financien-2018>

2. <https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/veranderingen/documenten/circulaires/2017/12/20/eindejaarspersbericht-financien-2018>

Criteria en competenties

- Criteria:**
- 0.1 Noodzakelijke nieuwsberichten
 - 1a.8 De kandidaat kan de onderstaande begrippen binnen de Inkomstenbelasting uitleggen: 1) Box 1 belastbaar inkomen uit werk en woning: winst uit onderneming, loon (begrip loon, resultaat overige werkzaamheden, periodieke uitkeringen en verstrekkingen, inkomsten uit eigen woning; 2) Box 2 belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang, 3) Box 3 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen: - Bezittingen, schulden, heffingsvrij vermogen, vrijstellingen
 - 1d.7 De kandidaat kan de werknemersverzekeringen noemen en kan opsommen voor wie deze werknemersverzekeringen gelden
 - 1d.8 De kandidaat kan de volksverzekeringen opnoemen en voor wie deze volksverzekeringen gelden
 - 1d.9 De kandidaat kan de risico's opnoemen die afgedekt zijn door sociale verzekeringen