

Aan de leden van de vaste commissie Financiën

Datum : 1 oktober 2015
Betreft : Belastingplan 2016
Behandeld door : Ans de Rooij (adrooij@uniekbo.nl)

Geachte dames en heren,

Uw commissie heeft besloten om uw vragen over het Belastingplan 2016 op 7 oktober in te brengen. In verband hiermee willen de Unie KBO, PCOB, NOOM en NVOG het volgende onder uw aandacht brengen.

De Unie KBO, PCOB, NOOM en NVOG vinden dat de lastenverlichting van 5 miljard ook ten goede moet komen aan ouderen. Uit de koopkrachtplaatjes voor 2016 die het Nibud in opdracht van de Unie KBO, PCOB, NOOM en NVOG heeft gemaakt, blijkt dat de koopkracht van ouderen voor het achtste jaar op rij achterblijft. Dit geldt in het bijzonder voor ouderen met extra zorgkosten. Het rapport van het Nibud treft u hierbij aan.

Wij roepen u op om de koopkracht van ouderen **echt** te repareren zodat ook zij delen in de lastenverlichting.

De ouderenorganisaties hebben vaker gewezen op de grote effecten van de stapeling van de maatregelen op de koopkracht van ouderen. Ook in het Belastingplan is een aantal maatregelen opgenomen die grote gevolgen hebben voor de koopkracht van ouderen. Hieronder gaan wij in op deze maatregelen.

Afbouw algemene heffingskorting

De steilere en volledige afbouw van de algemene heffingskorting heeft vooral gevolgen voor de koopkracht van ouderen met een middeninkomen. Zij profiteren niet van de verhoging van de ouderenkorting maar hebben wel het nadeel van de wijzigingen in de algemene heffingskorting.

Uit de koopkrachtplaatjes van het Nibud blijkt dat deze groep ouderen er tot 1,4 % in koopkracht op achteruit gaat. Ouderen met zorgkosten gaan er nog iets meer op achteruit.

Verhoging ouderenkorting

De ouderenkorting wordt in 2016 eenmalig verhoogd met 222 euro. Met de in het Belastingplan 2015 afgesproken verlaging per 1 januari 2016, bedraagt de feitelijke verhoging in 2016 slechts 145 euro. Wij zijn blij met de verhoging van de ouderenkorting maar betreuren het dat deze verhoging

eenmalig is. In 2017 zal dit weer een negatief effect hebben op de koopkracht. De verhoging van de ouderenkorting komt met name ten goede van ouderen met een AOW-pensioen en een klein aanvullend pensioen. De koopkracht van deze ouderen zal iets stijgen maar veel minder dan die van de groep werkenden met vergelijkbare inkomens. Ook hier zien we dat de koopkracht van ouderen met zorgkosten minder stijgt.

De hogere ouderenkorting kan echter niet volledig verzilverd worden door alleenstaanden met een AOW-uitkering.

Wij vinden dat een structurele verhoging van de ouderenkorting noodzakelijk is als men het repareren van de koopkracht van ouderen serieus neemt.

Ouderentoeslag

Wat niet in dit Belastingplan is opgenomen maar dat wel per 1 januari 2016 ingaat, is de afschaffing van de ouderentoeslag.

Door het afschaffen van de ouderentoeslag gaan ouderen met een hoger vermogen meer belasting betalen. Uit de koopkrachtplaatjes van het Nibud blijkt dat een alleenstaande met alleen AOW en een vermogen van 50.000 euro er in 2016 niet 0,8% op vooruit gaat maar 1,5% op achteruit.

De afschaffing van de ouderentoeslag heeft ook gevolgen voor het recht op zorgtoeslag en huurtoeslag. Het Nibud komt op basis van haar berekeningen tot het volgende:

- Voor de huurtoeslag gelden vermogenscriteria. Bij een vermogen tussen de 20.000 en 35.000 euro vervalt de huurtoeslag door de afschaffing van de ouderentoeslag. Dit kan duizenden euro's schelen. Voor een alleenstaande met een aanvullend pensioen van 5.000 euro en een huur van 500 euro is de koopkrachtdaling 9 procent.
- In de vermogensvrijstelling voor de zorgtoeslag wordt ook rekening gehouden met de ouderentoeslag. Bij een vermogen tussen ongeveer 100.000 euro en 120.000 euro vervalt in 2016 de zorgtoeslag. Voor een alleenstaande met een aanvullend pensioen van 5.000 euro is de koopkrachtdaling 7 procent.

Wij pleiten er voor om de afschaffing van de ouderentoeslag ongedaan te maken voor eenpersoonshuishoudens met een laag inkomen respectievelijk huishoudens waarvan beide partners een laag inkomen hebben.

Herziening box 3

De vermogensrendementsheffing in box 3 wordt met ingang van 1 januari 2017 herzien. Hoewel dit in 2016 geen gevolgen heeft voor de koopkracht van ouderen, willen wij er toch het volgende over opmerken.

Wij zijn blij dat het kabinet heeft ingezien dat het huidige systeem met een vermogensrendementsheffing met forfaitair rendement van 4% aangepast moet worden. Het voorstel van het kabinet bestaat uit een verdeling van het vermogen van de belastingplichtige over drie schijven. Bij elke schijf wordt uitgegaan van een gemiddelde vermogensmix. Dit gaat gepaard met het voornemen om het heffingvrije vermogen te verhogen naar 25.000 euro.

Onze voorkeur gaat uit naar het belasten op basis van het werkelijk behaalde rendement maar wij begrijpen dat dit niet eenvoudig is.

Wij verwachten dat ouderen die een vermogen lager dan 50.000 euro hebben, in het algemeen hun vermogen niet hebben belegd. Veel ouderen hebben wat spaargeld opzij gezet voor eventuele toekomstige zorgkosten. De koopkracht van ouderen met zorgkosten is de laatste jaren het meest gedaald. Ouderen betalen in de nieuwe voorstellen nog steeds te veel belasting omdat het rendement op hun spaargeld veel lager is dan 2,9%. Wij vinden dat sparen voor de oude dag beloond moet worden.

Wij pleiten er daarom voor om het heffingvrije vermogen voor AOW-gerechtigden te verhogen naar 50.000 euro met ingang van 1 januari 2016 ervan uitgaande dat dit vermogen (bijna) geheel uit spaargeld bestaat.

Samenvattend

De Unie KBO, PCOB, NOOM en NVOG pleiten voor:

- een structurele verhoging van de ouderenkorting;
- het ongedaan maken van de afschaffing van de ouderentoeslag voor huishoudens met een laag inkomen;
- het verhogen van het heffingvrije vermogen voor AOW-gerechtigden naar 50.000 euro met ingang van 1 januari 2016.

Wij vertrouwen er op dat u het bovenstaande meeneemt bij het stellen van uw vragen over het Belastingplan 2016. Wij zijn altijd bereid om onze brief nader toe te lichten.

Met vriendelijke groet,

UNIE KBO



Manon Vanderkaa
Directeur

PCOB



Els Hekstra
Directeur

NOOM



Bouchaib Saadane
Voorzitter

NVOG



Jaap van der Spek
Voorzitter

cc. de heer E. Wiebes, staatssecretaris Financiën

Unie KBO
Postbus 325
5201 AH 's-Hertogenbosch
uniekbo@uniekbo.nl

PCOB
Postbus 1238
8001 BE Zwolle
info@pcob.nl

NOOM
Postbus 2069
3500GB Utrecht
may@netwerknoom.nl

NVOG
Postbus 2069
3500 GB Utrecht
nvog@gepensioneerden.nl