



Renseigneringsgrenzen Wet IB 2001 en Successiewet 1956 voor 2020

In de handleidingen over gegevensaanlevering (renseignering) zijn voor de doelmatigheid diverse grensbedragen opgenomen waaronder u geen gegevensaanlevering hoeft te doen. Het gaat hierbij om de grensbedragen voor de inkomstenbelasting enerzijds en grensbedragen voor de erf- en schenkbelasting anderzijds. De meeste grensbedragen zijn gebaseerd op de wettelijke vrijstellingsbedragen die zijn opgenomen in de Wet IB 2001 (IB) en de Successiewet 1956 (SW).

De betreffende vrijstellingsbedragen van de SW en de IB zijn per 1 januari 2020 door indexatie gewijzigd. Hierna zijn de voor het jaar 2020 relevante, bedragen vermeld. Per handleiding is steeds de betreffende paragraaf vermeld.

Ten slotte zijn hierna opgenomen de overige voor de toepassing van de wet- en regelgeving van de Wet IB 2001 en de Invoeringswet Wet IB 2001 relevante – fiscale – cijfers voor het jaar 2020.

A. Renseigneringsgrenzen inkomstenbelasting (IB)

| Middel / item | Wettelijke bepaling | Paragraaf handleiding leven ¹ | Bedrag 2020 |
|--|--|--|-------------|
| ▪ Los gesloten ORV | 5.10, lid 1, ond. a, 1 ^o , IB | 4.4. & 4.4.1. | € 7.232 |
| ▪ Kapitaalverzekering van vóór 15-9-1999 | 5.10, lid 1, ond. a, 1 ^o , IB | 4.4. & 4.4.1. | € 7.232 |

B. Renseigneringsgrenzen erf- en schenkbelasting (SW)

| Middel / item | Wettelijke bepaling | Paragraaf handleiding ¹ | | | | Bedrag 2020 |
|--|--|------------------------------------|---------|--------|------------|-----------------------|
| | | Leven | Inkomen | EWLS | Buitenland | |
| Erfbelasting | | | | | 2.4.1 | |
| Verkrijging ineens door: | | | | | & | |
| ▪ partner | --- (afgeleide p.u.'s; 10x) | 4.3 | 4.3. | | 11.3.7 | € 22.080 ² |
| ▪ (klein)kind | 32, lid 1, 4 ^e , ond. c & d, SW | & | & | | & | € 20.946 ² |
| ▪ Ander | 32, lid 1, 4 ^e , ond. f, SW | 4.6.3. | 4.6.3. | --- | 11.3.8 | € 2.208 ² |
| Verkrijging recht op p.u.'s door: | | | | | | |
| ▪ partner | 32, lid 1, 4 ^e , ond. f, SW | 4.3 | | | | € 2.208 ² |
| ▪ (klein)kind | --- (afgeleide ineens; /10) | & | | | | € 2.094 ² |
| ▪ Ander | | 4.6.3. | | | | € 2.208 ² |
| Schenkbelasting | | | | | | |
| Verkrijging ineens door: | | | | | 2.4.1 | |
| ▪ (klein)kind | 33, 5 ^e , 1 ^o volzin, SW | 4.3 | | 2.4.1 | & | € 5.515 ² |
| ▪ ander | 33, 7 ^e , SW | & | --- | & | 11.3.9 | € 2.208 ² |
| | | 4.6.2. | | 11.3.9 | t/m | |
| Verkrijging recht op p.u.'s: | 33, 7 ^e , SW | | | | 11.3.11 | € 2.208 ² |

¹ Leven en Inkomen = 2020.2 Handleiding Gegevensaanlevering van Verzekeringsproducten Deel 1 – Algemeen

EWLS = 2017 Handleiding Gegevensaanlevering Lijfrentesparen en Eigenwoningssparen

Buitenland = Handleiding renseignering buitenlandse verzekeraars

² Alle vrijstellingen zijn met ingang van 2010 zogenoemde voetvrijstellingen. Dat betekent dat de vrijstelling niet vervalt als meer wordt verkregen dan de vrijstelling, zoals dat tot 2010 wel het geval was bij de toen geldende drempelvrijstellingen.



C. Overige fiscale cijfers inkomstenbelasting (IB)

| Item / omschrijving | Wettelijke bepaling | Bedrag 2020 |
|---|---|-------------|
| • Maximale jaaruitkering overbruggingslijfrente | 3.125, lid 1, ond. c (tot 2006!) | € 63.288 |
| ▪ Maximale jaaruitkering tijdelijke oudedagslijfrente | 3.125, lid 1, ond. d (v.a. 2006 ond. c) | € 22.089 |
| ▪ Afkoop kleine lijfrenten | 3.126a, lid 5 | € 4.475 |
| ▪ Afkoop lijfrenten bij langdurige arbeidsongeschiktheid | 3.133, lid 9, ond. c | € 41.791 |
| ▪ Maximale jaarruimte (13,3% premiegrondslag) | 3.127, lid 1 | € 12.986 |
| ▪ Maximale reserveringsruimte: < leeftijd art. 7a, lid 1, AOW, +/- max. 10 jaar | 3.127, lid 2 | € 7.371 |
| ▪ Maximale reserveringsruimte: ≥ leeftijd art. 7a, lid 1, AOW, +/- max. 10 jaar | | € 14.552 |
| ▪ Aftoppingsgrens jaarruimte box 1-lijfrenten | 3.127, lid 3 | € 110.111 |
| ▪ In te bouwen AOW-franchise | 3.127, lid 3 | € 12.472 |
| ▪ Maximale premiegrondslag | 3.127, lid 3 | € 97.639 |
| ▪ Extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers van 61 jaar en vier maanden of ouder | 3.129, lid 2, ond. a | € 467.044 |
| ▪ Extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers van 51 jaar en vier maanden en jonger dan 61 jaar en vier maanden | 3.129, lid 2, ond. b | € 233.530 |
| ▪ Extra lijfrentepremieaftrek voor stakende ondernemers (in overige gevallen) | 3.129, lid 2, ond. c | € 116.771 |
| ▪ Algemeen heffingvrij vermogen box 3 | 5.5, lid 1 | € 30.846 |
| ▪ Vrijstelling (natura-)uitvaartproducten box 3 | 5.10 | € 7.232 |
| ▪ Jaarmaximum tijdelijke netto-oudedagslijfrente box 3 | 5.16, lid 2 | € 11.155 |
| ▪ Reserveringsruimte nettolijfrente box 3; opbouwpercentage | 5.16b | 8,59% |
| ▪ Reserveringsruimte nettolijfrente box 3; laag | 5.16, lid 2 | € 3.723 |
| ▪ Reserveringsruimte nettolijfrente box 3; hoog | 5.16, lid 2 | € 7.349 |
| ▪ Waardevrijstelling voor op 14-9-1999 bestaande kapitaalverzekeringen in box 3 | Onderdeel AN | € 123.428 |
| • Maximale uitkeringsvrijstelling KEW, SEW & BEW | 10bis.6 | € 168.500 |