

Box 1 belastbaar inkomen uit werk en woning: inkomstenbelasting en premies volksverzekeringen

Schijventarief: jonger dan 65 jaar

inkomen meer dan	cumulatief	plus %
€ 0	€ 0	33,50%
17.878	5.989	42 %
32.127	11.973	42 %
54.776	21.485	52 %

Schijventarief: 65 jaar en ouder

inkomen meer dan	cumulatief	plus %
€ 0	€ 0	15,60%
17.878	2.759	24,10%
32.127	6.222	42 %
54.776	15.734	52 %

Premies volksverzekeringen

AOW	17,90%
ANW	1,10%
AWBZ	12,15%

WOZ waarde meer dan	forfait %
-	nihil
€ 12.500	0,20%
25.000	0,30%
50.000	0,40%
75.000	0,55%

Box 2 belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang = 25%.

Box 3 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen = 30% * fictief rendement 4% = 1,2%.

Aanslaggrens inkomstenbelasting € 43. Teruggaafgrens loonbelasting (T-biljet) € 14.

Heffingskortingen

	< 65 jaar	65 +
Algemene heffingskorting	€ 2.007	€ 935
Arbeidskorting (maximaal voor lage inkomens)		
• tot 57 jaar	1.504	
• 57, 58 of 59 jaar	1.762	
• 60 of 61 jaar	2.018	
• 62 jaar of ouder	2.274	1.059
Arbeidskorting (maximaal voor hoge inkomens)		
• tot 57 jaar	1.480	
• 57, 58 of 59 jaar	1.738	
• 60 of 61 jaar	1.994	
• 62 jaar of ouder	2.250	1.048
(Max.) inkomensafhankelijke aanvullende combinatiekorting	1.765	823
Alleenstaande-ouderkorting	902	421
Aanvullende alleenstaande ouderkorting (maximaal)	1.484	692
Jonggehandicaptenkorting	678	
Ouderenkorting		661
Alleenstaande ouderenkorting		410
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	195	
Ouderschapsverlofkorting (per verlofuur)	3,99	
Korting maatsch. Beleggingen	1,3%	1,3%
Korting belegg. in durfkapitaal	1,3%	1,3%

De inkomensafhankelijkheid van de arbeidskorting is geïntensiveerd. Er geldt een tamelijk complexe regeling die ertoe leidt dat inkomens boven de € 40.000 een lagere arbeidskorting krijgen dan inkomens onder de € 40.000. Het verschil is uiteindelijk € 24.

Doorwerkbonus

Eigenlijk een heffingskorting, maar toch een bonus genoemd. Mensen van 62 jaar en ouder die blijven werken krijgen over het inkomen uit tegenwoordige arbeid tussen € 8.860 en 54.776 een bonus tussen de 1% en 10%. Ook na 65-jarige leeftijd.

62 jaar	5%	€ 2.296
63 jaar	7%	3.214
64 jaar	10%	4.592
65 jaar	2%	918
66 jaar	2%	918
67 jaar e.v.	1%	459

Eigenwoningforfait

Tot 2009 kende het eigenwoningforfait een maximum (2008: € 9.300). Het maximum is vervallen. Vanaf 2010 tot 2016 stijgt het percentage van het eigenwoningforfait jaarlijks voor woningen met WOZ-waarde van meer dan € 1 miljoen.

Aftrek wegens geen of geringe eigenwoningsschuld (wet Hillen): de aftrek is gelijk aan het verschil van eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten (indien deze lager zijn).

Houdbaarheidsbijdrage

De grenzen van de belasting-schijven van box I worden jaarlijks geïndexeerd op de voet van artikel 10, lid 1 van de Wet IB 2001. Met ingang van 2011 vindt een wijziging plaats: de indexatie van de grens van de tweede schijf geschiedt dan nog maar voor 75% (i.p.v. 100%). Dit houdt in dat de tweede schijf steeds korter wordt naarmate de jaren verstrijken. Hierdoor gaan 65-plussers steeds minder profiteren van de lagere tarieven in de tweede schijf.

Vrijstellingen box 3

Heffingvrij vermogen ... 2 partners	20.661 41.322
+ per minderjarig kind	2.762
Ouderentoeslag bij rendementgrondslag tot 273.391 ... en inkomen tot 13.978	27.350
... en inkomen tot 19.445	13.675
saldoggrondslag of inkomen hoger	nihil
Maatschappelijke beleggingen	55.145
Durfkapitaal	55.145
Uitvaartverzekering of andere overlijdensrisicoverzekering in box 3	6.703
Tegoeden spaarloon	17.025
Schuldendrempel ... 2 partners	2.900 5.800

Kinderkorting (< 2008) -- kindertoeslag (2008) -- kindgebonden budget (2009)

Met ingang van 1 januari 2009 wordt de kindertoeslag vervangen door het kindgebonden budget. Gezinnen met kinderen jonger dan 18 jaar hebben mogelijk recht op een kindgebonden budget van het ministerie van Jeugd en Gezin. Het kindgebonden budget is afhankelijk van het inkomen en het aantal kinderen. Voor gezinnen met een verzamelinkomen tot € 29.914 is het kindgebonden budget maximaal, vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget met 6,5 cent per euro aan inkomen verminderd.

Aantal kinderen	Inkomen tot € 29.914	Geen recht meer v.a.
1 kind	€ 1.011	€ 45.110
2 kinderen	1.322	49.895
3 kinderen	1.505	52.710
4 kinderen	1.611	54.340
5 kinderen	1.662	55.125
Voor 6 ^e en volgende kinderen € 51 extra per kind.		

Fiscale en sociale cijfers 1-1-2009

Lijfrentepremieaftrek

	2009	2008
AOW-franchise	11.345	11.155
Max. premiegrondslag	155.827	104.806
Max. jaarruimte	26.491	17.817
Max.reserveringsruimte	6.703	6.590
... 55 jaar en ouder	13.238	13.016

Jaarruimte = $0,17 * Pg - F - 7,5 * A$
 Pg = Premiegrondslag = inkomen - franchise
 F = netto toename oudedagsreserve
 A = pensioenaangroei

Extra Lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

Situatie	aftrek
• ondernemer 60 jaar of ouder • invalide ondernemers • staken door overlijden	€ 424.978
• ondernemer 50 tot 60 jaar • indien lijfrente-uitkering direct ingaat	212.495
• In de overige gevallen	106.253

Ondernemers

De zelfstandigenaftrek loopt af van € 9.251 tot € 4.488.

De MKB-Winstvrijstelling bedraagt 10,5%.

De startersaftrek bedraagt € 2.070.

Meewerkaftrek	
mee-werkuren vanaf	Aftrek (% van winst)
525	1,25%
875	2 %
1.225	3 %
1.750	4 %

De stakingsaftrek bedraagt € 3.630.

Oudedagsreserve: 12% van de winst, maar niet meer dan € 11.590.

Spaarloon

Spaarbedrag maximaal € 613.

Hiervoor kan worden gekozen als de werknemer op 1-1-2009 in dienst is en door deze werkgever de algemene heffingskorting toegepast wordt.

Levensloopregeling

Maximaal 12% van het loon sparen, tot een maximum spaarsaldo van 210% van het loon van het voorgaande kalenderjaar. Overgangsrecht: werknemers die op 31-12-2005 51 jaar of ouder, maar nog geen 56 jaar zijn mogen onbeperkt sparen.

Voor de levensloopregeling kan op elk moment gedurende het jaar worden gekozen. Men moet kiezen tussen sparen voor of levensloop, of spaarloon.

Willekeurige afschrijving

Bedrijven kunnen investeringen die in het kalenderjaar 2009 plaatsvinden in 2 jaar afschrijven, dus maximaal 50 procent in 2009 en 50 procent in 2010. De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel, in het kader van de economische crisis, die geldt voor nieuwe bedrijfsmiddelen. Een aantal bedrijfsmiddelen zijn uitgezonderd. De belangrijkste uitzonderingen zijn: gebouwen, grond-, weg- en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's. Taxi's en zeer zuinige personenauto's mogen echter wel willekeurig worden afgeschreven. Een personenauto geldt als zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer bedraagt dan 95 gram per kilometer bij dieselmotoren, of niet meer dan 110 gram per kilometer bij andere personenauto's. Uitgesloten zijn ook bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk bestemd zijn voor ter beschikking stelling aan derden. Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra (in het kalenderjaar 2009) een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan echter niet hoger zijn dan het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald dan wel het bedrag van de gemaakte voortbrengingskosten. Het bedrijfsmiddel moet vóór 1 januari 2012 door de belastingplichtige in gebruik zijn genomen.

Tarief successie en schenking

Verkrijging meer dan	I. Partner, kinderen...		II. Broer, zus, ouders...		III. Anderen	
	a	b	a	b	a	b
€ 0	€ 0	5%	€ 0	26%	€ 0	41%
22.763	1.138	8%	5.819	30%	9.332	45%
45.519	2.958	12%	12.744	35%	19.572	50%
91.026	8.418	15%	28.671	39%	42.325	54%
182.042	22.070	19%	64.167	44%	91.473	59%
364.073	56.655	23%	144.260	48%	198.871	63%
910.163	182.255	27%	406.383	53%	542.907	68%

Vennootschapsbelasting

winst meer dan	VpB %
€ 0	20,0%
200.000	25,5%

Vrijstellingen successierecht

Echtgenoten *	€ 532.570
Kinderen jonger dan 23	€ 4.556 per jaar beneden 23 jaar met minimum van € 10.323
Kinderen ouder dan 23	€ 10.323 verkrijging niet meer dan € 27.309
Invalide kinderen	€ 4.556 per jaar beneden 23 jaar met een min. van € 13.658. € 10.323 voor kinderen ouder dan 23 jaar
Ouders	€ 45.513
Andere bloedverwanten-rechte lijn	Drempel** € 10.323
Algemeen nut etc.	Onder voorwaarden volledig vrijgesteld
Alle andere gevallen	€ 1.976

* of ongehuwd samenwonenden met onder meer een notarieel samenlevingscontract.

** drempel = vrijstelling die vervalt als de verkrijging hoger is.

Vrijstellingen successierecht voor ongehuwd samenwonenden

(zonder notarieel samenlevingscontract)

Duur samenleving	Vrijstelling
5 jaar en langer	€ 532.570
4 jaar	213.026
3 jaar	159.769
2 jaar	106.510

Vrijstellingen schenkingsrecht

Door ouders aan kinderen	• Per kalenderjaar € 4.556 • Eénmalig € 22.760 (kinderen 18 – 35)
Algemeen nut etc.	Onder voorwaarden volledig vrijgesteld
Andere gevallen	Drempel* per kalenderjaar € 2.734

* drempel = vrijstelling die vervalt als de verkrijging hoger is.

Wijziging samentellingsregeling

Per 1 januari 2006 is de samentellingsregeling voor schenkingen binnen 24 maanden tussen eenzelfde schenker en eenzelfde be-giftigde vervangen door een samentellings-regeling beperkt tot schenkingen binnen één kalenderjaar. Voor schenkingen van ouders aan kinde-ren gold dit al.

Fiscale en sociale cijfers per 1-1-2009

Werknemerspremies

Awf ("WW") 0%

Premie-inkomensgrens € 183,15 / dag
= € 47.802,15 / jaar (261 dagen).

Zorgverzekeringswet

Inkomensafhankelijke bijdrage: werknemers 6,90% (vergoed door werkgever). Voor verzekeren zonder inhoudingsplichtige vergoeding 4,80%.

De premie-inkomensgrens is € 32.389 / jaar.

Minimumloon

Vanaf 23 jaar: 63,75 / dag
= 1.381,20 / maand excl. vakantiebijslag
= € 17.900 / jaar incl. 8% vakantiebijslag.

Maximum uitkeringsdagloon € 183,15 / dag.

Voor **WW, WAO, WIA** op niveau 70% is dat maximaal € 33.461 / jaar incl. vakantietoeslag.

Uitkeringen

AOW	per maand *	vak. uitk.
Alleenst.	1.038,39	€ 56,50
Gehuwde	723,32	40,36

* bedragen zijn inclusief de structurele tegemoetkoming van 36,45 / maand.

ANW	per maand *	vak. uitk.
Nabestaande	€ 1.085,76	€ 68,22
Halfwees	244,26	19,48

* bedragen zijn inclusief de structurele tegemoetkoming van 16,78 / maand.

Pensioen: staffels Premieovereenkomst (opbouw gericht op 2,25% per dienstjaar)

Leeftijdsklassen tot 65 jaar	Percentage van de premiegrondslag			
	OP	OP en Uitgesteld opgebouwd NP	OP en direct ingaand opgebouwd NP	OP en direct ingaand bereikbaar NP
15 t/m 19	5,2	6,3	7,2	7,6
20 t/m 24	5,9	7,2	8,2	9,0
25 t/m 29	7,2	8,8	9,9	10,8
30 t/m 34	8,8	10,7	12,0	12,7
35 t/m 39	10,8	13,0	14,4	15,2
40 t/m 44	13,1	15,9	17,5	18,3
45 t/m 49	16,1	19,5	21,1	22,1
50 t/m 54	19,7	24,0	25,6	26,6
55 t/m 59	24,4	29,7	31,0	32,0
60 t/m 64	30,5	37,2	37,9	38,3

Bron: <http://www.minfin.nl/binaries/minfin/assets/pdf/actueel/kamerstukken/2007/10/cpp07-552.pdf>.