

Kerncijfers 2012

| Belastbaar inkomen | | Jonger dan 65 jaar | | 65 jaar en ouder | |
|--------------------|----------|--------------------|------------|------------------|------------|
| Van | Tot | Tarief | Cumulatief | Tarief | Cumulatief |
| - | € 18.945 | 33,10% | € 6.270 | 15,20% | € 2.879 |
| € 18.945 | 33.863 | 41,95% | 12.528 | 24,05% | 6.466 |
| 33.863 | 56.491 | 42% | 22.031 | 42% | 15.969 |
| 55.491 | en meer | 52% | | 52% | |

| Heffingskortingen | Jonger dan 65 jaar | 65 jaar en ouder |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Algemene heffingskorting | € 2.033 | € 934 |
| Arbeidskorting (maximaal) | | |
| tot 57 jaar | 1.611 | - |
| 65 of ouder | | 740 |
| Doorwerkbonus | | |
| • 62 jaar (1,5%) | 719 | |
| • 63 jaar (6%) | 2.873 | |
| • 64 jaar (8,5%) | 4.070 | |
| • 65 jaar (2%) | | 958 |
| • 66 jaar (2%) | | 958 |
| • 67 (e.v.) jaar (1%) | | 479 |
| Inkomensafhankelijke combinatiekorting | 2.133 | 980 |
| Alleenstaande ouderkorting | 947 | 435 |
| Aanvullende alleenstaande ouderkorting, maximaal | 1.319 | 606 |
| Jonggehandicaptenkorting | 708 | - |
| Ouderenkorting (verzamelinkomen < 34.857) | - | 762 |
| Alleenstaande ouderenkorting | - | 429 |
| Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname) | 205 | - |
| Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar) | 4,18 | - |
| Maatschappelijke beleggingen | 0,7% over maximaal € 56.420 | 0,7% over maximaal € 56.420 |
| Beleggingen in durfkapitaal | 0,7% over maximaal € 56.420 | 0,7% over maximaal € 56.420 |

| Sociale zekerheid | |
|-------------------------------|----------|
| Minimumloon | € 18.748 |
| Max. premie loon WAO/WIA/WW | 50.064 |
| Max. Uitkering WAO/WIA/WW | 37.549 |
| AOW gehuwd per persoon | 9.547 |
| AOW ongehuwd | 13.689 |
| ANW | 14.413 |
| ANW Halfwezenuitkering | 3.487 |
| AOW-inbouw franchise | 13.062 |
| Idem voor DGA in eigen beheer | 18.980 |
| Grens zorgverzekeringswet | 50.064 |

| Eigenwoningforfait | | |
|--------------------------------------|---------------|------------|
| Meer dan | Niet meer dan | Bijtelling |
| - | € 12.500 | 0,00% |
| € 12.500 | 25.000 | 0,20% |
| 25.000 | 50.000 | 0,35% |
| 50.000 | 75.000 | 0,45% |
| 75.000 | 1.040.000 | 0,60% |
| Voor de waarde boven 1.040.000 1,30% | | |

| Kapitaalverzekering eigen woning | |
|----------------------------------|-----------------------|
| Premiebetaling | Lifetime vrijstelling |
| Minimaal 20 jaar | € 154.000 |
| Minimaal 15 jaar | 34.900 |

| Vennootschapsbelasting | | |
|-------------------------|--------------------|--------|
| Winst bedraagt meer dan | Maar niet meer dan | Tarief |
| | € 200.000 | 20,0% |
| € 200.000 | | 25,0% |

Aanmerkelijk belang

Belastingtarief over aanmerkelijk belang (box 2) is 25%.

Minimumsalaris DGA is € 42.000.

Maximale lijfrenteafrek bij omzetting stakingswinst

| | |
|-----------|---|
| € 443.059 | Voor ondernemer van 60 jaar of ouder. Of ten minste 45% arbeidsongeschikt en ingaan binnen 6 maanden na staking. Of bij staking door overlijden en ingaan binnen 6 maanden na het overlijden. |
| € 221.537 | Voor ondernemer tussen 50-60 jaar. Of direct ingaande lijfrente. |
| € 110.774 | In de overige gevallen. |

Onder aftrek van:

- Waarde van aanspraken uit beroepspensioenregelingen
- Waarde van aanspraken IOAZ
- Waarde van aanspraken op bedrijfsbeëindigingsvergoeding
- Bedrag oudedagsreserve aan het begin van het jaar
- Bedragen die eerder als basisruimte, jaarruimte, reserveringsruimte of als gevolg van omzetting oudedagsreserve in aanmerking zijn genomen volgens de Wet IB 2001
- Bedragen die eerder in aanmerking genomen zijn als 2e, 3e of 4e tranche volgens de Wet IB 1964.
- Bedragen die reeds in eerdere jaren als gevolg van omzetting stakingswinst in aanmerking zijn genomen.
- Ondernemers kunnen in het jaar dat zij (gedeeltelijk) staken op verzoek ervoor kiezen om bij de berekening van alle lijfrenteruimte de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het opvolgende kalenderjaar mag de stakingswinst NIET nogmaals worden gebruikt bij de berekening van de maximale lijfrenteafrek.

Werknemersspaarregelingen

| | |
|----------------------|-------------------------------------|
| Spaarloon | Vanaf 2012 geen inleg meer mogelijk |
| Blokkeringstermijn | Minimaal 4 jaar |
| In box 3 vrijgesteld | Maximaal € 17.025 |

| Lijfrentepremieaftrek | | | |
|---|-------------|-------------|--|
| | 2010 | 2011 | Opmerkingen |
| Jaarruimte | € 27.156 | € 27.618 | <ul style="list-style-type: none"> - Voor de berekening van de jaarruimte of de reserveringsruimte dient het inkomen, FOR dotatie en pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar gebruikt te worden. - Lijfrentepremies 2011 inzake jaarruimte en reserveringsruimte moesten betaald zijn vóór 31 december 2011. - Lijfrentepremies 2012 inzake jaarruimte en reserveringsruimte dienen betaald te zijn vóór 31 december 2012. <p><u>Terugwenteling</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Lijfrentepremies 2011 inzake omzetting oudedagsreserve en omzetting stakingswinst in een lijfrente dienen betaald te zijn vóór 1 juli 2012. <p>Lijfrenteaftrek alleen mogelijk indien wordt voldaan aan volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De overeenkomst moet voor de uiterste terugwentelingsdatum tot stand zijn gekomen. - De premie moet voor de uiterste terugwentelingsdatum aan de verzekeraar zijn betaald. |
| Franchise | 11.631 | 11.829 | |
| Reserveringsruimte: 17% premiegrondslag, met een max. tot 55 jaar | 6.872 | 6.989 | |
| Maximum voor 55 en ouder | 13.571 | 13.802 | |

Berekening jaarruimte en reserveringsruimte

| Jaarruimte | Toelichting |
|--|--|
| Formule: $(17\% \text{ van PG}) - F - (7,5 \times A) - BS$ | Voor de berekening van de ruimte voor de lijfrenteaftrek zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend. PG 2012 = Premiegrondslag: belastbare inkomensbestanddelen 2011 minus € 11.829. PG bedraagt maximaal € 162.457 <ul style="list-style-type: none"> - Winst uit onderneming vóór toevoeging aan en afnemings van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek 2011. - Het belastbare loon (inclusief de bijtelling van de auto van de zaak) 2011. - Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden 2011. - De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen 2011. <p>F = Netto FOR-toename/FOR-dotatie 2011 A = Aangroei ouderdomspensioen over kalenderjaar 2011 BS = Betaalde premies uit spaarloonregeling voor vrijwillig aanvullende pensioen 2011.</p> |
| Reserveringsruimte - De niet benutte jaarruimte over de afgelopen 7 jaar. - Geldt per belastingplichtige. | Toelichting Gebruik de jaarruimte formule zoals die geldt vanaf 2001. Bereken voor elk jaar afzonderlijk de jaarruimte en gebruik daarbij de regels die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 voor het betreffende jaar golden. Voor het vaststellen van het maximumbedrag voor de reserveringsruimte in 2012 zijn de inkomensgegevens van 2011 maatgevend. In het betreffende jaar betaalde lijfrentepremies in mindering brengen. Ruimte kan nooit negatief zijn. |

Toegestane lijfrenten

| | |
|------------------------------|---|
| Oudedagslijfrente | Uiterlijk ingaan in het jaar waarin de 70-jarige leeftijd wordt bereikt. Uitkering levenslang. |
| Nabestaandenlijfrente | Begunstiging vrij. Direct ingaan na het overlijden van de verzekerde. Indien begunstigde behoort tot bepaalde graad van de familiekring dan uiterlijke einddatum 30-ste levensjaar of levenslang. |
| Tijdelijke oudedagslijfrente | Ingangsdatum vanaf 65-jarige leeftijd. Uiterlijke ingangsdatum 70-jarige leeftijd. Minimale duur 5 jaar. Maximale uitkering € 20.953 per jaar. |
| Overbruggingslijfrente | Ingangsdatum vrij. Einddatum op pensioendatum of 65-jarige leeftijd. Maximale uitkering € 63.288 per jaar. LET OP: Aankoop alleen mogelijk op basis van overgangsrecht. |

Gevolgen afkoop lijfrente: De som van de in aftrek gebrachte premies, vermeerderd met het behaalde rendement, dient als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen bij het inkomen in box 1 geteld te worden. Bovendien is men over de waarde van de lijfrente 20% revisierente verschuldigd. Indien het lijfrentekapitaal bij één verzekeraar niet meer bedraagt dan € 4.242, kan zonder revisierente afgekocht worden.

Gevolgen emigratie: Dezelfde gevolgen als bij afkoop. Er wordt een conserverende aanslag opgelegd. Inning van de aanslag volgt bij afkoop binnen 10 jaar na emigratie.

Fiscale oudedagsreserve

Dotatie 12% van de winst, met een maximum van € 9.542.

Omzetting oudedagsreserve

Maximaal het saldo van de opgebouwde oudedagsreserve.

Beschikbare premieregeling

| Leeftijd | Factor 'A' | Leeftijd | Factor 'A' |
|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| 15-20 | 0,36 | 40-45 | 0,14 |
| 20-25 | 0,30 | 45-50 | 0,12 |
| 25-30 | 0,25 | 50-55 | 0,10 |
| 30-35 | 0,21 | 55-60 | 0,08 |
| 35-40 | 0,17 | 60-65 | 0,07 |

Vrijstellingen box 3

| | |
|--|------------------------------|
| Heffingsvrij vermogen | € 21.139 |
| Heffingsvrij vermogen per minderjarig kind | vervallen per 1 januari 2012 |
| Niet in aanmerking komende schulden | 2.900 |
| Niet in aanmerking komende schulden partners | 5.800 |
| Uitvaartverzekering | 6.859 |
| Maatschappelijke beleggingen | 56.420 |
| Beleggingen in durfkapitaal | 56.420 |
| Kapitaalverzekering gesloten vóór 14-09-1999 | 123.428 |

Vrijstelling schenkbelasting

| Verkrijger | Vrijstelling | Opmerkingen |
|---|--------------|---|
| Kinderen | € 5.030 | Per kalenderjaar. Is schenking meer dan vrijstelling dan wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast. |
| Kinderen 18-35 jaar | 24.144 | Lage vrijstelling wordt eenmalig verhoogd mits leeftijd tussen 18-35 jaar. Is schenking meer dan vrijstelling dan wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast. Bij aangifte schenkbelasting beroep doen op vrijstelling. |
| Of indien schenking wordt aangewend voor aankoop woning of studie | 50.300 | |
| Overige verkrijgers | 2.012 | Per kalenderjaar. |
| Algemeen nut beogende instellingen | Volledig | Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang. |

Vrijstelling erfbelasting

| Verkrijger | Vrijstelling | Opmerkingen |
|------------------------------------|--------------|---|
| Echtgenoten | € 603.600 | Minimale vrijstelling na imputatie: € 155.930 |
| Ongehuwd samenwonenden | 603.600 | |
| Ouders | 45.270 | |
| Kinderen | 19.114 | |
| Invalide kinderen | 57.342 | |
| Kleinkinderen | 19.114 | |
| Algemeen nut beogende instellingen | Volledig | Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang. |
| Overige verkrijgers | 2.012 | |

Tarieven schenk- en erfbelasting

| Gedeelte van de belaste verkrijging | | Tarief 1 Partner en kinderen | | Tarief 1a Kleinkinderen | | Tarief 2 Overige verkrijgers | |
|-------------------------------------|----------|---------------------------------|-----|----------------------------|-----|---------------------------------|-----|
| Tussen | En | Bedrag | + % | Bedrag | + % | Bedrag | + % |
| - | 115.708 | - | 10 | - | 18 | - | 30 |
| 115.708 | En hoger | 11.570 | 20 | 20.827 | 36 | 34.712 | 40 |

Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.

ASR Verzekeringen, Adviesbureau Fiscale en Juridische Zaken.

Kijk op ASR Cockpit voor een uitgebreide toelichting op de cijfers, tarieven en regelgeving.