

ASR Verzekeringen Kerncijfers 2011

Per 1 januari, bedragen in euro.

Belastbaar inkomen		Jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
Van	Tot	Tarief	Cumulatief	Tarief	Cumulatief
-	€ 18.628	33,00%	€ 6.147	15,10%	€ 2.812
€ 18.628	33.436	41,95%	12.358	24,05%	6.373
33.436	55.694	42%	21.706	42%	15.721
55.694	en meer	52%		52%	

Heffingskortingen		
	Jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene heffingskorting	€ 1.987	€ 910
Arbeidskorting (maximaal)		
tot 57 jaar	1.574	-
57 tot 60 jaar	1.838	-
60 of 61 jaar	2.100	-
62 of ouder	2.362	1.081
Doorwerkbonus		
• 62 jaar (5%)	2.354	
• 63 jaar (7%)	3.295	
• 64 jaar (10%)	4.708	
• 65 jaar (2%)		942
• 66 jaar (2%)		942
• 67 (e.v.) jaar (1%)		471
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.871	857
Alleenstaande ouderkorting	931	427
Aanvullende alleenstaande ouderkorting, maximaal	1.523	697
Jonggehandicaptenkorting	696	-
Ouderenkorting (verzamelinkomen < 34.857)	-	739
Aanvullende ouderenkorting (idem + alleenstaande)	-	421
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	201	-
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,11	-
Maatschappelijke beleggingen	1,0% over maximaal € 55.476	1,0% over maximaal € 55.476
Beleggingen in durfkapitaal	1,0% over maximaal € 55.476	1,0% over maximaal € 55.476

Sociale zekerheid	
Minimumloon	€ 18.460
Max. premie loon WAO/WIA/WW	49.297
Max. Uitkering WAO/WIA/WW	36.973
AOW gehuwd per persoon	9.028
AOW ongehuwd	13.116
ANW	14.016
ANW Halfwezenuitkering	3.238
AOW-inbouw franchise	12.898
Idem voor DGA in eigen beheer	18.738
Grens zorgverzekeringswet	33.427

Eigenwoningforfait		
Meer dan	Niet meer dan	Bijtelling
-	€ 12.500	0,00%
€ 12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,30%
50.000	75.000	0,40%
75.000	1.020.000	0,55%
Voor de waarde boven 1.020.000		1,05%

Kapitaalverzekering eigen woning	
Premiebetaling	Lifetime vrijstelling
Minimaal 20 jaar	€ 151.000
Minimaal 15 jaar	€ 34.300

Werknemersspaarregelingen	
Spaarloon	Maximaal € 613
Blokkeermijnsprekingsregeling	Minimaal 4 jaar
In box 3 vrijgesteld	Maximaal € 17.025
Voorwaarden deelname spaarloonregeling:	
- de werknemer is sinds 1 januari bij de werkgever in dienst	
- de werkgever past ten aanzien van die werknemer sinds 1 januari de algemene heffingskorting toe	

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%
Minimum salaris DGA: € 41.000

Lijfrentepremieaftrek			
	2010	2011	Opmerkingen
Jaarruimte	€ 26.994	€ 27.156	- Voor de berekening van de jaarruimte of de reserveringsruimte dient het inkomen, FOR dotatie en pensioenaangroei van het <u>voorafgaande</u> kalenderjaar gebruikt te worden. - Lijfrentepremies 2010 inzake jaarruimte en reserveringsruimte dienen betaald te zijn vóór 1 april 2011. - Lijfrentepremies 2010 inzake omzetting oudedagsreserve en omzetting stakingswinst in een lijfrente dienen betaald te zijn vóór 1 juli 2011.
Franchise	11.561	11.631	Lijfrenteaftrek alleen mogelijk indien wordt voldaan aan volgende voorwaarden: - De overeenkomst moet voor de uiterste terugwentelingsdatum tot stand zijn gekomen. - De premie moet voor de uiterste terugwentelingsdatum aan de verzekeraar zijn betaald.
Reserveringsruimte:	6.831	6.872	
17% premiegrondslag, met een max. tot 55 jaar			
Een max. voor 55 en ouder	13.490	13.571	

Berekening jaarruimte en reserveringsruimte	
Jaarruimte Formule: (17% van PG) - F - (7,5 x A) - BS	Toelichting Voor de berekening van de ruimte voor de lijfrenteaftrek is het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend. PG 2011 = Premiegrondslag: belastbare inkomensbestanddelen 2010 minus € 11.631. PG bedraagt maximaal € 159.741 - Winst uit onderneming vóór toevoeging aan en afnemings van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek 2010. - Het belastbare loon (inclusief de bijtelling van de auto van de zaak) 2010. - Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden 2010. - De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen 2010. F = Netto FOR-toename/FOR-dotatie 2010 A = Aangroei ouderdomspensioen over kalenderjaar 2010 BS = Betaalde premies uit spaarloonregeling voor vrijwillig aanvullende pensioen.
Reserveringsruimte - Is de niet benutte jaarruimte over de afgelopen 7 jaar. - Geldt per belastingplichtige	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 2011 zijn de inkomensgegevens van 2010 maatgevend. In het betreffende jaar betaalde lijfrentepremies in mindering brengen. Ruimte kan nooit negatief zijn.

Maximale lijfrenteaftrek bij omzetting stakingswinst	
€ 435.652	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.
€ 217.833	Voor ondernemer tussen 50-60 jaar. Of direct ingaande lijfrente.
€ 108.922	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 2 ^e , 3 ^e of 4 ^e 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 lijfrenteaftrek.	

Fiscale Oudedagsreserve
Dotatie 12% van de winst, met een maximum van € 11.882.

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

Toegestane Lijfrenten	
Oudedagslijfrente Nabestaandenlijfrente Tijdelijke oudedagslijfrente	Uiterlijk ingaan in het jaar waarin de 70-jarige leeftijd wordt bereikt. Uitkering levenslang. 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. Ingangsdatum vanaf 65-jarige leeftijd. Uiterlijke ingangsdatum 70-jarige leeftijd. Minimale duur 5 jaar. Maximale uitkering € 20.602 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.
<p>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 € 4.171, kan zonder revisierente afgekocht worden.</p> <p>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.</p>	

Vrijstellingen box 3	
Heffingsvrij vermogen	€ 20.785
Heffingsvrij vermogen per minderjarig kind	2.779
Niet in aanmerking komende schulden	2.900
Niet in aanmerking komende schulden partners	5.800
Uitvaartverzekering	6.744
Maatschappelijke beleggingen	55.476
Beleggingen in durfkapitaal	55.476
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 schenkingsrecht 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	Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang.
Kleinkinderen	19.114	
Algemeen nut beogende instellingen	Volledig	
Overige verkrijgers	2.012	

Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.

ASR Verzekeringen, Adviesbureau Fiscale en Juridische Zaken.