

Wat kunt u verwachten als het gaat om de belasting op inkomen, op schenkingen en op erfenissen? We hebben voor u de belangrijkste percentages, bedragen en vrijstellingen op een rijtje gezet.*

*alle gegevens zijn afkomstig van de internetsite van het ministerie van Financiën (www.minfin.nl); alle bedragen zijn in euro's

INKOMSTENBELASTING

Tarieven box 1 *belastbaar inkomen uit werk en woning*

Het samengestelde percentage van belastingen en premies volksverzekeringen (AOW, Anw en AWBZ) is voor 2008 voor de eerste schijf licht gedaald waardoor deze schijf uitkomt op 33,60%. Het tarief in de tweede schijf is gestegen tot 41,85%. 65-Plusers betalen over de eerste schijf 15,70% belasting en premie en over de tweede schijf 23,95%. De schijven zelf zijn aangepast aan de inflatie.

	belastbaar inkomen meer dan	belastbaar inkomen niet meer dan	belasting-tarief	premies volksver- zekeringen*	totaal-tarief	heffing over totaal van de schijven
jonger	0	17.878	2,35%	31,15%	33,50%	5.989
dan	17.878	32.127	10,85%	31,15%	42%	11.937
65	32.127	54.776	42%	-	42%	21.485
jaar	54.776	-	52%	-	52%	
ouder	0	17.878	2,45%	13,25%	15,60%	2.788
dan	17.878	32.127	10,85%	13,25%	24,10%	6.222
65	32.127	54.776	42%	-	42%	15.734
jaar	54.776	-	52%	-	52%	

*premiepercentages volksverzekeringen 2008: AOW 17,90%, Anw 1,10%, AWBZ 12,15%

Eigenwoningforfait

Het eigenwoningforfait telt u op bij uw inkomen in box 1. De hoogte van het forfait is afhankelijk van de waarde van de woning:

als de WOZ-waarde meer is dan	maar niet meer dan	bedraagt het forfait
-	12.500	nihil
12.500	25.000	0,20% van de WOZ-waarde
25.000	50.000	0,30% van de WOZ-waarde
50.000	75.000	0,40% van de WOZ-waarde
75.000	en hoger	0,55% van de WOZ-waarde*

Tarief box 2 *belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang*

De belasting op het inkomen uit aanmerkelijk belang (bij bezit van 5% of meer van de aandelen in een besloten of naamloze vennootschap) bedraagt 25%.

1

Tarief en vrijstellingen box 3 belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

Het forfaitair rendement bedraagt 4% van het vermogen boven het heffingvrije vermogen. Hierover moet 30% belasting worden betaald. De vermogensrendementsheffing bedraagt dus $(0,04 \text{ maal } 0,30 =)$ 1,2%. Tot het vermogen worden bezittingen gerekend (zoals spaargeld, beleggingen en de tweede woning), en ook de bezittingen van minderjarige kinderen. Schulden mogen in mindering worden gebracht op het vermogen, na aftrek van de drempel (zie hierna).

Het heffingvrije vermogen van box 3 bestaat uit de gewone vrijstelling, eventueel vermeerderd met de kindertoeslag en de ouderentoeslag:

- de algemene vrijstelling bedraagt € 20.660 (€ 41.320 voor fiscaal partners samen)
- de vrijstelling per minderjarig kind bedraagt € 2.715
- de ouderentoeslag bedraagt maximaal € 27.349 (voor fiscaal partners maximaal het dubbele) en is afhankelijk van het inkomen in box 1 en van het vermogen in box 3

Van de overige vrijstellingen noemen we de belangrijkste:

- een vrijstelling voor erkende maatschappelijke beleggingen van € 55.145 (€ 110.290 voor partners)
- een vrijstelling voor durfkapitaal (Tante Agaath-regeling of TAR) van € 55.145 (€ 110.290 voor partners)
- een vrijstelling voor spaarloon tot maximaal € 17.025 per werknemer (in 2009 mag elke werknemer € 613 sparen)
- een vrijstelling, onder voorwaarden, voor kapitaalverzekeringen van vóór 15 september 1999 ten bedrage van € 123.428 per persoon

De drempel voor schulden bedraagt € 2.800 (€ 5.600 voor fiscaal partners). Wat u boven deze drempel aan schulden heeft, kan worden afgetrokken van het box 3-vermogen.

Heffingskortingen 2009

De bedragen hieronder worden, indien van toepassing, als heffingskorting in mindering gebracht op de belastingheffing in box 1, box 2 en box 3 samen:

	jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
algemene heffingskorting	2.007	935
arbeidskorting (maximaal)		
tot 57 jaar	1.504	
57, 58 of 59 jaar	1.762	
60 of 61 jaar	2.018	
62 jaar en ouder	2.274	1.029
(aanvullende) combinatiekorting	vervallen	vervallen
inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.765	823
alleenstaande-ouderkorting	902	421
aanvullende alleenstaande-ouderkorting (maximaal)	1.484	692
jonggehandicaptenkorting	678	

1

ouderenkorting*		661
alleenstaande ouderenkorting*		410
doorwerkbonus		
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 en ouder (1%)		459
levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	195	-
ouderschapskorting (per verloftuur)	3,99	-
korting maatschappelijke beleggingen**	ja	ja
korting beleggingen in direct durfkapitaal**	ja	ja

* deze bedragen moeten nog door de Eerste Kamer worden goedgekeurd

**1,3% van de vrijstelling in box 3

VENNOOTSCHAPSBELASTING (Vpb)

Over winst tot en met € 200.000 moet 20% Vpb worden afgedragen. Voorzover de winst hoger is dan € 200.000 moet 25,5% worden betaald. Deze tarieven moeten nog worden goedgekeurd door het parlement.

SUCCESSIE- EN SCHENKINGSRECHTEN

De schenkings- en successietarieven zijn, als wordt geërfd of verkregen door

belast bedrag meer dan**	maar niet meer dan	echtgeno(o)t(e)*, kinderen		(achter)klein- kinderen		broers, zussen en (groot)ouders		anderen	
		heffing	plus	heffing	plus	heffing	plus	heffing	plus
0	22.763	0	5,00%	0	8,00%	0	26,00%	0	41,00%
22.763	45.519	1.138	8,00%	1.820	12,80%	5.918	30,00%	9.332	45,00%
45.519	91.026	2.958	12,00%	4.734	19,20%	12.744	35,00%	19.572	50,00%
91.026	182.042	8.418	15,00%	13.471	24,00%	28.671	39,00%	42.325	54,00%
182.042	364.073	22.070	19,00%	35.315	30,40%	64.167	44,00%	91.473	59,00%
364.073	910.163	58.655	23,00%	90.652	36,80%	144.260	48,00%	198.871	63,00%
910.163	en meer	182.255	27,00%	291.614	43,20%	406.383	53,00%	542.907	68,00%

*wie niet getrouwd is maar wel samenwoont, heeft onder bepaalde voorwaarden recht op dezelfde tarieven als gehuwden en geregistreerd partners (zie voor meer informatie www.minfin.nl)

** trek het in de kolom 'belast bedrag meer dan' genoemde getal eerst af van de schenking of erfenis, bereken hierover het percentage en tel het bedrag onder heffing bij die uitkomst op (of ga voor een snelle berekening naar onze [successiecalculator](#))

De vrijstellingen voor het schenkings- en successierecht bedragen voor

schenkingen door ouders aan kinderen: € 4.556 per kalenderjaar

Ouders mogen hun kinderen tussen 18 en 35 jaar éénmalig een hoger vrijgesteld bedrag schenken van maximaal € 22.760.

TIP: Heeft uw kind de leeftijd van 35 jaar al bereikt, maar diens echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partner nog niet? Dan kunt u de éénmalig verhoogde vrijstelling toch toepassen.

schenkingen aan goede doelen: volledig vrijgesteld

Op de site van de Belastingdienst (www.belastingdienst.nl) vindt u een volledige lijst van deze zogenaamde het algemeen nut beogende instellingen (ANBI's).

overige schenkingen: € 2.734 per kalenderjaar:

Schenkingen aan kleinkinderen vallen er onder, maar ook schenkingen aan de overbuurvrouw. Dit is een drempelvrijstelling: als het bedrag wordt overschreden vervalt in beginsel de gehele vrijstelling.

LET OP: Schenkingen uit hetzelfde kalenderjaar worden gezien als één schenking.

verkrijging na overlijden echtgeno(o)t(e) of geregistreerd partner

De vrijstelling bedraagt € 532.570. Deze vrijstelling wordt lager als door het overlijden recht ontstaat op weduwe- of weduwnaarspensioen of lijfrente-uitkeringen. De vrijstelling bedraagt echter nooit minder dan € 152.166.

verkrijging na overlijden partner

De vrijstelling bedraagt maximaal € 532.570. De vrijstelling wordt lager als niet aan alle voorwaarden is voldaan, denk aan de periode van samenwonen, de leeftijd en het al dan niet aanwezig zijn van een notarieel samenlevingscontract. De vrijstelling wordt ook lager als er recht is op weduwe-/weduwnaarspensioen of lijfrente-uitkeringen.

verkrijging na overlijden ouders

- kinderen tot 23 jaar: vrijstelling € 4.556 per jaar beneden 23 jaar (minimaal € 10.323)
- kinderen van 23 jaar en ouder: vrijstelling € 10.323, mits de verkrijging niet meer bedraagt dan € 27.309(drempelvrijstelling)
- invalide kinderen tot 23 jaar: vrijstelling € 4.556 per jaar beneden 23 jaar met een minimum van € 13.658
- invalide kinderen van 23 jaar en ouder: vrijstelling € 10.323

verkrijging na overlijden kinderen

De vrijstelling bedraagt € 45.513.

verkrijging na overlijden van andere bloedverwanten in de rechte lijn

De vrijstelling bedraagt € 10.323, mits de verkrijging niet hoger is dan € 10.323(drempelvrijstelling).

legaten en erfenissen aan goede doelen

Deze zijn volledig vrijgesteld.

legaten en erfenissen in alle andere gevallen

De vrijstelling bedraagt € 1.976.