

AEGON

Fiscaliteiten en Sociale

Verzekeringswetten 2010

AEGON Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten

Op 1 januari 2010 is weer een groot aantal (wettelijke) veranderingen op fiscaal gebied ingegaan. Traditiegetrouw heeft AEGON de aanpassingen gebundeld in AEGON Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten, een adequaat en actueel overzicht van alle veranderingen.

AEGON Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten is bedoeld ter algemene informatie.
Aan de inhoud kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.
Alle genoemde bedragen zijn in euro's, tenzij anders aangegeven.

Inhoud

Fiscaliteiten	5
Schijventarief box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)	5
Belastingtarief box 2 en 3	5
Heffingskortingen	6
Bijtelling auto van de zaak	6
Reisaftrek per openbaar vervoer	7
Hoofdregel hypotheekrenteaf trek	7
Percentages eigenwoningforfait eigen woning	7
Vrijstellingen box 3	7
Bedrijfsspaarregelingen	8
Kapitaalverzekeringen	8
Lijfrentepremie-af trek per belastingplichtige	9
Schema overgangsrecht kapitaalverzekeringen	10
Lijfrente-premieaf trek 2009	10
Overbruggingslijfrente	11
Bancaire lijfrente	11
Bancair stamrecht	11
Notariële tarieven	12
Ondernemersaf trek	12
Zelfstandigenaf trek	12
Af trek spur- en ontwikkelingswerk	12
Partnervergoeding en meewerkaf trek	13
Startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid	13
Stakingsaf trek	13
Oudedagsreserve	13
Aanmerkelijk belang	13
Verliescompensatie	13
Vennootschapsbelasting	14
Belasting van rechtsverkeer	14
Tarieven successie- en schenkingsrecht	14
Vrijstelling successierecht	15
Vrijstelling schenkingsrecht	15
Sociale Verzekeringswetten	16
Premies	16
Uitkeringen	16
Kinderbijslag	17

Fiscaliteiten

Schijventarief box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

Bij een belastbaar inkomen uit werk en woning	van (beginbedrag van de schijf)	tot	bedraagt de verschuldigde belasting en premies volksverzekeringen	plus van het meerdere boven het beginbedrag
belastingplichtigen tot 65 jaar:	-	18.218	-	33,45%
	18.218	32.738	6.093	41,95%
	32.738	54.367	12.184	42 %
	54.367	-	21.268	52 %
belastingplichtigen van 65 jaar of ouder:	-	18.218	-	15,55%
	18.218	32.738	2.832	24,05%
	32.738	54.367	6.324	42 %
	54.367	-	15.408	52 %
belastingplichtigen die geen premies volksverzekeringen betalen:	-	18.218	-	2,30 %
	18.218	32.738	419	10,80 %
	32.738	54.367	1.987	42 %
	54.367	-	11.071	52 %

Belastingtarief box 2 en 3

Belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang (box 2)	25%
Belastbaar inkomen uit sparen en beleggen (box 3)	30%

Heffingskortingen

	tot 65 jaar	65 jaar en ouder
algemene heffingskorting	1.987	925
maximale arbeidskorting voor inkomens tot 43.385		
■ tot 57 jaar	1.489	
■ 57, 58 of 59 jaar	1.752	
■ 60 of 61 jaar	2.012	
■ 62 jaar of ouder	2.273	1.057
maximale arbeidskorting voor inkomens meer dan 47.865		
■ tot 57 jaar	1.433	
■ 57, 58 of 59 jaar	1.696	
■ 60 of 61 jaar	1.956	
■ 62 jaar of ouder	2.217	1.031
inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.859	865
alleenstaande-ouderkorting	945	440
aanvullende alleenstaande-ouderkorting	max. 1.513	max. 704
jonggehandicaptenkorting	691	
ouderenkorting		684
alleenstaande ouderenkorting		418
maximale doorwerkbonus		
■ 62 jaar (5%)	2.340	
■ 63 jaar (7%)	3.276	
■ 64 jaar (10%)	4.679	
■ 65 jaar (2%)		936
■ 66 jaar (2%)		936
■ 67 (en volgende) jaar (1%)		468
levensloopverlofkorting (per deelnamejaar)	199	
ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,07	
korting maatschappelijke beleggingen	1,3%**	1,3%**
korting beleggingen in direct durfkapitaal	1,3%**	1,3%**

**van het vrijgestelde bedrag in box 3

Bijtelling auto van de zaak

Bijtelling privé-gebruik auto van de zaak, (woon-werkverkeer is geen privé-gebruik); voor werknemers vindt de bijtelling via loonbelasting plaats

aantal privé km	percentage van de waarde van de auto
0 t/m 500	nihil
meer dan 500	25%

N.B. Voor milieuvriendelijke auto's is de bijtelling 14% respectievelijk 20% en 0 % voor auto's zonder CO₂- uitstoot. Voor bestelauto's en auto's ouder dan 15 jaar kan een afwijkende regeling gelden.

Reisaftrek per openbaar vervoer

afstand meer dan	afstand niet meer dan	af trekbedrag*
-	10 km	--
10 km	15 km	425
15 km	20 km	568
20 km	30 km	951
30 km	40 km	1.178
40 km	50 km	1.537
50 km	60 km	1.710
60 km	70 km	1.898
70 km	80 km	1.962
80 km		1.989

*verminderd met de reiskostenvergoeding

Hoofregel hypotheekrenteaf trek

aankoop eerste woning: volledige renteaftrek voor lening i.v.m. aankoop prijs eerste woning (incl. kosten)

verhuizing: renteaftrek voor lening i.v.m. aankoop prijs nieuwe woning (incl. kosten) -/- {verkoop prijs oude woning -/- kosten i.v.m. verkoop -/- box 1 lening oude woning}

Percentages eigenwoningforfait eigen woning

uitgangspunt waarde in het economische verkeer (= WOZ-waarde)

waarde woning in het economische verkeer van

meer dan	niet meer dan	%	
-	12.500	0,00	N.B. Aftrek bij geen of geringe eigenwoningschuld. Aftrek is gelijk aan het positieve saldo van het eigenwoningforfait minus de aftrekbare kosten. Maximale aftrek is dus gelijk aan bijtelling eigenwoningforfait.
12.500	25.000	0,20	
25.000	50.000	0,30	
50.000	75.000	0,40	
75.000	1.010.000	0,55	
1.010.000	-	5.555 + 0,8% van de waarde voor zover deze meer bedraagt dan 1.010.000	

Vrijstellingen box 3

heffingvrij vermogen*	20.661
heffingvrij vermogen (dubbel)	41.322
heffingvrij vermogen per minderjarig kind	2.762
niet in aanmerking komende schulden	2.900
niet in aanmerking komende schulden (dubbel)	5.800
begravenisverzekering/bankspaarvariant	6.703
bedrijfsspaargelden	17.025
maatschappelijke beleggingen	55.145
maatschappelijke beleggingen (dubbel)	110.290
beleggingen in durfkapitaal (direct en indirect)	55.145
beleggingen in durfkapitaal (dubbel)	110.290

*Belastingplichtigen van 65 jaar en ouder hebben onder voorwaarden recht op de ouderentoeslag.

Bedrijfsspaarregelingen

spaarloonregeling	maximum 613
-------------------	----------------

Kapitaalverzekeringen

Onder kapitaalverzekering wordt hier verstaan een levensverzekering in fiscale zin, dat is een overeenkomst als bedoeld in art. 1:1, van de Wet op het financieel toezicht. De waarde van een kapitaalverzekering valt in box 3, tenzij het een kapitaalverzekering eigen woning betreft, deze valt in box 1.

Kapitaalverzekering eigen woning, spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Het belastbare rentebestanddeel wordt berekend volgens de formule:

$$\frac{U-V}{U} \times S$$

U = de kapitaalsuitkering

V = vrijstelling max. 34.100 premiebetaling 15 t/m 19 jaar*

vrijstelling max. 150.500 premiebetaling 20 jaar of langer*

doch nooit meer dan het afgeloste deel van de eigenwoningschuld

S = de kapitaalsuitkering minus de som van de betaalde premie

* hoogste premie niet meer dan 10 x laagste, maximum duur 30 jaar

Lijfrenteverzekeringen

Lijfrente is de aanspraak ingevolge een overeenkomst van levensverzekering als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht op vaste en gelijkmatige periodieke uitkeringen die eindigen uiterlijk bij overlijden.

De aanspraak kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of tot voorwerp van zekerheid dienen.

Voorwaarden aftrekbaarheid premie/toegestane lijfrenten

Premies voor 1) oudedags-, 2) nabestaanden- en 3) tijdelijke oudedagslijfrenten zijn onder voorwaarden aftrekbaar.

1) toekomend aan belastingplichtige; levenslang, uiterlijk ingaand in het jaar dat men 70 jaar wordt.

2) ingaand bij overlijden belastingplichtige, (ex)echtgenoot of (ex)partner; uitkeringsgerechtigden vrij; tijdelijk (o.a. kinderen max. tot 30 jaar) of levenslang.

3) toekomend aan belastingplichtige; niet eerder ingaand dan in het jaar dat men 65 jaar wordt en uiterlijk ingaand in het jaar dat men 70 jaar wordt; min. duur 5 jaar; max. 20.479 per jaar.

Premies voor lijfrenten voor meerderjarige invalide (klein)kinderen, periodieke uitkeringen bij ziekte, invaliditeit of ongeval zijn onbeperkt aftrekbaar.

Premies zijn aftrekbaar in het jaar van betaling; op verzoek worden premies welke binnen 3 maanden na afloop van een kalenderjaar worden betaald, in het voorafgaande jaar in aanmerking genomen.

Belastbaarheid termijnen

De termijnen worden progressief belast (box 1), eventueel met toepassing van de beperkte saldomethode.

AEGON is inhoudingsplichtig voor loonbelasting, premieheffing en Zorgverzekeringswet.

Lijfrentepremie-aftrek per belastingplichtige

jaarruimte*: $0,17 \times \text{premiegrondslag} - F - 7,5A$;
maximaal $0,17 \times 158.788 - F - 7,5A$.
premiegrondslag = winst uit onderneming + belastbaar loon + belastbaar resultaat overige werkzaamheden + belastbare periodieke uitkeringen – 11.561;
F = netto toename oudedagsreserve;
A = aangroei pensioenaanspraak
Belastingplichtige moet bij het begin van het kalenderjaar jonger dan 65 jaar zijn.

Reserveringsruimte: $0,17 \times \text{premiegrondslag}$ met een maximum van: 6.831, 13.490; indien belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar 55 jaar of ouder is (reserveringsruimte is niet benutte jaarruimte van de afgelopen 7 jaren, periode 2003 t/m 2009).

N.B. uitgaan van alle gegevens (inkomen, pensioenaangroei, oudedagsreserve etc. van het **voorafgaande** kalenderjaar (dus over 2009). Ondernemers met (gedeeltelijke) stakingswinst kunnen kiezen uit inkomensgegevens voorafgaand of huidig kalenderjaar.

zelfstandige ondernemers kunnen bovendien gebruik maken van lijfrentepremie-aftrek als:

- voor de afname van de oudedagsreserve een lijfrente wordt aangekocht.
- bij gehele of gedeeltelijke staking voor de stakingswinst een lijfrente wordt aangekocht.

De maximale lijfrentepremie-aftrek bij gehele of gedeeltelijke staking bedraagt echter:

	uitgestelde lijfrente	direct ingaande lijfrente
leeftijd/omstandigheden		
jonger dan 50 jaar	108.272	216.533
van 50 tot 60 jaar	216.533	216.533
60 jaar en ouder	433.053	433.053
bij arbeidsongeschiktheid	n.v.t.	433.053
bij overlijden	n.v.t.	433.053

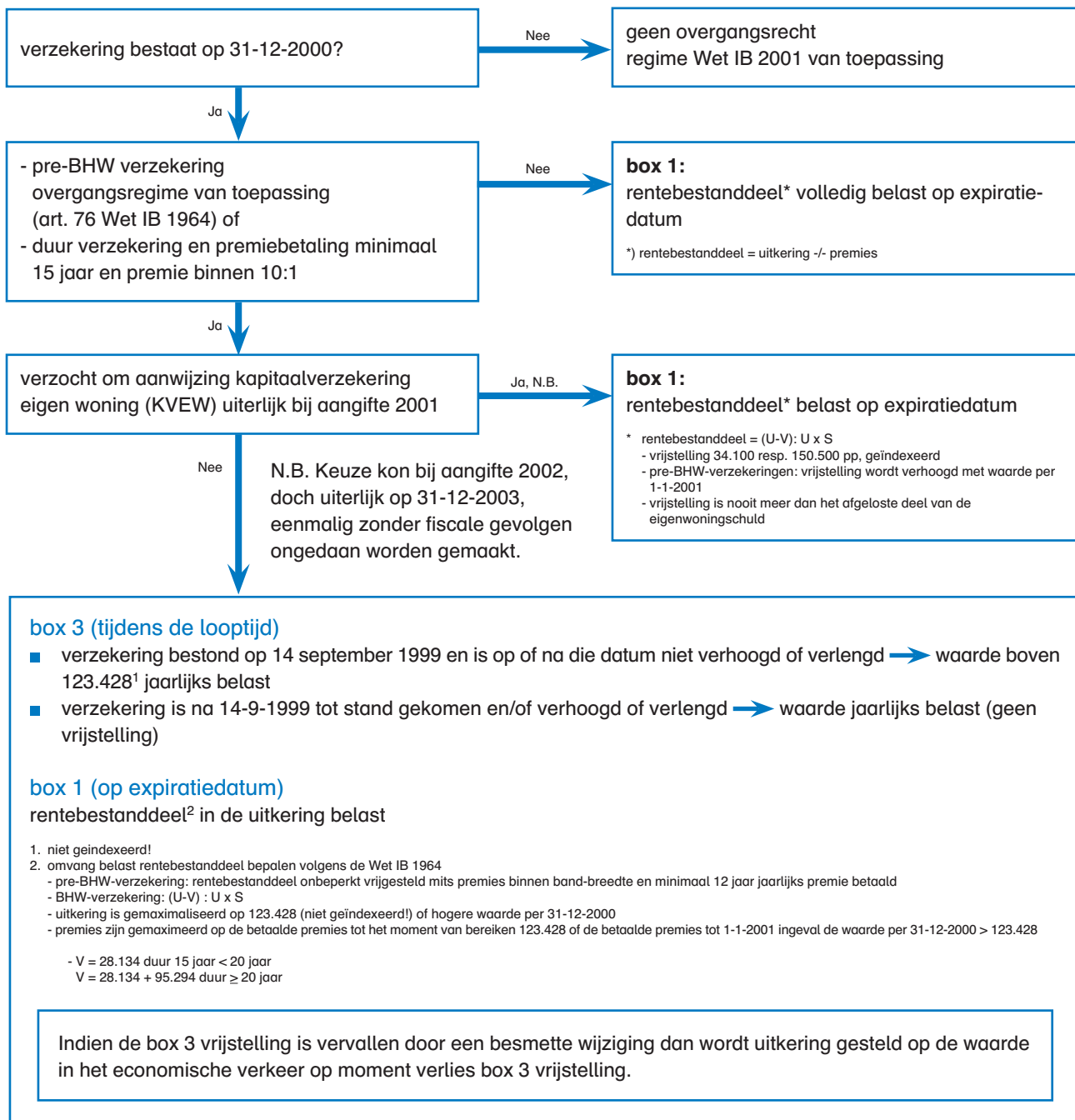
N.B. De maximale lijfrentepremie-aftrek wordt verminderd met:

- waarde van bepaalde (pensioen)aanspraken;
- bedrag oudedagsreserve begin kalenderjaar;
- som lijfrentepremies basis-, jaar- en reserveringsruimte uit voorgaande jaren;
- lijfrentepremies afname oudedagsreserve op grond van Wet IB 2001 uit voorgaande jaren;
- lijfrentepremies i.v.m. stakingswinst op grond van Wet IB 2001 uit voorgaande jaren;
- som lijfrentepremies 2e, 3e, 4e en 5e tranche (vanaf 01-01-1992) uit voorgaande jaren.

*Vrijwillig betaalde pensioenpremies afkomstig van bedrijfspaar gelden verminderen de jaarruimte.

Let op: voor afname oudedagsreserve en stakingsaftrek geldt een terugwentelingstermijn van 6 maanden.

Schema overgangsrecht kapitaalverzekeringen



Lijfrente-premieaftrek 2009

jaarruimte:	0,17 x premiegrondslag* - F - 7,5A; max. 0,17 x 155.827 - F - 7,5A. *(franchise in premiegrondslag 11.345) premiegrondslag, inkomensgegevens 2008 A = pensioenaangroei over 2008
reserveringsruimte:	max. 6.703; 55+ max. 13.238
omzetting stakingswinst:	106.253 212.495 424.978

N.B. er geldt een terugwentelingstermijn van 3 maanden voor de jaar- en reserveringsruimte en 6 maanden voor afname oudedagsreserve en stakingsaftrek.

Overbruggingslijfrente

Per 01-01-2006 is de overbruggingslijfrente afgeschaft. Voor op 31-12-2005 bestaande lijfrenteverzekeringen geldt een overgangsregeling:

na 01-01-2006 premiebetalend: waarde economische verkeer per 31-12-2005*

na 01-01-2006 geen premies meer verschuldigd: eindwaarde*

* mag worden aangewend voor een overbruggingslijfrente**

** toekomend aan belastingplichtige; eindigend op pensioendatum of 65 jaar; max. 63.288 per jaar.

Bancaire lijfrente

Een bancaire lijfrente is een aanspraak op het tegoed van een lijfrentespaarrekening of lijfrente-beleggingsrecht. De aanspraak kan niet worden afgekocht, vervreemd, prijsgegeven of tot voorwerp van zekerheid dienen.

Toegestane uitkeringen

Toekomend aan belastingplichtige:

1. uiterlijk ingaand in het jaar dat men 70 wordt, duur tenminste 20 jaar; ingaand voor 65-jarige leeftijd, duur tenminste 20 jaar + aantal jaren jonger dan 65.
2. ingaand in het jaar dat men 65 wordt en uiterlijk in het jaar dat men 70 wordt, duur tenminste 5 jaar; max. 20.479 per jaar.
3. ingaand 6 maanden na overlijden (ex) partner, duur tenminste 5 jaar.

Ingaand na overlijden belasting-plichtige en toekomend aan:

Bloed- of aanverwanten;

- ouder dan 30 jaar, duur tenminste 20 jaar;
- jonger dan 30 jaar, duur tenminste 5 jaar, maar niet meer dan het aantal jaren jonger dan 30 jaar of tenminste 20 jaar.

Partner of derden;

- duur tenminste 5 jaar.

N.B. recht op nog niet uitgekeerde termijnen komt toe aan de erfgenamen.

Bancaire stamrecht

Een bancair stamrecht is een aanspraak op het tegoed van een stamrechtspaarrekening of een stamrechtbeleggingsrecht. De aanspraak kan niet worden afgekocht, vervreemd, of tot voorwerp van zekerheid dienen.

Toegestane uitkeringen

Toekomend aan de (ex) werknemer:

- uiterlijk ingaand in het jaar dat de (ex) werknemer 65 jaar wordt, duur tenminste*

Ingaand na overlijden (ex) werknemer en toekomend aan:

- de (ex) partner duur tenminste*
- (pleeg)kinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt**

*Indien de gerechtigde tot de uitkering de leeftijd heeft bereikt van

Maar nog niet de leeftijd heeft bereikt van

Bedraagt de minimale periode tussen de eerste en de laatste uitkering

-	25	17 jaar
25	30	14 jaar
30	35	11 jaar
35	40	8 jaar
40	45	5 jaar
45	50	4 jaar
50	55	3 jaar
55	60	2 jaar
60	-	1 jaar

**Het aantal jaren tussen de eerste en de laatste uitkering bedraagt niet meer dan het aantal jaren dat het (pleeg)kind jonger is dan 30 jaar.

N.B. Recht op nog niet uitgekeerde termijn komt toe aan de (ex) partner of de (pleeg)kinderen die de leeftijd van 30 jaar nog niet hebben bereikt. Indien het recht op uitkeringen niet kan overgaan op hiervoor genoemde personen, wordt op het onmiddellijk aan het overlijden voorafgaande tijdstip het tegoed van de spaarrekening, aangemerkt als loon uit een vroegere dienstbetrekking.

Notariële tarieven

Sinds 1 oktober 1999 is een nieuwe Wet op het Notarisambt in werking getreden. Deze wet heeft ook wijzigingen op het tariefgebied meegebracht. Het is voor de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie dan ook niet meer mogelijk om in het algemeen indicaties te geven van de honoraria. U kunt het notaris kantoor van uw keuze vragen tevoren een opgave te doen van de te verwachten kosten.

Bij het kopen van een huis kunnen de volgende kosten een rol spelen:

BTW	De notaris moet 19% BTW over zijn honorarium in rekening brengen.
Overdrachtsbelasting	De overdrachtsbelasting bedraagt 6% van de koopsom en moet worden afgedragen aan de overheid.
Makelaarscourtage	Als u voor de koop of verkoop gebruikt maakt van de diensten van een makelaar bent u hem provisie verschuldigd
Kadaster	Aan inschrijving van de eigendomsoverdracht in de openbare registers en het onderzoek van de notaris voorafgaand aan de leveringsakte zijn kosten verbonden. Deze kosten worden via de notaris aan het Kadaster betaald.

Voor verdere inlichtingen kunt u zich tot uw notaris wenden.

Ondernemersaftrek

De ondernemersaftrek is het gezamenlijke bedrag van:

- de zelfstandigenaftrek
- de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk
- de meewerkaftrek
- de startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid
- de stakingsaftrek

Zelfstandigenaftrek

winsthoogte		af trek
-	tot 13.960	9.427
13.960	tot 16.195	8.764
16.195	tot 18.425	8.105
18.425	tot 52.750	7.222
52.750	tot 54.985	6.593
54.985	tot 57.220	5.895
57.220	tot 59.450	5.204
59.450	en meer	4.574

Extra aftrek voor beginnende ondernemers 2.110. Maximaal 3 maal in de eerste 5 jaar

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het uren-criterium voldoet en die bij het begin van het kalenderjaar jonger is dan 65 jaar.

De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar de leeftijd van 65 jaar heeft bereikt bedraagt 50% van bovengenoemde bedragen.

Aftrek speur- en ontwikkelingswerk

De aftrek voor speur- en ontwikkelingsaftrek geldt voor de ondernemer die aan het uren-criterium voldoet en die in het kalenderjaar ten minste 500 uur besteedt aan het werk dat bij een S&O-verklaring is aangemerkt als speur- en ontwikkelingswerk. De aftrek bedraagt € 12.031.

Indien de ondernemer in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was en bij hem in die periode niet meer dan tweemaal de aftrek voor speur- en ontwikkelingswerk is toegepast, wordt de aftrek verhoogd met 6.017.

Partnervergoeding en meewerkaf trek

Indien een ondernemer aan zijn/haar in de onderneming meewerkende partner een vergoeding toekent kan deze vergoeding ten laste van de winst worden gebracht als de vergoeding 5.000 of meer bedraagt.

Meewerkaf trek

De meewerkaf trek geldt voor de ondernemer die aan het uren criterium voldoet en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.

bij minstens	bedraagt de meewerkaf trek
1.750 uur	4 % van de winst
1.225 uur	3 % van de winst
875 uur	2 % van de winst
525 uur	1,25 % van de winst

Startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid is voor de ondernemer die een onderneming vanuit een arbeidsongeschiktheidsuitkering start en niet aan het uren criterium voldoet maar wel aan een verlaagd uren criterium van 800 uur. De startersaf trek bij arbeidsongeschiktheid bedraagt 12.000, 8.000 en 4.000 voor het eerste, tweede, respectievelijk derde jaar. De af trek kan niet hoger zijn dan de genoten winst.

Stakingsaf trek

De stakingsaf trek bedraagt 3.630 (eenmaal per leven) en geldt voor de ondernemer bij staking van een of meer gehele ondernemingen.

Oudedagsreserve

jaar	dotatie	maximum dotatie
2008	12% van de winst	11.396
2009	12% van de winst	11.590
2010	12% van de winst	11.811

Aanmerkelijk belang

Van een aanmerkelijk belang is sprake als men al dan niet tezamen met de partner ten minste 5% van het geplaatste aandelenkapitaal van een vennootschap bezit. Voor alle voordelen die men ter zake van een aanmerkelijk belang geniet geldt het tarief van 25%.

Dit betreft zowel de reguliere voordelen, zoals dividenden, als voordelen bij vervreemding van het aanmerkelijk belang alsmede schuldvorderingen en optierechten. Winst uit aanmerkelijk belang wordt gesteld op de overdrachtprijs minus de verkrijgingsprijs.

Het salaris van een werknemer-aanmerkelijk-belanghouder moet op een marktconform niveau worden vastgesteld, tenzij het gebruikelijk loon niet hoger is dan 5.000 per jaar.

Verliescompensatie

	uit werk en woning	ondernemingsverlies	aanm.belangverlies
carry-back	3 jaar	3 jaar	1 jaar
carry-forward	9 jaar	onbeperkt	9 jaar

Vennootschapsbelasting

winst meer dan	niet meer dan	percentage
-	200.000	20,0
200.000		25,5

Belasting van rechtsverkeer

overdrachtsbelasting*	6%
assurantiebelasting	7,5%

*bij fusies en interne reorganisaties geldt een algehele vrijstelling

Tarieven successie- en schenkingsrecht

gedeelte van de belaste verkrijging		partners ¹ en kinderen		kleinkinderen		overige verkrijgers	
tussen	en	bedrag	+ %	bedrag	+ %	bedrag	+ %
0	118.000	0	10	0	18	0	30
118.000	en het hogere	11.800	20	21.240	36	35.400	40

Op de verkrijging wordt in mindering gebracht de latent verschuldigde inkomstenbelasting op de oudedagsreserve, overige reserves, stamrechten, waarden van aanmerkelijk-belangaandelen e.d. voorzover deze de verkrijgingprijs overtreffen, tot resp. 30%, 20%, 30% en 6,25%.

- 1) Partners zijn
- gehuwden en geregistreerde partners.
 - ongehuwden, als wordt voldaan aan alle onderstaande voorwaarden:
 - a) Beiden meerderjarig;
 - b) Gezamenlijke huishouding volgens de basisadministratie persoonsgegevens;
 - c) Wederzijdse zorgverplichting aangegaan bij notariële akte;
 - d) Geen bloedverwant in de rechte lijn;
 - e) Geen meerrelaties.

Uitzonderingen hierop:

1) Aan voorwaarde c hoeft niet voldaan te worden, als men 5 jaar heeft samengewoond;

2) Aan voorwaarde d hoeft niet voldaan te worden, als een van de partners mantelzorgverzorger is (dat wil zeggen: als een mantelzorgcompliment is ontvangen).

Vrijstelling successierecht

verkrijger	vrijstelling	bijzonderheden	minimum vrijstelling***
Langstlevende partner*	600.000		155.000
Kinderen en kleinkinderen	19.000		
Zieke en gehandicapte kinderen	57.000		
Ouders	45.000		
Overige verkrijgers	2.000		

- * Partners zijn
- gehuwden en geregistreerde partners.
 - ongehuwden, als wordt voldaan aan alle onderstaande voorwaarden:
 - a) Beiden meerderjarig;
 - b) Gezamenlijke huishouding volgens de basisadministratie persoonsgegevens;
 - c) Wederzijdse zorgverplichting aangegaan bij notariële akte;
 - d) Geen bloedverwant in de rechte lijn;
 - e) Geen meerrelaties.
- Uitzonderingen hierop:
- 1) Aan voorwaarde c hoeft niet voldaan te worden, als men 5 jaar heeft samengewoond;
 - 2) Aan voorwaarde d hoeft niet voldaan te worden, als een van de partners mantelzorger is (dat wil zeggen: als een mantelzorgcompliment is ontvangen).

** De waarde van pensioenen, lijfrenten en periodieke uitkeringen bij overlijden komt voor de helft op de vrijstelling van de langstlevende partner in mindering. De vrijstelling wordt echter nooit lager dan het hier opgenomen bedrag.

Vrijstelling schenkingsrecht

verkrijger	vrijstelling	bijzonderheden
kinderen	5.000	per kalenderjaar
	24.000	voor één kalenderjaar, indien leeftijd kind tussen 18 en 35 jaar
	50.000	voor één kalenderjaar, indien leeftijd kind tussen 18 en 35 jaar als schenking wordt aangewend voor aankoop huis of studie
derden	2.000	per kalenderjaar

Voor alle vrijstellingen geldt dat alleen het meerdere wordt belast indien de schenking de vrijstelling overschrijdt.

Algemeen nut beogende Instellingen (ANBI's)	Volledig vrijgesteld	indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het algemeen belang.
Sociaal belang behartigende instellingen (SBBI's)	Volledig vrijgesteld	indien en voor zover aan de verkrijging niet een opdracht is verbonden die aan de verkrijging het karakter ontnemt van te zijn geschied in het sociaal belang.

Sociale Verzekeringswetten

Premies

volksverzekering	premiepercentage	te betalen over max.	maximale premie
AOW ¹	17,90	32.738	5.860
Anw	1,10	32.738	360
AWBZ	12,15	32.738	3.978

Algemeen: premies AOW, Anw en AWBZ zijn verwerkt in het schijventarief van box 1.

1. Niet verschuldigd door belastingplichtigen die 65 jaar of ouder zijn.

werknemers- verzekeringen

	premiepercentage			berekening premiegrens			maximale premie	
	werkgever	werknemer	totaal	maximum dagloon	premie dagen	premie grens	werkgever	werknemer
WAO/WIA-basis ⁴	5,70	-	5,70	186,65	261	48.716	2.777	-
WAO-rekenpremie ^{4, 5}	0,07	-	0,07	186,65	261	48.716	34	-
WGA-rekenpremie	0,59	-	0,59	186,65	261	48.716	287	-
Awf (ww premies) ^{5, 6}	4,20	-	4,20	186,65	261	48.716	1.345	-
Wachtgeldverzekering ⁵	1,12	-	1,12	186,65	261	48.716	546	-
ZVW ⁷	(7,05)	7,05	7,05	127,16	261	33.189	(2.340)	2.340

4. Geen franchise

5. Landelijk gemiddelde, in werkelijkheid verschillend per bedrijfstak.

6. Franchise 16.704.

7. De werkgever vergoedt de inkomensafhankelijke bijdrage van 7,05% die de werknemer moet betalen en draagt dit af aan de Belastingdienst. Over uitkeringen waarvoor geen werkgeversvergoeding wordt gegeven, zoals lijfrente- en pensioenuitkeringen, is een inkomensafhankelijke bijdrage verschuldigd van 4,95%. De premieheffing ZVW voor zelfstandigen geschiedt door de Belastingdienst.

Uitkeringen

	Wajong*	WW*	WIA/WAO*
maximumbedrag per dag waarover uitkering wordt berekend	64,72	186,65	186,65
maximum uitkering	75%	75% van 100/108	75% van 100/108
aantal uitkeringsdagen	261	261	261
maximum uitkering per jaar	12.669	33.831	33.831

Indien de uitkering onder het sociaal minimum komt, bestaat in principe een recht op een aanvulling tot het sociaal minimum uit hoofde van de toeslagenwet.

* exclusief vakantie-uitkering van 8% (uitkering in mei van elk jaar)

AOW

uitkering per jaar	AOW ¹	AOW ^{1,2}	AOW ¹	Minimale Witteveen-franchise	
	gehuwd	gehuwd	ongehuwd	Algemeen	DGA eigen beheer
v.a. 1-1-2010	8.383	16.766	12.216	12.673	18.428
vak.uitk.	488	977	684		

1. Exclusief extra tegemoetkoming van 34,26 euro bruto per maand

2. Met maximale toeslag.

Anw

uitkering per jaar	Nabestaanden ⁻¹	Halfwezen ⁻¹	wezen ¹	wezen ¹	wezen ¹
	uitkering (max.)	uitkering	tot 10 jaar	10-16 jaar	16-21/27 jaar
v.a. 1-1-2010	13.056	2.966	4.178	6.267	8.355
vak.uitk.	824	235	264	396	528

1. Exclusief extra tegemoetkoming van 16,78 euro bruto per maand

Minimumloon v.a. 23 jaar	per dag	per week	per maand	per jaar	vak. uitk.
bedragen v.a. 1-1-2010	64,97	324,85	1407,60	16.891,20	1.351,30

Kinderbijslag

Kinderbijslag per kind per kwartaal vanaf 1-1-2010

Tabel 1 (kinderen geboren vóór 1-1-1995)

	12 t/m 17 jaar
Gezinnen met:	
1 kind	278,55
2 kinderen	313,25
3 kinderen	324,81
4 kinderen	350,23

Tabel 2 (kinderen geboren vanaf 1-1-1995)

	0 t/m 5 jaar	6 t/m 11 jaar	12 t/m 17 jaar
per kind	194,99	236,77	278,55

Informeer naar onze
oplossingen bij uw adviseur.

Of kijk op www.aegon.nl

AEGON Levensverzekering N.V.
Postbus 23001
8900 MB Leeuwarden

AEGON Levensverzekering N.V. is statutair gevestigd te Den Haag,
Handelsregister 27095315. AEGON Levensverzekering N.V. is
ingeschreven in het register dat de AFM en DNB aanhouden