

AEGON

Fiscaliteiten en Sociale

Verzekeringswetten 2009

AEGON Fiscaliteiten en Sociale Verzekeringswetten

Op 1 januari 2009 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 hypotheekrenteaftrek	7
Percentages eigenwoningforfait eigen woning	7
Vrijstellingen box 3	7
Bedrijfsspaarregelingen	8
Kapitaalverzekeringen	8
Lijfrentepremie-aftrek per belastingplichtige	9
Schema overgangsrecht kapitaalverzekeringen	10
Lijfrente-premieaftrek 2008	11
Overbruggingslijfrente	11
Bancaire lijfrente	11
Notariële tarieven	12
Ondernemersaftrek	12
Zelfstandigenaftrek	12
Aftrek spur- en ontwikkelingswerk	12
Partnervergoeding en meewerkaftrek	13
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid	13
Stakingsaftrek	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:	-	17.878	-	33,50 %
	17.878	32.127	5.989	42 %
	32.127	54.776	11.973	42 %
	54.776	-	21.485	52 %
belastingplichtigen van 65 jaar of ouder:	-	17.878	-	15,60 %
	17.878	32.127	2.788	24,10 %
	32.127	54.776	6.222	42 %
	54.776	-	15.734	52 %
belastingplichtigen die geen premies volksverzekeringen betalen:	-	17.878	-	2,35 %
	17.878	32.127	420	10,85 %
	32.127	54.776	1.966	42 %
	54.776	-	11.478	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	2.007	935
maximale arbeidskorting voor inkomens tot 42.509		
■ 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
maximale arbeidskorting voor inkomens meer dan 44.429		
■ 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
inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.765	823
alleenstaande-ouderkorting	902	421
aanvullende alleenstaande-ouderkorting	max. 1.484	max. 692
jonggehandicaptenkorting	678	
ouderenkorting		661
alleenstaande ouderenkorting		410
maximale 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 (en volgende) jaar (1%)		459
levensloopverlofkorting (per deelnamejaar)	195	
ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	3,99	
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% of 20%.
Voor bestelauto's kan een afwijkende regeling gelden.

Reisaftrek per openbaar vervoer

afstand meer dan	afstand niet meer dan	af trekbedrag*
-	10 km	--
10 km	15 km	417
15 km	20 km	557
20 km	30 km	933
30 km	40 km	1.156
40 km	50 km	1.508
50 km	60 km	1.678
60 km	70 km	1.862
70 km	80 km	1.925
80 km		1.951

*verminderd met de reiskostenvergoeding

Hoofregel hypotheekrenteaftrek

aankoop eerste woning:	volledige renteaftrek voor lening i.v.m. aankoopprijs eerste woning (incl. kosten)
verhuizing: (duurdere woning)	renteaftrek voor lening i.v.m. aankoopprijs nieuwe woning (incl. kosten) -/- {verkoopprijs oude woning -/- kosten i.v.m. verkoop -/- box 1 lening oude woning}
verhuizing: (goedkopere woning)	renteaftrek over het laagste bedrag van box 1 lening oude woning en aankoopprijs (incl. kosten) nieuwe 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
12.500	25.000	0,20
25.000	50.000	0,30
50.000	75.000	0,40
75.000	-	0,55

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.

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
begrafenisverzekering	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. 33.500 premiebetaling 15 t/m 19 jaar*

vrijstelling max. 147.500 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. 20.097 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) voorzover er aftrek heeft plaatsgevonden.

AEGON is inhoudingsplichtig voor loonbelasting, premieheffing en Zorgverzekeringswet.

Lijfrentepremie-aftrek per belastingplichtige

jaarruimte*: $0,17 \times \text{premiegrondslag} - F - 7,5A$;
maximaal $0,17 \times 155.827 - F - 7,5A$.
premiegrondslag = winst uit onderneming + belastbaar loon + belastbaar resultaat overige werkzaamheden + belastbare periodieke uitkeringen – 11.345;
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: 6.703, 13.238; indien belastingplichtige bij het begin van het kalenderjaar 55 jaar of ouder is (reserveringsruimte is niet benutte jaarruimte van de afgelopen 7 jaren, periode 2002 t/m 2008).

N.B. uitgaan van alle gegevens (inkomen, pensioenaangroei, oudedagsreserve etc. van het **voorafgaande** kalenderjaar (dus over 2008). 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	106.253	212.495
van 50 tot 60 jaar	212.495	212.495
60 jaar en ouder	424.978	424.978
bij arbeidsongeschiktheid	n.v.t.	424.978
bij overlijden	n.v.t.	424.978

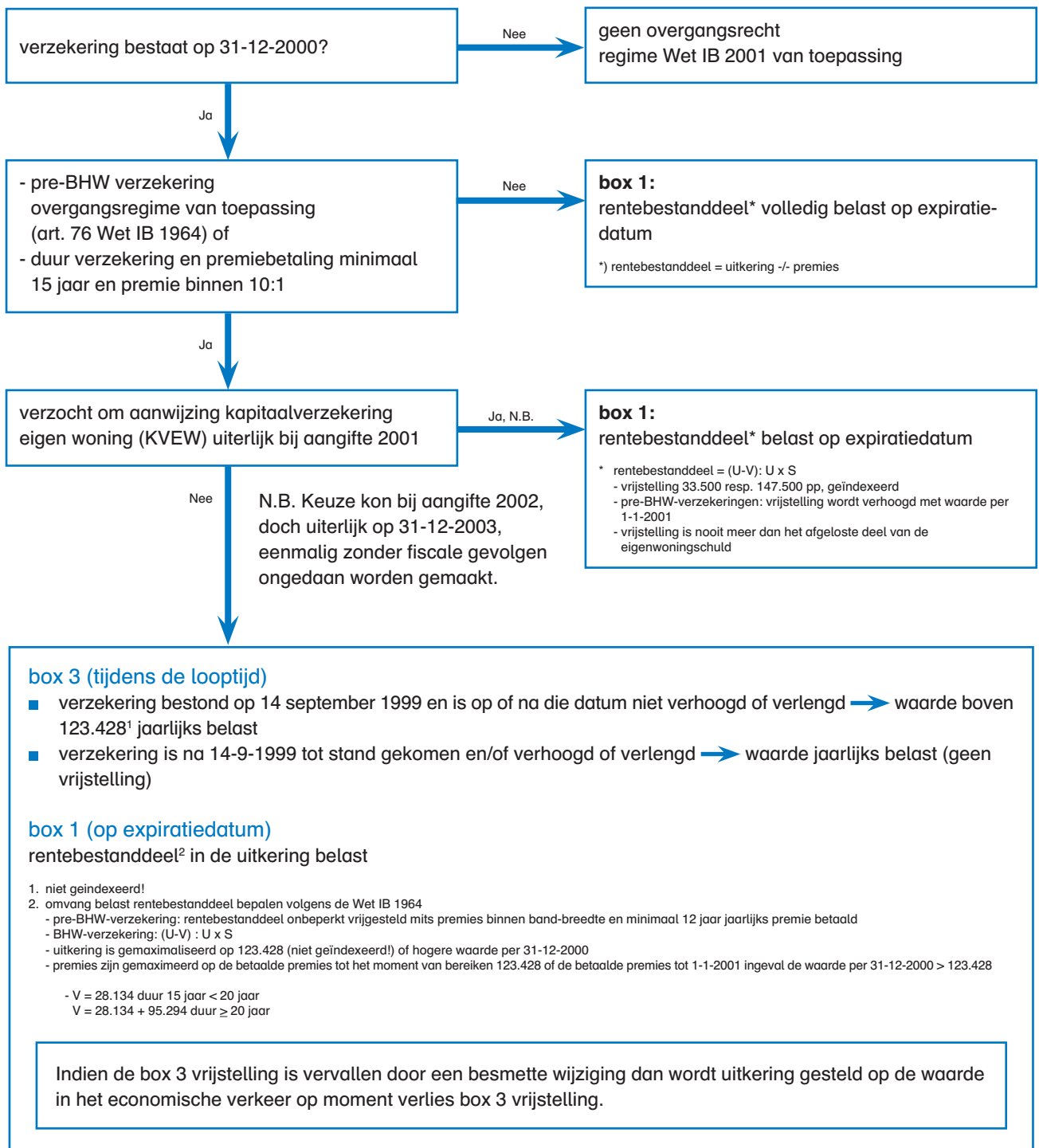
N.B. De maximale lijfrentepremie-aftrek wordt verminderd met:

- 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 2008

jaarruimte: $0,17 \times \text{premiegrondslag}^* - F - 7,5A$;
max. $0,17 \times 104.806 - F - 7,5A$.
*(franchise in premiegrondslag 11.155)
premiegrondslag, inkomensgegevens 2007
A = pensioenaangroei over 2007

reserveringsruimte: max. 6.590; 55+ max. 13.016

omzetting stakingswinst: 104.476 208.942, 417.874

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 lijfrente verzekeringen 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;
ingaaand 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. 20.097 per jaar.
3. ingaand 6 maanden na overlijden (ex) partner, duur tenminste 5 jaar.

Ingaand na overlijden belastingplichtige 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.

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 notariskantoor 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 13.695	9.251
13.695	tot 15.890	8.600
15.890	tot 18.080	7.953
18.080	tot 51.765	7.087
51.765	tot 53.955	6.470
53.955	tot 56.150	5.785
56.150	tot 58.340	5.106
58.340	en meer	4.488

Extra aftrek voor beginnende ondernemers 2.070. Maximaal 3 maal in de eerste 5 jaar

De zelfstandigenaftrek geldt voor de ondernemer die aan het urencriterium 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 urencriterium 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 € 11.806.

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 € 5.904.

Partnervergoeding en meewerkaftrek

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.

Meewerkaftrek

De meewerkaftrek 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 meewerkaftrek
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

Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De startersaftrek 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 startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid bedraagt € 12.000, € 8.000 en € 4.000 voor het eerste, tweede, respectievelijk derde jaar. De aftrek kan niet hoger zijn dan de genoten winst.

Stakingsaftrek

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

Oudedagsreserve

jaar	dotatie	maximum dotatie
2007	12% van de winst	11.227
2008	12% van de winst	11.396
2009	12% van de winst	11.590

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 overdrachtsprijs minus de verkrijgingsprijs.

Het salaris van een werknemer-aanmerkelijk-belanghouder moet op een marktconformniveau worden vastgesteld.

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%
assurantebelasting	7,5%

*bij fusies en interne reorganisaties geldt een algehele vrijstelling

Tarieven successie- en schenkingsrecht

gedeelte van de belaste verkrijging		echtgenoot ¹ , kinderen, afstammelingen in tweede of verdere graad ² en ongehuwd samenwonenden ³		broers, zusters, bloed verwanten in de rechte opgaande lijn		derden	
tussen	en	bedrag	+ %	bedrag	+ %	bedrag	+ %
0	22.763	0	5	0	26	0	41
22.763	45.519	1.138	8	5.918	30	9.332	45
45.519	91.026	2.958	12	12.744	35	19.572	50
91.026	182.042	8.418	15	28.671	39	42.325	54
182.042	364.073	22.070	19	64.167	44	91.473	59
364.073	910.163	56.655	23	144.260	48	198.871	63
910.163	en het hogere	182.255	27	406.383	53	542.907	68

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%.

- geldt ook voor geregistreeerde partners.
- afstammelingen in tweede of verdere graad: de in de kolom afleesbare belasting vermeerderen met 60% daarvan.
- ongehuwd samenwonenden:
 - verkrijger -niet zijnde de echtgenoot/geregistreeerde partner- die tot het tijdstip van overlijden of de schenking met erflater/schenker na hun 22e jaar een periode van 5 aaneengesloten jaren een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd.
 - verkrijger -niet zijnde de echtgenoot/geregistreeerde partner- die tot het tijdstip van overlijden of de schenking met erflater/schenker na hun 18e jaar een periode van 6 maanden ingeval van overlijden en 2 jaren ingeval van schenking een gemeenschappelijke huishouding heeft gevoerd. Er is sprake van een gemeenschappelijke huishouding als men op hetzelfde adres is ingeschreven in de basisadministratie persoonsgegevens en een notarieel samenlevingscontract met wederzijdse zorgverplichting is aangegaan. Bloedverwanten in de rechte lijn van erflater/schenker en verkrijgers die de laatste vijf jaar hadden kunnen kwalificeren als partner voor de inkomstenbelasting maar dit niet hebben gedaan, vallen niet onder categorie b).

Vrijstelling successierecht

verkrijger	vrijstelling	bijzonderheden	minimum vrijstelling***
langstlevende echtgenoot*	532.570		152.166
kinderen			
a. tot 23 jaar	4.556	voor elk jaar jonger dan 23 jaar	10.323
b. tot 23 jaar en invalide	4.556	voor elk jaar jonger dan 23 jaar	13.658
c. ouder dan 23 jaar en invalide of ouder dan 60 jaar, en grotendeels onderhouden op kosten van overledene	10.323		
d. andere gevallen	10.323	overschrijdt de verkrijging 27.309 dan wordt de gehele verkrijging belast	
ongehuwd samenwonenden****			
a. twee-relatie	532.570	heeft de samenleving 4, 3 of 2 jaar geduurd dan bedraagt in	152.166
b. meer-relatie	266.288	beide gevallen de vrijstelling resp. 213.026, 159.769 en 106.510	76.089
ouders	45.513		9.105
andere bloedverw. in de rechte lijn	10.323	**	
andere verkrijgers	1.976		

* Geldt ook voor geregistreerde partners en ongehuwd samenwonenden vallend onder noot 3 b), zie hierboven bij "tarieven successie- en schenkingsrecht".

** Overschrijdt de verkrijging de vrijstelling dan wordt de gehele verkrijging belast; in alle andere gevallen (m.u.v. kinderen sub d) wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast.

*** De waarde van pensioenen, lijfrenten en periodieke uitkeringen bij overlijden komt op de vrijstelling in mindering (bij echtgenoten/geregistreerde partners en ongehuwd samenwonenden voor de helft). De vrijstelling wordt echter nooit lager dan de hier opgeno-men bedragen.

**** Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen:

- a. twee-relatie: vallend onder noot 3 a), zie hierboven bij "tarieven successie- en schenkingsrecht";
- b. meer-relatie: gemeenschappelijke huishouding van drie of meer personen.

Vrijstelling schenkingsrecht

verkrijger	vrijstelling	bijzonderheden
kinderen	4.556 22.760	per kalenderjaar voor één kalenderjaar, indien leeftijd kind tussen 18 en 35 jaar (verhoogde vrijstelling, in de aangifte dient hierop een beroep te worden gedaan) Alleen het meerdere wordt belast indien in bovenstaande gevallen de schenking de vrijstelling overschrijdt.
derden	2.734	per kalenderjaar De gehele schenking wordt belast, indien de vrijstelling wordt overschreden.
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instelling	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.

Sociale Verzekeringswetten

Premies

volksverzekering	premiepercentage	te betalen over max.	maximale premie
AOW ¹	17,90	32.127	5.751
Anw	1,10	32.127	353
AWBZ	12,15	32.127	3.903

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	183,15	261	47.802	2.725	-
WAO-rekenpremie ^{4,5}	0,15	-	0,15	183,15	261	47.802	72	-
WGA-rekenpremie	0,47	-	0,47	183,15	261	47.802	225	-
Awf (ww premies) ^{5,6}	4,15	-	4,15	183,15	261	47.802	1.301	-
Wachtgeldverzekering ⁵	1,07	-	1,07	183,15	261	47.802	511	-
ZVW ⁷	(6,90)	6,90	6,90	124,01	261	32.369	(2.233)	2.233

4. Geen franchise

5. Landelijk gemiddelde, in werkelijkheid verschillend per bedrijfstak.

6. Franchise 16.443.

7. De werkgever vergoedt de inkomensafhankelijke bijdrage van 6,9% 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 4,8%. De premieheffing ZVW voor zelfstandigen geschiedt door de Belastingdienst.

Uitkeringen

	Wajong*	WW*	WIA/WAO*
maximumbedrag per dag waarover uitkering wordt berekend	63,50	183,15	183,15
maximum uitkering	75%	75% van 100/108	75% van 100/108
aantal uitkeringsdagen	261	261	261
maximum uitkering per jaar	12.430	33.196	33.196

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. 1-1-2009	8.241	16.483	12.023	12.465	18.145
vak.uitk.	484	969	678		

1. Exclusief extra tegemoetkoming van 36,45 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. 1-1-2009	12.828	2.931	4.105	6.157	8.210
vak.uitk.	819	234	262	393	524

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

Minimumloon v.a. 23 jaar bedragen v.a. 1-1-2009	per dag	per week	per maand	per jaar	vak. uitk.
	63,75	318,75	1381,20	16.574,40	1.325,95

Kinderbijslag

Kinderbijslag per kind per kwartaal vanaf 1-1-2009

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