

Pro Memorie

Audit / Februari 2012

Alle fiscale feiten en
cijfers op een rij

KPMG

cutting through complexity



Realisatie: KPMG Marketing & Salessupport
Tekstproductie: KPMG Accountants Belastinggroep en
KPMG Meijburg & Co
Meer informatie over onze dienstverlening vindt u op
www.kpmg.nl en www.meijburg.nl

Inhoud

1	Inkomstenbelasting	2	Tabel zonder nihilwaarderingen	31	
1.1	Loon en bijtelling privégebruik auto van de zaak	3	4	Loonbelasting	32
1.1.1	Bijtelling op jaarbasis	3	4.1	Loonheffingskorting	32
1.1.2	Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto	4	4.2	Afdrachtvermindering loonheffing	32
1.2	Winst uit onderneming	4	4.3	Gebruikelijk loon	32
1.2.1	Bijtelling privégebruik auto	4	4.4	Modelstaat voor loonberekening 2012	34
1.2.2	Bijtelling privégebruik woning	4	4.5	Bestanddelen van het loon vanaf 1 januari 2012	35
1.2.3	Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart	5	4.6	Werknemersverzekeringen	36
1.2.4	Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften	5	4.6.1	Premieheffingen	36
1.2.5	Mkb-winstvrijstelling	6	4.6.2	Uitkeringen ZW/WW/WIA	37
1.2.6	Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel	6	5	Vennootschapsbelasting	38
1.2.7	Investeringsaftrek	7	5.1	Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften	38
1.2.8	Ondernemersaftrek	9	5.2	Verliesverrekening	38
1.2.9	Fiscale oudedagsreserve (FOR)	12	5.3	Tarieven	38
1.3	Eigen woning	12	5.3.1	Reguliere tarieven vennootschapsbelasting	38
1.3.1	Eigenwoningforfait	12	5.3.2	Boxtarieven vennootschapsbelasting	39
1.3.2	Kapitaalverzekering eigen woning	13	6	Dividendbelasting	40
1.4	Reisaf trek	14	7	Omzetbelasting	41
1.5	Uitgaven voor inkomensvoorzieningen	14	7.1	Tarieven en regelingen	41
1.5.1	Premies voor lijfrenten	14	7.2	Forfaitaire correctie privégebruik auto	42
1.5.2	Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers	15	8	Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting	43
1.6	Inkomen uit sparen en beleggen	15	9	Erf- en schenkbelasting	44
1.6.1	Forfaitair rendement	15	9.1	Vrijstellingen schenkbelasting	44
1.6.2	Rendementsgrondslag	16	9.2	Vrijstellingen erfbelasting	44
1.7	Heffingsvrij vermogen	17	9.3	Tarieven	45
1.7.1	Ouderentoeslag	18	9.3.1	Tarief erf- en schenkbelasting 2012	45
1.8	Uitgaven voor monumentenpanden	18	9.3.2	Tarief erf- en schenkbelasting 2011	45
1.9	Verliesverrekening	19	9.3.3	Tarief erf- en schenkbelasting 2010	45
1.9.1	Verliesverrekening	19	10	Uitkeringen op grond van sociale wetten	46
1.9.2	Verliesverdamping	19	10.1	AOW/Anw	46
1.10	Tarieven in de boxen	19	10.1.1	Inkomensafhankelijke toeslag	47
1.10.1	Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning	19	10.2	Bijstandsuitkeringen en normbedragen	47
1.10.2	Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang	20	10.2.1	IOAW-uitkering per maand	47
1.10.3	Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen	20	10.2.2	WWB-nettonormbedragen per maand	48
1.11	Heffingskortingen	21	10.3	Minimumloon per maand	48
1.11.1	Heffingskortingen in verband met beleggingen	23	10.4	Kinderbijslag	49
2	Toeslagen	24	10.4.1	Uitkeringen per kwartaal	49
2.1	Zorgtoeslag	24	10.4.2	Maximale nettobijverdiensten per kwartaal	49
2.2	Kindgebonden budget	24	11	Zorgverzekeringswet	50
2.3	Kinderopvangtoeslag	24	12	Wet belastingen op milieugrondslag (Wbm)	51
2.3.1	Maximumuurtarief kinderopvang	25	12.1	Verpakkingenbelasting	51
2.4	Huurtoeslag	25	12.2	Afvalstoffenbelasting	51
3	Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten	26	12.3	Belasting op leidingwater	51
3.1	Beperking van aftrekposten en belastingvrije vergoedingen	26	12.4	Kolenbelasting	51
3.1.1	Vrijgestelde vergoedingen en verstrekkingen werkruimte eigen woning	29	12.5	Grondwaterbelasting	52
3.1.2	Normbedragen maaltijden in bedrijfskantines	30	12.6	Energiebelasting	52
3.2	Eindheffing op belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen	30	12.6.1	Aardgas (per m ³)	52
3.3	Werkkostenregeling	30	12.6.2	Elektriciteit (per kWh)	52
	Tabel gerichte vrijstellingen	30	13	Discontopercentages en wettelijke rente	53
	Tabel nihilwaarderingen	31	13.1	Wettelijke rente	53
			13.2	Heffings- en invorderingsrente bij belastingen	53
			13.3	Rentetarieven ECB	54
			13.4	Discontovoet	54
			14	Koersen	55
			14.1	Valutakoersen	55
			15	Lijst met afkortingen	56

1 Inkomstenbelasting

Inkomsten Loon (incl. auto van de zaak), pensioen Winst uit onderneming Resultaat uit overige werkzaamheden Periodieke uitkeringen Ontvangen alimentatie Eigenwoningforfait		Aftrekposten Reisaftrek Premies voor lijfrenten en andere uitgaven voor inkomstenvoorzieningen Aftrekposten van de eigen woning		Aftrekposten Alimentatie en andere onderhoudsverplichtingen Levensonderhoud kinderen jonger dan 21 jaar Uitgaven voor specifieke zorgkosten		Uitgaven weekendbezoek gehandicapten Studiekosten en andere scholingsuitgaven Uitgaven monumentenpanden Giften	
Box 1 Persoonsgebonden aftrek	Box 1 Inkomsten uit werk en woning	Te verrekenen verliezen uit werk en woning	Box 1 Belastbaar inkomen	33,10% tot 52%	Box 1 Belasting	Box 1 Belasting	
Box 2 Aftrekken in box 1, eventueel ook in box 3 en box 2	Box 2 Inkomsten uit aanmerkelijk belang	Te verrekenen verliezen uit aanmerkelijk belang	Box 2 Belastbaar inkomen	25%	Box 2 Belasting	Box 2 Belasting	
Box 3 Voordeel uit sparen en beleggen	Box 3 Belastbaar inkomen	Belastbaar inkomen	Box 3 Belastbaar inkomen	30%	Box 3 Belasting	Box 3 Belasting	
Inkomsten Reguliere voordelen uit aanmerkelijk belang Vervreemdingsvoordelen uit aanmerkelijk belang		Aftrekposten Aftrekbare kosten					
Gemiddeld vermogen Spaargeld, tweede woning, aandelen e.d. minus schulden (voor zover dit meer bedraagt dan het heffingvrij vermogen)				Vast rendement (4%)			
				Heffingskortingen Algemene heffingskorting Arbeidskorting Doorwerkbonus Inkomensafhankelijke combinatiekorting Ouderschapsverlofkorting (Aanvullende) alleenstaande-ouderenkorting Jonggehandicaptenkorting (Alleenstaande) ouderenkorting Levensloopverlofkorting Korting maatschappelijke beleggingen Korting directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen		Totaal belasting Heffingskorting Te betalen bedrag	

1.1 Loon en bijtelling privégebruik auto van de zaak

Het voordeel van het privégebruik van de (bestel)auto van de zaak wordt belast als loon. Werkgevers moeten hierover loonbelasting, premies volksverzekeringen en de inkomensafhankelijke bijdrage voor de Zorgverzekeringswet (Zvw) inhouden.

1.1.1 Bijtelling op jaarbasis

1.1.1.1 Auto's met CO₂-uitstoot

BIJTELLING ^{1,2)}	2012	2012	2011	2010
	1 januari ³⁾	1 juli ⁴⁾		
	GRAM/KM	GRAM/KM	GRAM/KM	GRAM/KM
ALLE BRANDSTOFFEN MET UITZONDERING VAN DIESEL				
0% bijtelling ⁵⁾	<51	<51	0	0
14% bijtelling	51-110	51-102	<111	<111
20% bijtelling	111-140	103-132	111-140	111-140
25% bijtelling	>140	>132	>140	>140
DIESEL				
14% bijtelling	<96	<92	<96	<96
20% bijtelling	96-116	92-114	96-116	96-116
25% bijtelling	>116	>114	>116	>116

¹⁾ De bijtelling voor privégebruik is ten minste het vermelde percentage van de cataloguswaarde van de auto (inclusief btw en bpm). Afhankelijk van het daadwerkelijke privégebruik kan een hoger percentage van toepassing zijn. Voor auto's die meer dan vijftien jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen geldt de waarde in het economisch verkeer als grondslag en, met ingang van 1 januari 2010, een bijtelling van 35% in plaats van 25%.

²⁾ De bijtelling is nihil als een auto niet meer dan 500 kilometer voor privédoeleinden wordt gebruikt. In beginsel is een rittenadministratie nodig om te bewijzen dat sprake is van 500 privékilometers of minder. De woon-werkkilometers tellen hierbij als zakelijke kilometers. De werknemer kan ook een 'verklaring geen privégebruik' aanvragen om de bijtelling door de werkgever achterwege te laten. Voor de bestelauto gelden verder nog specifieke regels. Zie het aanvraagformulier verklaring geen privégebruik dat via de site van de Belastingdienst is te downloaden.

³⁾ Auto's met een 20%- of 14%-bijtelling waarvan het kenteken vóór 1 juli 2012 op naam is gesteld, houden dat lagere bijtellingspercentage totdat de auto een andere eigenaar én andere gebruiker krijgt. In dat geval zal het bijtellingspercentage met ingang van 1 juli 2017 worden aangepast overeenkomstig de dan geldende normen.

⁴⁾ Auto's met een 20%- of 14%-bijtelling die vanaf 1 juli 2012 op naam worden gesteld, houden dat lagere bijtellingspercentage voor een periode van 60 maanden. Die periode van 60 maanden begint op de eerste dag van de maand die volgt op de maand waarin het kenteken van de auto voor het eerst op naam is gesteld. Aan het eind van die periode wordt bekeken of de auto tegen de dan geldende CO₂-grenzen opnieuw voor een 60-maandenperiode voor een verlaagd bijtellingspercentage in aanmerking komt.

⁵⁾ Voor auto's met een CO₂-uitstoot van niet meer dan 50 gr/km die in de periode 1 januari 2012 tot en met 31 december 2013 worden aangeschaft, geldt gedurende 60 maanden een 0%-tarief voor de bijtelling. Op auto's die al voor 1 januari 2012 zijn aangeschaft en niet meer dan 50 gr/km CO₂ uitstoten, is voor zover ze daar nog geen recht op hadden vanaf 1 januari 2012 het 0%-tarief van toepassing tot 1 januari 2017.

1.1.1.2 Bestelauto van de zaak

Een werknemer die een bestelauto van de zaak uitsluitend zakelijk (dus: 0 kilometer privé) gebruikt, kan vanaf 1 januari 2012 gebruikmaken van de 'verklaring uitsluitend zakelijk gebruik bestelauto'. Er vindt dan geen bijtelling auto van de zaak plaats en er hoeft geen rittenregistratie te worden bijgehouden. Dit is een nieuwe regeling naast bijvoorbeeld de bestaande mogelijkheid om met behulp van een rittenregistratie aan te tonen dat het privégebruik niet meer dan 500 km per jaar bedraagt.

1.1.2 Aftrek eigen bijdrage privégebruik auto

	2012	2011	2010
Betalingen aan werkgever voor privégebruik ¹⁾	afrekbaar	afrekbaar	afrekbaar

¹⁾ De betalingen aan de werkgever kunnen per saldo niet leiden tot een negatieve bijtelling.

1.2 Winst uit onderneming

1.2.1 Bijtelling privégebruik auto

Zie de tabel bij 1.1.1 voor de bijtelling als gevolg van de onttrekking wegens privégebruik van een tot het ondernemingsvermogen behorende auto.

1.2.2 Bijtelling privégebruik woning

De bijtelling als gevolg van de onttrekking voor het privégebruik van de tot het ondernemingsvermogen behorende woning¹⁾ wordt bepaald aan de hand van de onderstaande tabel:

2012

WONINGWAARDE ²⁾ MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	0,80
12.500	25.000	1,00
25.000	50.000	1,15
50.000	75.000	1,25
75.000	1.040.000	1,40
1.040.000	–	1,75 ³⁾

2011

WONINGWAARDE ²⁾ MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	0,80
12.500	25.000	1,00
25.000	50.000	1,10
50.000	75.000	1,20
75.000	1.020.000	1,35
1.020.000	–	1,60 ³⁾

2010

WONINGWAARDE ²⁾ MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	0,75
12.500	25.000	0,95
25.000	50.000	1,05
50.000	75.000	1,15
75.000	1.010.000	1,30
1.010.000	–	1,45 ³⁾

¹⁾ Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen.

Een werkruimte maakt deel uit van de woning, tenzij de werkruimte een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning is (voldoende te onderscheiden van de woning) en het inkomen hoofdzakelijk in of vanuit de werkruimte wordt verdiend.

²⁾ De woningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt.

³⁾ 2012: EUR 14.560 plus 1,75% van de woningwaarde boven de EUR 1.040.000

2011: EUR 13.770 plus 1,60% van de woningwaarde boven de EUR 1.020.000.

2010: EUR 13.130 plus 1,45% van de woningwaarde boven de EUR 1.010.000.

1.2.3 Forfaitaire winstbepaling zeescheepvaart

TONNAGE IN NETTOTON ¹⁾	WINST UIT ZEESCHEEPVAART PER DAG PER 1.000 NETTOTON		
	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Tot en met 1.000	9,08	9,08	9,08
Voor het meerdere tot en met 10.000	6,81	6,81	6,81
Voor het meerdere tot en met 25.000	4,54	4,54	4,54
Voor het meerdere tot en met 50.000	2,27	2,27	2,27
Voor het meerdere boven 50.000	0,50 ²⁾	0,50 ²⁾	0,50 ²⁾

¹⁾ De tabel wordt toegepast op het op 1.000 ton naar beneden afgeronde nettotonnage van een schip.

²⁾ Het tarief van EUR 0,50 per 1.000 nettoton per dag is met terugwerkende kracht tot 1 januari 2009 slechts van toepassing op schepen die na 31 december 2008 een vlag zijn gaan voeren en sindsdien onder het tonnageregime vallen, of op schepen die ten minste gedurende de laatste vijf jaar voor hun toetreding tot de tonnageregeling onder de vlag van een land waren geregistreerd dat geen EU-lidstaat is of niet tot de EER behoort.

1.2.4 Bijzondere fiscale waarderingsvoorschriften

1.2.4.1 Beperking fiscale afschrijving

VASTGOED ¹⁾		GOODWILL ^{2, 3)}	OVERIGE BEDRIJFSMIDDELEN ^{2, 3)}
VASTGOED IN EIGEN GEBRUIK	BELEGGINGSVASTGOED		
Afgeschreven kan worden tot 50% van de WOZ-waarde	Afgeschreven kan worden tot 100% van de WOZ-waarde	Op jaarbasis ten hoogste 10% van de aanschafkosten	Op jaarbasis ten hoogste 20% van de aanschafkosten

¹⁾ Er geldt overgangsrecht voor vastgoed waarop voor 1 januari 2007 nog niet gedurende ten minste drie jaar is afgeschreven. De huidige regeling geldt dan pas in het boekjaar dat volgt op het boekjaar waarin die periode van drie jaar is geëindigd.

- ²⁾ Er geldt overgangsrecht voor goodwill en overige bedrijfsmiddelen waarop al is afgeschreven voor 1 januari 2007. De boekwaarde op 1 januari 2007 kan niet eerder worden afgeschreven dan over 120 maanden (goodwill) respectievelijk 60 maanden (overige bedrijfsmiddelen) minus het aantal maanden waarover al is afgeschreven voor 1 januari 2007.
- ³⁾ Met ingang van 1 januari 2008 kunnen omstandigheden die ten tijde van het investeren in een bedrijfsmiddel al bekend waren, geen aanleiding geven voor een afwaardering naar een lagere bedrijfswaarde.

1.2.4.2 Willekeurige afschrijving

De willekeurige afschrijving is een tijdelijke maatregel (van 2009 tot en met 2011) in het kader van de economische crisis en geldt voor nieuw aangeschafte bedrijfsmiddelen.

	INVESTERING IN KALENDERJAAR		
	2012	2011	2010
	%	%	%
Willekeurige afschrijving ¹⁾ in investeringsjaar maximaal	N.v.t.	50	50
Ingebruikname bedrijfsmiddel ²⁾ uiterlijk voor	N.v.t.	1 januari 2014	1 januari 2013

- ¹⁾ Willekeurige afschrijving is mogelijk zodra in het betreffende kalenderjaar een investeringsverplichting is aangegaan of voortbrengingskosten zijn gemaakt. Het bedrag van de willekeurige afschrijving kan echter niet hoger zijn dan de gemaakte voortbrengingskosten of het bedrag dat ter zake van de investeringsverplichting is betaald.
- ²⁾ Een aantal bedrijfsmiddelen is uitgezonderd. De belangrijkste uitzonderingen zijn: gebouwen, grond-, weg- en waterbouwkundige werken, dieren, immateriële activa (waaronder software), bromfietsen, motorrijwielen en personenauto's. Uitgesloten zijn ook bedrijfsmiddelen die hoofdzakelijk zijn bestemd voor terbeschikkingstelling aan derden. Taxi's en zeer zuinige personenauto's mogen wel willekeurig worden afgeschreven. Een personenauto geldt als zeer zuinig als de CO₂-uitstoot niet meer is dan 95 gram per kilometer bij dieselmotoren, of niet meer dan 110 gram per kilometer bij andere personenauto's.

1.2.4.3 Waarderingsvoorschrift onderhanden werk/opdrachten

De winstneming mag niet meer worden uitgesteld tot de oplevering van het werk. Er moet voortschrijdend winst worden genomen.

1.2.5 Mkb-winstvrijstelling

	2012	2011	2010
	%	%	%
Aftrek van de winst	12	12	12

1.2.6 Van winst aftrekbare kosten privévervoermiddel

Gebruikt een ondernemer een tot zijn privévermogen behorende of door hem in privé gehuurd vervoermiddel voor zijn onderneming, dan zijn de kosten beperkt aftrekbaar.

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Aftrek per kilometer ¹⁾	0,19	0,19	0,19

- ¹⁾ Woon-werkkilometers zijn zakelijke kilometers.

1.2.7 Investeringsaftrek

1.2.7.1 Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek¹⁾

2012

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:

MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BEDRAAGT DE KLEINSCHALIGHEIDSINVESTERINGSAFTREK:
EUR	EUR	
–	2.300	0
2.300	55.248	28% van het investeringsbedrag
55.248	102.311	EUR 15.470
102.311	306.931	EUR 15.470 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 102.311 te boven gaat
306.931	0	0

2011

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:

MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BEDRAAGT DE KLEINSCHALIGHEIDSINVESTERINGSAFTREK:
EUR	EUR	
–	2.200	0
2.200	54.324	28% van het investeringsbedrag
54.324	100.600	EUR 15.211
100.600	301.800	EUR 15.211 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 100.600 te boven gaat
301.800	0	0

2010

Bij investeringsbedrag in kalenderjaar van:

MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BEDRAAGT DE KLEINSCHALIGHEIDSINVESTERINGSAFTREK:
EUR	EUR	
–	2.200	0
2.200	54.000	28% van het investeringsbedrag
54.000	100.000	EUR 15.120
100.000	300.000	EUR 15.120 verminderd met 7,56% van het gedeelte van het investeringsbedrag dat de EUR 100.000 te boven gaat
300.000	0	0

¹⁾ Indien de onderneming van de belastingplichtige deel uitmaakt van een samenwerkingsverband met een of meer andere belastingplichtigen die daarbij winst uit onderneming genieten of met belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting, dan worden voor de bepaling van het investeringsbedrag hun investeringen voor het samenwerkingsverband opgeteld. Ook zeer zuinige personenauto's, waaronder elektrische personenauto's, kwalificeren voor de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Bedrijfsmiddelen waarvoor het investeringsbedrag minder is dan EUR 450 komen niet voor de investeringsaftrek in aanmerking.

1.2.72 Energie-investeringsaftrek¹⁾

2012			2011			2010 ²⁾		
INVESTERINGSBEDRAG		ENERGIE- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		ENERGIE- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		ENERGIE- INVESTE- RINGS- AFTREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
-	2.300		-	2.200		-	2.200	
2.300	118.000.000	41,5 ³⁾	2.200	116.000.000	41,5 ³⁾	2.200	115.000.000	44

¹⁾ Bij een samenwerkingsverband worden de investeringen voor het hele samenwerkingsverband opgeteld. Investeringsaftrek kan in aanmerking komen voor zowel de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek als de energie-investeringsaftrek.

²⁾ Investeringsaftrek door bedrijfsmatige verhuurders in bestaande huurwoningen die leiden tot een significante duurzaamheidsverbetering komen sinds 1 juni 2009 in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek. Woningverbetering die resulteert in het bereiken van energielabel B of in een vooruitgang van twee energielabels, komt voor maximaal EUR 15.000 in aanmerking voor de energie-investeringsaftrek. Dit is een tijdelijke stimuleringsmaatregel die vervalt per 1 december 2010.

³⁾ Dit is een tijdelijke verlaging. Vanaf 2014 zal de aftrek weer 44% bedragen.

1.2.73 Milieu-investeringsaftrek¹⁾

Categorie I

2012			2011			2010 ²⁾		
INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
	2.300	-	-	2.200	-	-	2.200	-
2.300		36 ³⁾	2.200		36 ³⁾	2.200		40/60

Categorie II


2012			2011			2010 ²⁾		
INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
	2.300	-	-	2.200	-	-	2.200	-
2.300		27 ³⁾	2.200		27 ³⁾	2.200		30/40

Categorie III

2012			2011			2010 ²⁾		
INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK	INVESTERINGSBEDRAG		MILIEU- INVESTE- RINGS- AFTREK
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
	2.300		–	2.200	–	–	2.200	–
2.300		13,5 ³⁾	2.200		13,5 ³⁾	2.200		15/35

- ¹⁾ De milieu-investeringsaftrek is van toepassing naast de kleinschaligheidsinvesteringsaftrek. Indien voor een investering bij de aangifte wordt gekozen voor energie-investeringsaftrek, dan blijft toepassing van de milieu-investeringsaftrek achterwege.
- ²⁾ De percentages worden voor het jaar 2010 verhoogd tot respectievelijk 60, 40 en 35 voor die ondernemers die voldoen aan de voorwaarden van het Europese crisissteunkader en het op basis daarvan goedgekeurde Nederlands nationaal kader voor het tijdelijk verlenen van beperkte steunbedragen.
- ³⁾ Dit is een tijdelijke verlaging. Vanaf 2014 zal de aftrek weer respectievelijk 40%, 30% en 15% bedragen. Ook de willekeurige afschrijving op milieubedrijfsmiddelen (Vamil) wordt voor de jaren 2011 tot en met 2013 tijdelijk verlaagd, namelijk van 100% naar 75%. De resterende 25% volgt het normale afschrijffregime.

1.2.7.4 Research- en developmentaftrek (RDA)¹⁾

	2012	2011	2010
	%	%	%
Research- en developmentaftrek	40	–	–

- ¹⁾ De RDA is gericht op de S&O-uitgaven die niet betrekking hebben op arbeid, bijvoorbeeld investeringen in apparatuur en materialen. De RDA wordt als extra aftrekpost in aanmerking genomen bij de fiscale winstbepaling. De aftrek bedraagt een percentage van de door Agentschap NL vastgestelde kosten en uitgaven die direct toerekenbaar zijn aan S&O dat is erkend in een S&O-verklaring. www.agentschapnl.nl

1.2.8 Ondernemersaftrek

1.2.8.1 Urencriterium

Onder het urencriterium wordt verstaan dat een ondernemer in het kalenderjaar ten minste 1.225 uren besteedt aan werkzaamheden voor een of meer ondernemingen waaruit winst wordt genoten. Bovendien moet van de totaal beschikbare tijd voor winst uit onderneming, belastbaar loon en belastbaar resultaat uit overige werkzaamheden meer dan de helft worden besteed aan het drijven van een of meer ondernemingen.

Voor de startende ondernemer die in een of meer van de vijf voorafgaande kalenderjaren geen ondernemer was, geldt alleen de eis van minimaal 1.225 uren. Zwangere ondernemers worden geacht gedurende hun periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de onderneming niet te hebben onderbroken.

1.2.8.2 Zelfstandigenaftrek, startersaftrek en startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid

De zelfstandigenaftrek voor niet-starters kan niet worden verrekend met ander box 1-inkomen.

De niet-verrekende zelfstandigenaftrek kan maximaal negen jaar vooruit worden gewenteld.

Dan kan worden verrekend met toekomstige winsten. Deze regeling geldt niet voor starters.

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Zelfstandigenaftrek ¹⁾	7.280	zie tabel	zie tabel
Startersaftrek ²⁾	2.123	2.123	2.110
Startersaftrek bij arbeidsongeschiktheid: ³⁾			
• eerste jaar	12.000	12.000	12.000
• tweede jaar	8.000	8.000	8.000
• derde jaar	4.000	4.000	4.000

¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1). De zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar 65 jaar of ouder is, bedraagt 50% van de zelfstandigenaftrek voor de ondernemer die nog geen 65 jaar is.

²⁾ Als 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 zelfstandigenaftrek is toegepast, wordt de zelfstandigenaftrek verhoogd met de startersaftrek. De startersaftrek voor de ondernemer die bij het begin van het kalenderjaar 65 jaar of ouder is, bedraagt 50% van de startersaftrek voor de ondernemer die nog geen 65 jaar is.

³⁾ De ondernemer moet recht hebben op een arbeidsongeschiktheidsuitkering in het kalenderjaar en mag bij het begin van het kalenderjaar nog geen 65 jaar zijn. Daarnaast hoeft hij niet te voldoen aan het uren criterium van 1.225 uur (zie 1.2.8.1), maar wel aan een verlaagd uren criterium van 800 uur. De aftrek is het genoemde bedrag, maar niet meer dan de winst. Onder winst wordt verstaan het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit een of meer ondernemingen.

Tabel: zelfstandigenaftrek

2011			2010		
WINST ¹⁾		ZELF-STANDIGEN-AFTREK	WINST ¹⁾		ZELF-STANDIGEN-AFTREK
VANAF	TOT		VANAF	TOT	
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
–	14.045	9.484	–	13.960	9.427
14.045	16.295	8.817	13.960	16.195	8.764
16.295	18.540	8.154	16.195	18.425	8.105
18.540	53.070	7.266	18.425	52.750	7.222
53.070	55.315	6.633	52.750	54.985	6.593
55.315	57.565	5.931	54.985	57.220	5.895
57.565	59.810	5.236	57.220	59.450	5.204
59.810		4.602	59.450		4.574

¹⁾ Winst is het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer uit een of meer ondernemingen geniet.

1.2.8.3 Aftrek voor seur- en ontwikkelingswerk (S&O-aftrek)¹⁾

AANTAL UREN BESTEED AAN S&O		BEDRAAGT DE S&O-AFTREK		
		2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
S&O-aftrek				
Minder dan 500 uur		0	0	0
Ten minste 500 uur		12.310	12.104	12.031
Aanvullende S&O-aftrek²⁾				
Minder dan 500 uur		0	0	0
Ten minste 500 uur		6.157	6.054	6.017

¹⁾ De ondernemer moet voldoen aan het uren criterium (zie 1.2.8.1). Zwangere ondernemers worden geacht gedurende de periode van zwangerschaps- en bevallingsverlof hun werkzaamheden voor de toepassing van de S&O-aftrek niet te hebben onderbroken. Verder moet aan de werkzaamheden een S&O-verklaring van Agentschap NL ten grondslag liggen.

²⁾ 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 S&O-aftrek is toegepast, bestaat recht op de aanvullende S&O-aftrek voor starters.

1.2.8.4 Meewerkaftrek/partnervergoeding

Meewerkaftrek als percentage van de winst^{1,2)}

AANTAL UREN MEEWERKEN		2012	2011	2010
		MEEWERKAFTREK	MEEWERKAFTREK	MEEWERKAFTREK
VANAF	TOT	%	%	%
–	525	–	–	–
525	875	1,25	1,25	1,25
875	1.225	2,00	2,00	2,00
1.225	1.750	3,00	3,00	3,00
1.750		4,00	4,00	4,00

¹⁾ De meewerkaftrek geldt voor de ondernemer die voldoet aan het uren criterium (zie 1.2.8.1) en van wie de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht in een onderneming waaruit de belastingplichtige als ondernemer winst geniet.

²⁾ Winst is het gezamenlijke bedrag van de winst die de belastingplichtige als ondernemer geniet uit ondernemingen waarin de partner zonder enige vergoeding arbeid verricht, verminderd met onteigeningswinst, stakingswinst en eindafrekeningswinst.

Partnervergoeding

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Beloning voor meewerkende partner minimaal	5.000	5.000	5.000

Een lagere vergoeding is niet aftrekbaar van de winst. De ontvangende partner hoeft in dat geval niets aan te geven.

1.2.8.5 Stakingsaftrek

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Stakingsaftrek ¹⁾	3.630	3.630	3.630

¹⁾ De stakingsaftrek geldt voor de ondernemer die in het kalenderjaar winst behaalt met of bij het staken van een of meer gehele ondernemingen waaruit hij als ondernemer winst geniet. De in voorafgaande jaren genoten stakingsaftrek wordt hierop in mindering gebracht.

1.2.9 Fiscale oudedagsreserve (FOR)

De FOR maakt deel uit van de fiscale winst en van het ondernemingsvermogen. Indien er meer ondernemingen zijn, mag de ondernemer zelf bepalen aan welk ondernemingsvermogen hij de FOR toerekent.

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Dotatie 12% van de als ondernemer genoten winst uit een of meer ondernemingen voor mutaties FOR, maar maximaal: ¹⁾	9.542	11.882	11.811

¹⁾ Dotaties zijn alleen mogelijk als de ondernemer voldoet aan het urencriterium (zie 1.2.8.1) en hij bij aanvang van het kalenderjaar nog geen 65 jaar is. De toevoeging is ten hoogste het bedrag waarmee het ondernemingsvermogen aan het einde van het kalenderjaar de oudedagsreserve aan het begin van het kalenderjaar te boven gaat. De toevoeging wordt verminderd met de ten laste van de winst gekomen pensioenpremies.

1.3 Eigen woning

1.3.1 Eigenwoningforfait

2012²⁾

EIGENWONINGWAARDE ¹⁾		
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	nihil
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
1.040.000	–	1,30 ⁵⁾

2011²⁾

EIGENWONINGWAARDE ¹⁾		
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	–
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
1.020.000	–	1,05 ⁴⁾

2010²⁾

EIGENWONINGWAARDE ¹⁾		
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	–
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	–	0,80 ³⁾

- ¹⁾ De eigenwoningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt. De periode tussen het gebruik van de WOZ-waarde en de waardepeildatum is 1 jaar. Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen.
- ²⁾ Een aftrek wegens geen of een geringe eigenwoningsschuld wordt verleend als het saldo van het eigenwoningforfait verminderd met de aftrekbare kosten, zoals hypotheekrente, positief is. De aftrek is gelijk aan het verschil tussen het eigenwoningforfait en de aftrekbare kosten. Hierdoor kan het eigenwoningforfait nooit leiden tot een positief inkomensbestanddeel in box 1.
- ³⁾ EUR 5.555 plus 0,80% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.010.000.
- ⁴⁾ EUR 5.610 plus 1,05% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.020.000.
- ⁵⁾ EUR 6.240 plus 1,30% van de eigenwoningwaarde boven de EUR 1.040.000.

1.3.2 Kapitaalverzekering eigen woning

ONBELASTE UITKERING UIT KAPITAALVERZEKERING ¹⁾	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Bij premiebetaling 15 tot en met 19 jaar	34.900	34.300	34.100
Bij premiebetaling 20 jaar of langer	154.000	151.000	150.500

- ¹⁾ Onbelast is het rentevoordeel begrepen in de uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning en een spaarrekening eigen woning en het rendement begrepen in de uitkering uit een beleggingsrecht eigen woning. De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan EUR 154.000 (2011: EUR 151.000 en 2010: EUR 150.500) per belastingplichtige gedurende zijn leven.

1.4 Reisaftrek

Regelmatig woon-werkverkeer per openbaar vervoer

REISAFSTAND PER OPENBAAR VERVOER		2012	2011	2010
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN			
KM	KM	EUR	EUR	EUR
–	10	–	–	–
10	15	436	428	425
15	20	582	572	568
20	30	974	957	951
30	40	1.207	1.186	1.178
40	50	1.574	1.547	1.537
50	60	1.751	1.721	1.710
60	70	1.943	1.910	1.898
70	80	2.008	1.974	1.962
80		2.036	2.001	1.989

- ¹⁾ Als op één, twee of drie dagen per week naar hetzelfde werkadres wordt gereisd, is de reisaftrek:
- bij een reisafstand van maximaal 90 kilometer: een kwart, de helft respectievelijk driekwart van het in de tabel aangegeven bedrag;
 - bij een reisafstand van meer dan 90 kilometer: EUR 0,23 (2010: EUR 0,22 en 2010: EUR 0,22) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar niet meer dan EUR 2.036 (2011: EUR 2.001 en 2010: EUR 1.989) per jaar.

Als naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is de tabel afzonderlijk van toepassing op het reizen naar elk van deze plaatsen. De totale reisaftrek is maximaal EUR 2.036 (2011: EUR 2.001 en 2010: EUR 1.989) per jaar. Als op dezelfde dag naar verschillende werkadressen wordt gereisd, is het voorafgaande uitsluitend van toepassing op het reizen naar de meest bereide plaats van werkzaamheden. Worden twee werkadressen even vaak bereid, dan geldt de grootste afstand. De belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoerverklaring of een reisverklaring.

1.5 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

1.5.1 Premies voor lijfrenten¹⁾

AFTREKBEDRAGEN ²⁾	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Jaarruimte (maximaal) ³⁾	27.618	27.156	26.994
Reserveringsruimte 17% van de premiegrondslag voor personen jonger dan 55 jaar (maximaal) ⁴⁾	6.989	6.872	6.831
Reserveringsruimte 17% van de premiegrondslag voor personen van 55 jaar of ouder (maximaal) ⁴⁾	13.802	13.571	13.490

- ¹⁾ Of daarmee gelijk te stellen bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of -beleggingsrecht.
- ²⁾ Premies zijn aftrekbaar voor zover sprake is van een pensioentekort. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet worden bepaald aan de hand van de jaarruimte of de reserveringsruimte. Aftrek is mogelijk voor personen die bij aanvang van het kalenderjaar jonger zijn dan 65 jaar.
- ³⁾ Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande

kalenderjaar bepalend.

- 4) Indien in de onmiddellijk aan het kalenderjaar voorafgaande periode van zeven jaar minder premies voor lijfrenten zijn betaald dan was toegestaan, kan dit tekort worden ingehaald in de reserveringsruimte.

1.5.2 Extra lijfrentepremieaftrek bij stakende ondernemers

EXTRA RUIMTE AAN PREMIEAFTREK BIJ:	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Overdrachten door ondernemers van 60 jaar en ouder, overdrachten door invalide ondernemers of het staken van de onderneming door overlijden	443.059	435.652	433.053
Overdrachten door ondernemers van 50 tot 60 jaar, of overdrachten door ondernemers indien de lijfrente-uitkeringen direct ingaan	221.537	217.833	216.533
In andere gevallen	110.774	108.922	108.272

Bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend. Ondernemers mogen in het jaar dat zij (een deel van) hun onderneming staken op verzoek daarvan afwijken en bij de berekening van de lijfrentepremieaftrek ervoor kiezen om de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het volgende kalenderjaar, waarin weer moet worden uitgegaan van de gegevens van het voorafgaande kalenderjaar, mag de stakingswinst niet nogmaals in aanmerking worden genomen bij de berekening van de ruimte voor de lijfrentepremieaftrek.

1.6 Inkomen uit sparen en beleggen

1.6.1 Forfaitair rendement

	2012	2011	2010
	%	%	%
Forfaitair rendement ¹⁾	4	4	4

- ¹⁾ Het forfaitair rendement wordt berekend over de grondslag sparen en beleggen, dat is de rendementsgrondslag voor zover deze meer bedraagt dan het heffingsvrij vermogen. Per 1 januari 2011 geldt voor de vaststelling van de rendementsgrondslag nog maar één peildatum (1 januari), waar tot en met 2010 nog het gemiddelde van de rendementsgrondslag op twee peildata werd genomen (1 januari en 31 december).

1.6.2 Rendementsgrondslag

BELAST	VRIJGESTELD ¹⁾
<ul style="list-style-type: none"> Onroerende zaken 	<ul style="list-style-type: none"> Eigen woning Tot het ondernemingsvermogen behorende onroerende zaken Bossen Natuurterreinen Onbebouwde gedeelten van aangewezen landgoederen
<ul style="list-style-type: none"> Rechten die (indirect) betrekking hebben op onroerende zaken <i>Bijvoorbeeld recht van erfpacht, recht van opstal, appartementsrecht, recht van vruchtgebruik/gebruik/bewoning van een onroerende zaak</i> 	
<ul style="list-style-type: none"> Roerende zaken die niet worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden 	<ul style="list-style-type: none"> Roerende zaken die voor persoonlijke doeleinden worden gebruikt/verbruikt
<ul style="list-style-type: none"> Roerende zaken die wel worden gebruikt/verbruikt voor persoonlijke doeleinden maar hoofdzakelijk als belegging dienen 	<ul style="list-style-type: none"> Voorwerpen van kunst en wetenschap <i>Tenzij zij dienen als belegging (bewijslast bij inspecteur). Het behoren tot een verzameling impliceert niet automatisch dat sprake is van een belegging</i>
<ul style="list-style-type: none"> Rechten op roerende zaken <i>Bijvoorbeeld termijn- of optiecontracten</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Rechten op roerende zaken krachtens erfrecht, mits gebruikt voor persoonlijke doeleinden en niet hoofdzakelijk dienend als belegging (bewijslast bij inspecteur)
<ul style="list-style-type: none"> Rechten die geen betrekking hebben op zaken <i>Bijvoorbeeld chartaal en giraal geld, effecten, warrants, opties, schuldvorderingen (waaronder vorderingen inzake erfbelasting met ingang van 1 januari 2010), winstrechten, kapitaalverzekeringen</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Rechten op overlijdensuitkeringen, mits de waarde van het recht maximaal EUR 6.859 (2011: EUR 6.744 en 2010: EUR 6.703 per persoon bedraagt
	<ul style="list-style-type: none"> Vrijstelling met ingang van 1 januari 2010 voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (bijvoorbeeld chipkaart, cadeaubonnen) van EUR 512 (2011: 503 en 2010: EUR 500) per belastingplichtige, voor partners EUR 1.024 (2011: EUR 1.006 en 2010: EUR 1000)
<ul style="list-style-type: none"> Overige vermogensrechten <i>Dit is een restcategorie, waaronder bijvoorbeeld niet-bedrijfsmatig geëxploreerde vergunningen vallen. Met ingang van 1 januari 2010 wordt zogenoemd afgezonderd particulier vermogen (bijvoorbeeld vermogen dat in een trust is ondergebracht) rechtstreeks toegerekend aan de inbrenger. Dat kan vermogen in box 3 zijn, maar ook in box 1 of 2</i> 	<ul style="list-style-type: none"> Rechten op kapitaalsuitkeringen uitsluitend ter zake van invaliditeit/ziekte/ongeval
	<ul style="list-style-type: none"> Rechten op termijnen van de overdrachtsprijs van een aanmerkelijk belang, indien de overdrachtsprijs uit een of meer termijnen bestaat waarvan op het vervreemdingstijdstip het aantal of de omvang onbekend is
	<ul style="list-style-type: none"> Geblokkeerde spaartegoeden/aandelenoptierechten/aandelen/winstbewijzen op grond van een spaarloonregeling tot een gezamenlijk bedrag van maximaal EUR 17.025²⁾
	<ul style="list-style-type: none"> Maatschappelijke beleggingen en beleggingen in durfkapitaal, beide maximaal EUR 56.420 (2011: EUR 55.476 en 2010: EUR 55.145 <i>Indien de belastingplichtige het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan geldt een gezamenlijke vrijstelling van het dubbele bedrag</i>

	<ul style="list-style-type: none"> Op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen, tot in totaal maximaal EUR 123.428 <i>Partners kunnen bij de aangifte verzoeken om toepassing van tweemaal de (maximale) vrijstelling, ongeacht de mate waarin zij ieder zijn gerechtigd tot de polis</i>
AFTREKBAAR	NIET AFTREKBAAR
<ul style="list-style-type: none"> Schulden Verplichtingen met waarde in het economisch verkeer, inclusief schulden waarvan de rente niet aftrekbaar is in box 1 of box 2, met ingang van 1 januari 2010 inclusief schulden inzake erfbelasting maar exclusief overige belastingschulden 	<ul style="list-style-type: none"> Drempel voor schulden, zie tabel drempel schulden box 3 Contante waarde van verplichtingen, bijvoorbeeld op grond van periodieke giften of alimentatie, als deze al als persoonsgebonden aftrek in aanmerking kunnen worden genomen

¹⁾ Vermogensbestanddelen die in box 1 of box 2 worden aangegeven, worden in box 3 niet in aanmerking genomen tenzij specifieke allocatieregels anders bepalen.

²⁾ Vanaf 1 januari 2012 kan het hele tegoed van de spaarloonregeling belastingvrij worden opgenomen. Men kan er ook voor kiezen het tegoed op de spaarloonrekening te laten staan om gebruik te kunnen blijven maken van de vrijstelling in box 3. Elk jaar blijft dan een deel van het spaartegoed vrijvallen. Op dat deel is dan niet langer de vrijstelling van box 3 van toepassing. Voor het deel van het spaarloon dat op de spaarloonrekening blijft staan met uitzondering van het vrijgevallen tegoed blijft de vrijstelling van box 3 gelden tot 1 januari 2016.

1.6.2.1 Drempel schulden box 3

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Drempel voor belastingplichtige zonder partner	2.900	2.900	2.900
Gezamenlijke drempel voor belastingplichtige met partner	5.800	5.800	5.800

1.7 Heffingsvrij vermogen

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Basisbedrag	21.139	20.785	20.661
Toeslag per minderjarig kind ¹⁾	Vervallen	2.779	2.762
Ouderentoeslag	Zie 1.7.1	Zie 1.7.1	Zie 1.7.1

¹⁾ Indien de belastingplichtige aan het begin van het kalenderjaar als ouder het gezag over een minderjarig kind uitoefent, kan het heffingsvrij vermogen worden verhoogd met de kindertoeslag. Als de belastingplichtige een partner heeft, dan geldt deze toeslag voor de belastingplichtige en zijn partner gezamenlijk. Als personen die geen (of niet het gehele jaar) partner van elkaar zijn ieder het ouderlijk gezag uitoefenen over hetzelfde minderjarige kind, geldt een toeslag van EUR 1.390 per persoon per desbetreffend kind (2011). De toeslag is per 1 januari 2012 vervallen.

1.7.1 Ouderentoeslag

Het heffingsvrij vermogen wordt verhoogd met de ouderentoeslag als de belastingplichtige aan het einde van het kalenderjaar 65 jaar of ouder is, en de grondslag sparen en beleggen voor vermindering met de ouderentoeslag maximaal EUR 279.708 (2011: EUR 275.032 en 2010: EUR 273.391) bedraagt.

2012			2011			2010		
BOX 1-INKOMEN ¹⁾		OUDEREN-TOESLAG	BOX 1-INKOMEN ¹⁾		OUDEREN-TOESLAG	BOX 1-INKOMEN ¹⁾		OUDEREN-TOESLAG
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
-	14.302	27.984	-	14.062	27.516	-	13.978	27.350
14.302	19.895	13.992	14.062	19.562	13.758	13.978	19.445	13.446
19.895		-	19.562		-	19.445		-

¹⁾ Voor inachtneming van de persoonsgebonden aftrek.

Als de belastingplichtige een partner heeft, mag de gezamenlijke grondslag sparen en beleggen voor vermindering met de ouderentoeslag niet meer zijn dan EUR 559.416 (2011: EUR 550.064 en 2010: EUR 546.782).

1.8 Uitgaven voor monumentenpanden

AARD VAN DE WONING	AFTREKDEMPSEL
Eigen woning ^{1,3)}	2012: vervallen 2011: 0,80% van de WOZ-waarde 2010: 0,75% van de WOZ-waarde
Geen eigen woning ^{2,3)}	2012: vervallen 2011: 4% van de WOZ-waarde 2010: 4% van de WOZ-waarde

¹⁾ Aftrekbare kosten worden gevormd door:

2012: 80% van de onderhoudskosten;

2011: de onderhoudskosten, vaste lasten en afschrijvingen;

2010: de onderhoudskosten, vaste lasten en afschrijvingen.

²⁾ Aftrekbare kosten worden gevormd door:

2012: 80% van de onderhoudskosten;

2011: de onderhoudskosten;

2010: de onderhoudskosten.

³⁾ Er geldt een overgangsregeling voor 2012 en 2013. Als kan worden aangetoond dat vóór 1 januari 2012 onherroepelijke betalingsverplichtingen zijn aangegaan waarvan de betaling pas in 2012 of 2013 wordt gedaan, kan alleen voor de onderhoudskosten voor de betalingen die hieruit voortvloeien nog een beroep worden gedaan op de regeling zoals die luidde in 2011. De onderhoudskosten zijn dan voor 100% aftrekbaar, rekening houdend met de drempel. De drempel bedraagt 0,8% van de WOZ-waarde als het monument een eigen woning is. In andere gevallen is de drempel 4% van de WOZ-waarde.

1.9 Verliesverrekening

1.9.1 Verliesverrekening

	2012	2011	2010
VERLIESCOMPENSATIETERMIJNEN VOOR INKOMEN UIT WERK EN WONING (BOX 1)¹⁾	JAAR	JAAR	JAAR
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	3	3	3
VERLIESCOMPENSATIETERMIJNEN VOOR INKOMEN UIT AANMERKELIJK BELANG (BOX 2)²⁾			
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	1	1	1

¹⁾ Ondernemingsverliezen uit 2002 of eerder zijn nog te verrekenen tot en met 2011.

²⁾ Verliezen uit 2002 of eerder zijn nog te verrekenen tot en met 2011.

1.9.2 Verliesverdamping

VERLIEZEN UIT BELASTINGJAAR	JAAR VAN VERDAMPING
Verliezen uit 2002 of eerder ¹⁾	2012
Verliezen uit 2003	2013
Verliezen uit 2004	2014

¹⁾ Niet-ondernemingsverliezen uit werk en woning (box 1) van voor 2002 zijn al met ingang van 2011 of eerder verdampt.

1.10 Tarieven in de boxen

1.10.1 Box 1: belastbaar inkomen uit werk en woning

2012

BELASTBAAR INKOMEN IN BOX 1		BELASTINGTARIEF	TARIEF PREMIES VOLKSVERZEKERINGEN ¹⁾	TOTAALTARIEF	HEFFING OVER TOTAAL VAN DE SCHIJVEN
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN				
EUR	EUR	%	%	%	EUR
–	18.945	1,95	31,15	33,10	6.270
18.945	33.863 ²⁾	10,80	31,15	41,95	12.528
33.863 ²⁾	56.491	42,00	–	42,00	22.031
56.491		52,00	–	52,00	

2011

BELASTBAAR INKOMEN IN BOX 1		BELASTINGTARIEF	TARIEF PREMIES VOLKSVERZEKERINGEN ¹⁾	TOTAALTARIEF	HEFFING OVER TOTAAL VAN DE SCHIJVEN
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN				
EUR	EUR	%	%	%	EUR
–	18.628	1,85	31,15	33,00	6.147
18.628	33.436 ²⁾	10,80	31,15	41,95	12.358
33.436 ²⁾	55.694	42,00	–	42,00	21.706
55.694		52,00	–	52,00	

2010

BELASTBAAR INKOMEN IN BOX 1		BELASTINGTARIEF	TARIEF PREMIES VOLKSVERZEKERINGEN ¹⁾	TOTAALTARIEF	HEFFING OVER TOTAAL VAN DE SCHIJVEN
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN				
EUR	EUR	%	%	%	EUR
–	18.218	2,30	31,15	33,45	6.093
18.218	32.738	10,80	31,15	41,95	12.184
32.738	54.367	42,00	–	42,00	21.268
54.367		52,00	–	52,00	

¹⁾ AOW 17,90%, Anw 1,10%, AWBZ 12,15%. Voor personen van 65 jaar en ouder bedraagt het premiegedeelte (Anw en AWBZ) in de eerste en tweede schijf 13,25% (2011 en 2010: eveneens 13,25%). Het totaal tarief van de eerste schijf is voor die personen 15,20% (2011 15,10% en 2010: 15,55%) en van de tweede schijf 24,05% (2011: 24,05% en 2010: 24,05%).

²⁾ Voor personen geboren vóór 1 januari 1946 loopt de tweede schijf iets verder door, namelijk tot EUR 34.055 in plaats van EUR 33.863 (2011: EUR 33.485 in plaats van EUR 33.436).

1.10.2 Box 2: belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang

	2012	2011	2010
	%	%	%
Tarief	25	25	25

1.10.3 Box 3: belastbaar inkomen uit sparen en beleggen

	2012	2011	2010
	%	%	%
Tarief	30	30	30

1.11 Heffingskortingen

	2012		2011		2010	
	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Algemene heffingskorting ¹⁾	2.033	934	1.987	910	1.987	925
Inkomensafhankelijke combinatiekorting (maximaal) ²⁾	2.133	980	1.871	857	1.859	865
Alleenstaande-ouderkorting ³⁾	947	435	931	427	945	440
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting (maximaal) ⁴⁾	1.319	606	1.523	697	1.513	704
Ouderenkorting ⁵⁾		762		739		684
Alleenstaande ouderenkorting ⁶⁾		429		421		418
Jonggehandicaptenkorting ⁷⁾	708		696		691	
Levensloopverlofkorting ⁸⁾	205		201		199	
Ouderschapsverlofkorting, per verlofjaar ⁹⁾	4,18		4,11		4,07	

¹⁾ Geldt voor iedereen.

²⁾ Geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders tot wiens huishouden in het kalenderjaar gedurende ten minste zes maanden een kind behoort dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 12 jaar en dat op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. Men moet met werken een arbeidsinkomen (winst uit een of meer ondernemingen, loon of resultaat uit overige werkzaamheden) hebben van meer dan EUR 4.814 (2011: EUR 4.734 en 2010: EUR 4.706), of recht op de zelfstandigenaftrek. De heffingskorting bedraagt EUR 1.204 (2011: EUR 780 en 2010: EUR 775) plus 4% (2011 en 2010: 3,8%) van het inkomen uit tegenwoordige arbeid voor zover dat meer dan EUR 4.814 (2011: EUR 4.734 en 2010: EUR 4.706) bedraagt, maar maximaal het in de tabel opgenomen bedrag. Dit maximale bedrag wordt bereikt bij een arbeidsinkomen uit werk van EUR 32.539 (2011: EUR 33.444 en 2010: EUR 33.252).

³⁾ Geldt voor degene die in het kalenderjaar gedurende meer dan zes maanden geen partner heeft, die een huishouden voert met een kind dat in belangrijke mate wordt onderhouden en dat op hetzelfde woonadres staat ingeschreven, en die deze huishouding voert met geen ander dan kinderen waarvan de jongste bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 18 jaar (2011 en 2010: geen ander dan kinderen die bij aanvang van het kalenderjaar jonger zijn dan 27 jaar).

⁴⁾ Geldt voor degene die recht heeft op de alleenstaande-ouderkorting, tegenwoordige arbeid verricht en tot wiens huishouden in het kalenderjaar gedurende meer dan zes maanden een kind behoort dat bij aanvang van het kalenderjaar jonger is dan 16 jaar en dat gedurende die tijd op hetzelfde woonadres staat ingeschreven. De aftrek is 4,3% van de inkomsten uit tegenwoordige arbeid, maar maximaal het in de tabel opgenomen bedrag.

⁵⁾ Geldt voor belastingplichtigen die aan het einde van het kalenderjaar 65 jaar of ouder zijn en die een verzamelinkomen hebben van niet meer dan EUR 35.450 (2011: EUR 34.857 en 2010: EUR 34.649).

⁶⁾ Geldt voor degene die in het kalenderjaar in aanmerking komt voor een AOW-uitkering voor alleenstaanden.

⁷⁾ Geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar recht heeft op een uitkering op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (Wajong), tenzij voor hem de ouderenkorting geldt.

⁸⁾ De levensloopverlofkorting is gelijk aan het bedrag van het opgenomen levenslooptegoed, met een maximum van EUR 205 (2011: EUR 201 en 2010: EUR 199) per jaar waarin is gestort in de levensloopregeling. Bedragen aan levensloopverlofkorting die in voorafgaande jaren al zijn genoten, worden in mindering gebracht. De levensloopverlofkorting vervalt per 1 januari 2012,

omdat de levensloopregeling per die datum is afgeschaft. De in het verleden opgebouwde levensloopverlofkorting blijft intact voor deelnemers die op 31 december 2011 een positief saldo op hun levensloopregeling hebben staan. Deelnemers aan de levensloopregeling die op 31 december 2011 een saldo van minimaal EUR 3.000 hebben staan, kunnen doorgaan met de levensloopregeling. Bij een nieuwe inleg wordt geen levensloopverlofkorting meer opgebouwd.

- ⁹⁾ Recht op deze korting bestaat indien de belastingplichtige gebruikmaakt van zijn wettelijk recht op ouderschapsverlof. De korting wordt berekend door het aantal uren ouderschapsverlof in het kalenderjaar te vermenigvuldigen met het in de tabel opgenomen bedrag (dat is 50% van het bruto-minimumuurloon) per opgenomen verlof uur. De korting bedraagt niet meer dan de terugval in het belastbaar loon ten opzichte van het voorafgaande kalenderjaar.

Heffingskortingen in verband met arbeidsparticipatie:

	2012		2011		2010	
	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER	TOT 65 JAAR	65 JAAR EN OUDER
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Arbeidskorting lage inkomens (maximaal)^{1,3)}						
• tot 57 jaar	1.611		1.574		1.489	
• 57, 58 of 59 jaar	1.611		1.838		1.752	
• 60 of 61 jaar	1.611		2.100		2.012	
• 62, 63 of 64 jaar	1.611		2.362		2.273	
• 65 jaar en ouder		740		1.081		1.057
Arbeidskorting hoge inkomens (minimaal)^{1,3)}						
• tot 57 jaar	1.533		1.497		1.433	
• 57, 58 of 59 jaar	1.533		1.761		1.696	
• 60 of 61 jaar	1.533		2.023		1.956	
• 62, 63 of 64 jaar	1.533		2.285		2.217	
• 65 jaar en ouder		704		1.046		1.031
Doorwerkbonus (maximaal)^{2,3)}						
• 61 jaar (1,5%)	719		2.354		2.340	
• 62 jaar (6%)	2.873		3.295		3.276	
• 63 jaar (8,5%)	4.070		4.708		4.679	
• 64 jaar (2%)	958		942		936	
• 65 jaar (2%)		958		942		936
• 66 jaar en ouder (1%)		479		471		468

¹⁾ Geldt voor degene die met tegenwoordige arbeid inkomen geniet (winst uit een of meer ondernemingen, loon of resultaat uit overige werkzaamheden). Per 1 januari 2012 is de verhoging van de arbeidskorting voor belastingplichtigen vanaf 57 jaar komen te vervallen.

²⁾ De hoogte van de doorwerkbonus wordt berekend door het leeftijdsafhankelijk percentage (tussen haakjes in de tabel) toe te passen op het inkomen uit tegenwoordige arbeid tussen EUR 9.295 (2011: EUR 9.209 en 2010: EUR 9.041) en EUR 57.166 (2011: EUR 56.280 en 2010: EUR 55.831). In 2011 en 2010 waren voor de leeftijdscategorieën 61, 62 en 63 jaar de percentages respectievelijk 5, 7 en 10.

³⁾ Leeftijden aan het begin van het kalenderjaar.

1.11.1 Heffingskortingen in verband met beleggingen

De korting voor maatschappelijke beleggingen (groene en sociaal-ethische beleggingen) en beleggingen in durfkapitaal is 0,7% (2011: 1,0% en 2010: 1,3%) van het bedrag dat daarvoor is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box 3. De maximaal vrijgestelde bedragen zijn opgenomen in 1.6.2. De korting voor beleggingen in durfkapitaal geldt slechts voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen. Indirecte beleggingen in durfkapitaal (geldleningen aan, aandelen in of winstbewijzen van bepaalde aangewezen participatiemaatschappijen) kwalificeren niet voor de korting.

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Korting maatschappelijke beleggingen (maximaal)	395	555	717
Korting directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen (maximaal)	395	555	717

2 Toeslagen

2.1 Zorgtoeslag

	2012		2011		2010	
	MAXIMAAL VERZAMEL-INKOMEN	MAXIMALE TOESLAG	MAXIMAAL VERZAMEL-INKOMEN	MAXIMALE TOESLAG	MAXIMAAL VERZAMEL-INKOMEN	MAXIMALE TOESLAG
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Alleenstaanden ¹⁾	35.095	840	36.022	828	33.743	732
Gehuwden of samenwonenden ¹⁾	51.691	1.740	54.264	1.728	50.000	1.548

¹⁾ Bij een hoger verzamelinkomen bestaat geen recht meer op zorgtoeslag. Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.2 Kindgebonden budget

AANTAL KINDEREN JONGER DAN 18 JAAR	2012	2011
	MAXIMALE TOESLAG BIJ INKOMEN TOT EUR 28.897 ²⁾	MAXIMALE TOESLAG BIJ INKOMEN TOT EUR 28.897 ²⁾
	EUR	EUR
1 kind	1.017	1.011
2 kinderen	1.478	1.466
3 kinderen	1.661	1.826
4 kinderen	1.767	2.110
5 kinderen ¹⁾	1.873	2.299
Leeftijdsgebonden verhoging kindgebonden budget		
Voor 12- tot en met 15-jarige kinderen	231	231
Voor 16- tot 17-jarige kinderen	296	296

¹⁾ Voor het vierde kind en volgende EUR 106 (2011: vijfde kind en volgende EUR 189) extra per kind.

²⁾ Vanaf dit inkomen wordt het kindgebonden budget verminderd. Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3 Kinderopvangtoeslag

KINDEROPVANGTOESLAG¹⁾	<p>Gezinnen met kinderen kunnen een bijdrage in de kosten van kinderopvang krijgen via de kinderopvangtoeslag van het Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap. De hoogte van de kinderopvangtoeslag is afhankelijk van:</p> <ul style="list-style-type: none">• de hoogte van het verzamelinkomen;• de werkelijke kinderopvanguren;• de betaalde uurprijs. Zie voor maximale uurtarieven de tabel hierna;• het aantal kinderen dat van de opvang gebruikmaakt.
---	---

¹⁾ Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

2.3.1 Maximumuurtarief kinderopvang

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Kindercentrum (dagopvang)	6,36	6,36	6,25
Kindercentrum (buitenschoolse opvang)	5,93	5,93	5,82
Gastouderopvang (dagopvang en buitenschoolse opvang)	5,09	5,09	5,00

2.4 Huurtoeslag

HURTOESLAG¹⁾	De huurtoeslag is bedoeld voor mensen met een laag inkomen. De hoogte van de huurtoeslag is afhankelijk van: <ul style="list-style-type: none">• de samenstelling van het huishouden;• de hoogte van de huur;• de hoogte van het inkomen en het vermogen.
--------------------------------	---

¹⁾ Zie ook www.toeslagen.nl voor het maken van proefberekeningen.

3 Vergoedingen, verstrekkingen en aftrekposten

3.1 Beperking van aftrekposten en belastingvrije vergoedingen

	I BELASTINGPLICHTIGE/ WERKNEMER (IB/LB) VERGOEDINGENSFEER	II WINST IB: KOSTEN SPECIFIEK VOOR DE ONDERNEMER BIJ DE EENMANZAAK EN RESULTAAT OVERIGE WERKZAAMHEDEN	III WINST IB/VPB: KOSTEN TEN AANZIEN VAN IEDERE ONDER- NEMING
Geschenken in natura	2012: EUR 70 2011: EUR 70 2010: EUR 70	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Verstrekking en terbeschikkingstelling van computers, e.d. ¹⁾	2012: Belast 2011: Belast 2010: Belast	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Verstrekking en terbeschikkingstelling van telewerkplek ²⁾	2012: EUR 1.815 2011: EUR 1.815 2010: EUR 1.815	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Vrijwilligersvergoeding	Per jaar: 2012: EUR 1.500 2011: EUR 1.500 2010: EUR 1.500 Per maand: 2012: EUR 150 2011: EUR 150 2010: EUR 150	N.v.t.	Slechts aftrekbaar als de vrijwilliger werkzaam is voor een sportorganisatie die onderworpen is aan vennootschapsbelasting
Spaarloon ³⁾	2012: Vervallen 2011: EUR 613 2010: EUR 613	N.v.t.	Aftrekbaar
Woon-werkverkeer	Per kilometer: 2012: EUR 0,19 2011: EUR 0,19 2010: EUR 0,19	Per kilometer: 2012: EUR 0,19 2011: EUR 0,19 2010: EUR 0,19	Aftrekbaar
Zakelijk gebruik privéauto	Per kilometer: 2012: EUR 0,19 2011: EUR 0,19 2010: EUR 0,19	Per kilometer: 2012: EUR 0,19 2011: EUR 0,19 2010: EUR 0,19	Aftrekbaar
Werkruimte in privéwoning ⁴⁾ <i>Er is elders geen werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in of vanuit de werkruimte in de privéwoning en voor 30% of meer in die werkruimte verworven</i>	Vergoeding en verstrekking onbelast tot 20% van de huur of 20% van de huurwaarde bij een eigen woning (zie 3.1.1)	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Er is elders wel een werkruimte beschikbaar en het inkomen wordt voor 70% of meer in de werkruimte in de privéwoning verworven	Vergoeding en verstrekking onbelast tot 20% van de huur of 20% van de huurwaarde bij een eigen woning (zie 3.1.1)	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Huisvesting buiten de woonplaats	Onbelast voor een periode van maximaal twee jaar	Maximaal twee jaar aftrekbaar	Aftrekbaar
Kleding en persoonlijke verzorging, uitgezonderd werkkleding	Belast	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Literatuur, uitgezonderd vakliteratuur	Belast	Niet aftrekbaar	Aftrekbaar
Representatie	Onbelast	2012: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾	2012: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾
Muziekinstrumenten, geluidsapparatuur, gereedschap, tekstverwerkers, schrijf- en rekenmachines, e.d.	Onbelast	Niet aftrekbaar ⁷⁾	Aftrekbaar

	I BELASTINGPLICHTIGE/ WERKNEMER (IB/LB) VERGOEDINGENSFEEER	II WINST IB: KOSTEN SPECIFIEK VOOR DE ONDERNEMER BIJ DE EENMANSZAAK EN RESUL- TAAT OVERIGE WERKZAAM- HEDEN	III WINST IB/VPB: KOSTEN TEN AANZIEN VAN IEDERE ONDER- NEMING
Verhuiskosten ⁸⁾	Onbelast maximaal: 2012: EUR 7.750 2011: EUR 7.750 2010: EUR 7.750	Aftrekbaar maximaal: 2012: EUR 7.750 2011: EUR 7.750 2010: EUR 7.750	Aftrekbaar
Overbrenging inboedel	Onbelast	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Studie-/opleidingskosten	Onbelast	Aftrekbaar	Aftrekbaar
Cursussen, congressen, semi- nars, symposia, studiereizen, e.d. inclusief reis- en verblijf- kosten	Onbelast	2012: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾	2012: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾
Personeelsfestiviteiten, e.d. ^{8a)}	2011: EUR 454 2011: EUR 454 2010: niet van toepassing	N.v.t.	Aftrekbaar
Voedsel, drank en genotmiddelen Consumpties tijdens werktijd	Per dag: 2012: EUR 0,55 2011: EUR 0,55 2010: EUR 0,55	2012: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾	2012: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾
Maaltijden in bedrijfskantine	Forfaitaire bedragen (zie 3.1.2)	2012: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾	2012: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾
Overige maaltijden, mits het zakelijke karakter meer is dan 10%	Onbelast	2012: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁵⁾	2012: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2011: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾ 2010: aftrekbaar 73,5% ⁶⁾
Geldboeten (inclusief kosten criminele activiteiten)	Belast ⁹⁾	Niet aftrekbaar	Niet aftrekbaar
Telefoon en internet ¹⁰⁾	Onbelast indien meer dan 10% zakelijk gebruik	Niet aftrekbaar zijn de telefoonabonnementen voor aansluitingen in de woonruimte	Aftrekbaar
Extraterritoriale kosten ¹¹⁾	Onbelast	Aftrekbaar	Aftrekbaar

¹⁾ De werkgever mag aan een werknemer een computer en dergelijke apparatuur (en bijbehorende apparatuur) alleen onbelast vergoeden, verstrekken of ter beschikking stellen indien de apparatuur voor 90% of meer zakelijk wordt gebruikt. Als de apparatuur een meerjarig belang heeft, mag de werkgever maximaal het bedrag van de jaarlijkse afschrijving onbelast vergoeden of verstrekken. Als de kostprijs inclusief omzetbelasting minder is dan EUR 450, mag de werkgever het hele bedrag ineens onbelast vergoeden of verstrekken.

Is de kostprijs hoger dan EUR 450, dan kan de werkgever de apparatuur ook in één keer onbelast vergoeden of verstrekken als hij met de werknemer afspreekt dat deze verplicht is tot vergoeding van het privégebruik. Aan het einde van de dienstbetrekking moet de werknemer de waarde die de apparatuur op dat moment heeft, vergoeden aan de werkgever.

²⁾ Voor zover de waarde in het economisch verkeer van de inrichting van de werkruimte in de woning van de werknemer in het kalenderjaar en de vier voorafgaande jaren de genoemde bedragen niet overtreft.

³⁾ Een werknemer kan slechts bij één werkgever deelnemen aan de spaarloonregeling. Als een werknemer bij een werkgever wil sparen via de spaarregeling, moet worden voldaan aan de voorwaarden dat de werknemer sinds de eerste dag van het kalenderjaar in dienst is bij de werkgever en dat de werkgever voor die werknemer sinds die eerste dag van het kalenderjaar de algemene heffingskorting toepast.

⁴⁾ De werkruimte moet een naar verkeersopvatting zelfstandig gedeelte van de woning vormen.

⁵⁾ De belastingplichtige kan kiezen tussen de procentuele aftrekbaarheid van de kosten of het niet aftrekken van de kosten tot een bedrag van EUR 4.300 (2011: EUR 4.300 en 2010: EUR 4.300).

- ⁶⁾ Bij belastingplichtigen voor de vennootschapsbelasting die werknemers in dienst hebben is de aftrekdrempel voor gemengde kosten 0,4% van het belastbaar loon uit tegenwoordige arbeid van alle werknemers, met een minimum van EUR 4.300 (2011: EUR 4.300 en 2010: EUR 4.300). Loon uit vroegere dienstbetrekking aan ex-werknemers blijft daarbij naar keuze buiten beschouwing. De mogelijkheid bestaat verder om niet te kiezen voor het forfait, maar om 26,5% (2011: 26,5% en 2010: 26,5%) van de werkelijk gemaakte kosten niet in aftrek te brengen.
- ⁷⁾ Als deze tot het privévermogen behoren.
- ⁸⁾ De vrije vergoeding kan worden verstrekt indien de werknemer in het kader van de dienstbetrekking is verhuisd. Daarbij gold dat de verhuizing in ieder geval in het kader van de dienstbetrekking is als de werknemer binnen twee jaar na aanvaarding van een nieuwe dienstbetrekking of na overplaatsing binnen de bestaande dienstbetrekking verhuist naar een woning binnen een afstand van 10 kilometer van de nieuwe plaats van zijn dienstbetrekking, terwijl hij op een afstand groter dan 25 kilometer van deze plaats woonde. Met ingang van 2011 geldt dat de verhuizing van de werknemer in ieder geval in het kader van de dienstbetrekking is als de afstand tussen zijn woning en de plaats van zijn dienstbetrekking is verkleind met ten minste 60%, terwijl tot die verhuizing de afstand tussen zijn woning en de plaats van zijn dienstbetrekking ten minste 25 kilometer bedroeg. Voor de ondernemer en resultaatgenieter in de inkomstenbelasting wordt de verhuizing alleen nog beschouwd als in ieder geval in het kader van de onderneming te zijn gedaan, indien hij binnen twee jaar na de verplaatsing van de onderneming verhuist naar een woning binnen een afstand van 10 kilometer van de nieuwe vestigingsplaats van de onderneming, terwijl hij op een afstand groter dan 25 kilometer van deze vestigingsplaats woonde. Met ingang van 2011 geldt voor ondernemers en resultaatgenieters de afstandverkleining met ten minste 60%, terwijl tot die verhuizing de afstand tussen zijn woning en de plaats van de onderneming ten minste 25 kilometer bedroeg.
- ^{8a)} Wanneer de werkgever niet gebruikmaakt van de werkkostenregeling, kan hij de kosten van personeelsfestiviteiten en dergelijke vergoeden voor zover de kosten per werknemer niet meer bedragen dan EUR 454. Hierbij geldt dat personeelsreizen, personeelsfestiviteiten en dergelijke incidentele personeelsvoorzieningen een gezamenlijk karakter moeten dragen en dat de deelname openstaat voor ten minste driekwart van de werknemers of voor ten minste driekwart van de werknemers die behoren tot een organisatorische of functionele eenheid.
- ⁹⁾ Tenzij sprake is van een verkeersboete, opgelegd aan de werkgever.
- ¹⁰⁾ Smartphones en BlackBerry's zijn voor deze regeling ook mobiele telefoons; pocket-pc's, tabletcomputers en mininotebooks niet.
- ¹¹⁾ Onder extraterritoriale kosten worden verstaan de extra kosten die worden gemaakt in verband met het tijdelijk werken buiten het land van herkomst. Bepaalde werknemers kunnen zonder nader tegenbewijs een forfaitaire vergoeding van 30% van het loon uit tegenwoordige dienstbetrekking onbelast vergoed krijgen. De volgende werknemers kunnen in beginsel gebruikmaken van deze 30%-regeling:
- ingekomen werknemers met een specifieke deskundigheid die op de Nederlandse arbeidsmarkt niet of schaars aanwezig is;
 - werknemers die vanuit Nederland worden uitgezonden naar in de wet aangewezen landen;
 - werknemers die vanuit Nederland worden uitgezonden om in een ander land wetenschap te beoefenen of onderwijs te geven;
 - ambtenaren bij vertegenwoordigingen van Nederland in het buitenland;
 - ambtenaren en militairen die zijn uitgezonden naar de Nederlandse Antillen of Aruba en militairen die zijn uitgezonden buiten het Koninkrijk der Nederlanden.

Als gebruik wordt gemaakt van de 30%-regeling kan daarnaast gebruik worden gemaakt van andere vrije vergoedingen en verstrekkingen. Het moeten dan kosten betreffen die hun grond niet vinden in de uitzending.

3.1.1 Vrijgestelde vergoedingen en verstrekkingen werkruimte eigen woning¹⁾

De huurwaarde wordt bepaald aan de hand van de onderstaande tabel.

2012

WONINGWAARDE ²⁾ MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	0,80
12.500	25.000	1,00
25.000	50.000	1,15
50.000	75.000	1,25
75.000	1.040.000	1,40
1.040.000		1,75 ³⁾

2011

WONINGWAARDE ²⁾ MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	0,80
12.500	25.000	1,00
25.000	50.000	1,10
50.000	75.000	1,20
75.000	1.020.000	1,35
1.020.000		1,60 ³⁾

2010

WONINGWAARDE ²⁾ MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	BIJTELLING OP JAARBASIS
EUR	EUR	%
–	12.500	0,75
12.500	25.000	0,95
25.000	50.000	1,05
50.000	75.000	1,15
75.000	1.010.000	1,30
1.010.000		1,45 ³⁾

¹⁾ Onder woning wordt verstaan een eigen woning waarop het eigenwoningforfait van toepassing is bij de desbetreffende werknemer. Onder woning wordt ook verstaan een duurzaam aan een plaats gebonden schip of woonwagen.

²⁾ De woningwaarde(n) is/zijn de volgens de Wet WOZ voor die woning vastgestelde waarde of waarden voor het tijdvak waarbinnen het kalenderjaar valt.

³⁾ 2012: EUR 14.560 plus 1,75% van de woningwaarde boven de EUR 1.040.000
 2011: EUR 13.770 plus 1,60% van de woningwaarde boven de EUR 1.020.000.
 2010: EUR 13.130 plus 1,45% van de woningwaarde boven de EUR 1.010.000.

3.1.2 Normbedragen maaltijden in bedrijfskantines

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Warme maaltijd	4,30	4,25	4,20
Koffiemaaltijd/lunch	2,25	2,20	2,20
Ontbijt	2,25	2,20	2,20

3.2 Eindheffing op belastingvrije vergoedingen en verstrekkingen

	2012	2011	2010
	%	%	%
Geschenken in natura	20	20	20
Geschenken met een waarde in het economisch verkeer van EUR 136 per verstrekking en maximaal EUR 272 per jaar	Gebruteerd tabeltarief	Gebruteerd tabeltarief	Gebruteerd tabeltarief
Spaarloon	Vervallen	25	25

3.3 Werkkostenregeling

Met ingang van 1 januari 2011 is de werkkostenregeling (WKR) ingevoerd. De werkgever kan, uitgaande van een vrije ruimte, onbelast vergoedingen en verstrekkingen doen aan zijn werknemer. Daarnaast is er een aantal gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen. Over het bedrag boven de vrije ruimte zal de werkgever loonbelasting moeten betalen in de vorm van een gebruteerde eindheffing.

De WKR komt in de plaats van de huidige regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Het is nog niet verplicht gebruik te maken van de WKR. Tot en met 2013 mag ieder jaar worden gekozen voor de WKR of voor de bestaande regels voor vrije vergoedingen en verstrekkingen. Na 2013 geldt de WKR voor alle werkgevers.

	2012	2011
	%	%
Vrije ruimte ¹⁾	1,4	1,4
Gerichte vrijstellingen en nihilwaarderingen ²⁾	Zie tabel	Zie tabel
Bruteringspercentage bij overschrijden vrije ruimte	80	80

¹⁾ De grondslag van de vrije ruimte wordt bepaald door het totale fiscaal loon.

²⁾ Naast de vrije ruimte kan een aantal gerichte vergoedingen of verstrekkingen worden gedaan. Verder geldt een nihilwaardering voor bepaalde loonbestanddelen.

Tabel gerichte vrijstellingen

VERGOEDING OF VERSTREKKING ¹⁾	2012	2011
	EUR	EUR
Vervoer en reiskosten: <ul style="list-style-type: none"> • abonnementen voor reizen met openbaar vervoer • zakelijke reizen en woon-werkverkeer met eigen vervoer, per kilometer maximaal • losse kaartjes voor zakelijke reizen openbaar vervoer 	Vrijgesteld 0,19 Vrijgesteld	Vrijgesteld 0,19 Vrijgesteld
Kosten van tijdelijk verblijf in het kader van dienstbetrekking	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Bijbscholing, cursussen, congressen, vakliteratuur (alleen op werkplek), training en dergelijke, voor zover ze van belang zijn voor het werk van de werknemer (inclusief kosten van inschrijving in een beroepsregister)	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Studie- en opleidingskosten	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Procedures tot erkenning van verworven competenties (EVC-procedures)	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Outplacement	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Maaltijden als gevolg van overwerk, koopavonden, dienstreizen, e.d. (per dag)	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Verhuiskosten, maximaal	7.750	7.750
Extraterritoriale kosten	Vrijgesteld	Vrijgesteld

¹⁾ Het bovenmatig deel van de gerichte vrijstelling valt in de vrije ruimte.

Tabel nihilwaarderingen

VOOR DE VOLGENDE SOORTEN LOON IN NATURA GELDT EEN NIHLWAARDERING:
<ul style="list-style-type: none"> • voorzieningen op de werkplek zoals bedrijfsfitness, gereedschappen, de vaste computer, het kopieerapparaat en de vaste telefoon; • arbovoorzieningen; • consumpties op de werkplek die geen deel uitmaken van een maaltijd; • ter beschikking gestelde kleding die (bijna) uitsluitend geschikt is om tijdens het werk te dragen, zoals uniformen en overalls, werkkleding die op het werk achterblijft en ter beschikking gestelde werkkleding met beeldmerken (logo) van de werkgever van samen ten minste 70 cm² per kledingstuk; • de renteloze personeelslening als uw werknemer daarmee een fiets, elektrische fiets of elektrische scooter voor woon-werkverkeer koopt (ook binnen cafetariaregelingen); • de kosten en het rentevoordeel van een personeelslening voor de eigen woning van uw werknemer als deze aftrekbaar zijn in de inkomstenbelasting; • ter beschikking gestelde mobiele telefoon, BlackBerry, smartphone of tabletcomputer met een beelddiagonaal van minder dan 7 inch (17,78 cm), als het zakelijk gebruik meer dan 10% is; • ter beschikking gestelde hulpmiddelen, waaronder computers en dergelijke apparatuur, gereedschappen en toebehoren die de werknemer ook ergens anders dan op de werkplek kan gebruiken, als het zakelijk gebruik 90% of meer is. Hierbij geldt dat het zakelijk gebruik van een tabletcomputer (iPad, e.d.) met een beelddiagonaal van 7 inch (17,78 cm) of groter ook 90% of meer dient te zijn; • ov-jaarkaart en voordeelurenkaart, als uw werknemer deze kaart ook voor het werk gebruikt; • niet-permanente huisvesting op de werkplek, waarbij het redelijkerwijs niet mogelijk is dat de werknemer zich hieraan kan onttrekken, bijvoorbeeld aan boord van zeeschepen, of bij parate diensten in een brandweerkazerne of ziekenhuis, op boorplatforms of bij slaapdiensten in de gehandicaptenzorg.

Tabel zonder nihilwaarderingen

LOON IN NATURA ZONDER NIHLWAARDERING, NORMBEDRAGEN VOOR:	2012	2011
	EUR	EUR
Maaltijden op de werkplek	2,95	2,90
Huisvesting en inwoning, per dag ¹⁾	5,10	5,00

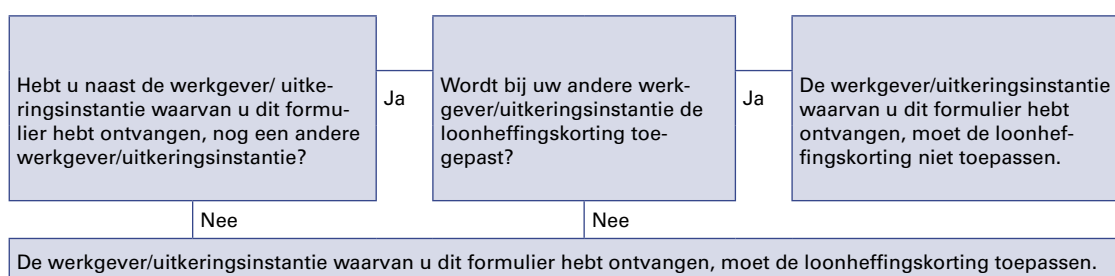
¹⁾ Inclusief energie, water en bewassing. Niet van toepassing wanneer het redelijkerwijs niet mogelijk is dat de werknemer zich aan deze voorziening onttrekt.

4 Loonbelasting

4.1 Loonheffingskorting

Er zijn zes heffingskortingen die een werkgever of uitkeringsinstantie mag toepassen bij de inhouding van belasting en premie, samen de loonheffingskorting genoemd. Deze mag maar door één werkgever/ uitkeringsinstantie tegelijkertijd worden toegepast.

Wel of geen loonheffingskorting?



4.2 Afdrachtvermindering loonheffing

Om voor de afdrachtvermindering in aanmerking te komen, moet worden voldaan aan specifieke eisen. De bepaling van de hoogte van de afdrachtvermindering is per categorie verschillend.

Zeevaart	Voor werknemers van een schip dat onder Nederlandse vlag vaart. Werknemers van bepaalde schepen vallen niet onder de afdrachtvermindering.
Onderwijs	Voor werknemers die onderwijs volgen.
Speur- en ontwikkelingswerk	De regeling is van toepassing op het loon dat betrekking heeft op speur- en ontwikkelingswerk. Voor de toepassing van de afdrachtvermindering S&O is een S&O-verklaring van Agentschap NL noodzakelijk. Binnen een kalenderjaar mag de werkgever voor maximaal drie perioden van minstens drie kalendermaanden en maximaal zes kalendermaanden een aanvraag indienen. Een verklaring voor een heel kalenderjaar wordt alleen onder bepaalde voorwaarden afgegeven.

4.3 Gebruikelijk loon

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Gebruikelijk loon ^{1,2)}	42.000	41.000	41.000

¹⁾ Het loon van een werknemer die arbeid verricht voor een vennootschap of coöperatie waarin hij een aanmerkelijk belang heeft of waaraan hij vermogensbestanddelen ter beschikking stelt, wordt in een kalenderjaar ten minste gesteld op het in de tabel genoemde bedrag. De mogelijkheid bestaat dat een afwijkend loon in aanmerking moet worden genomen. Tegenbewijs is hierbij mogelijk.

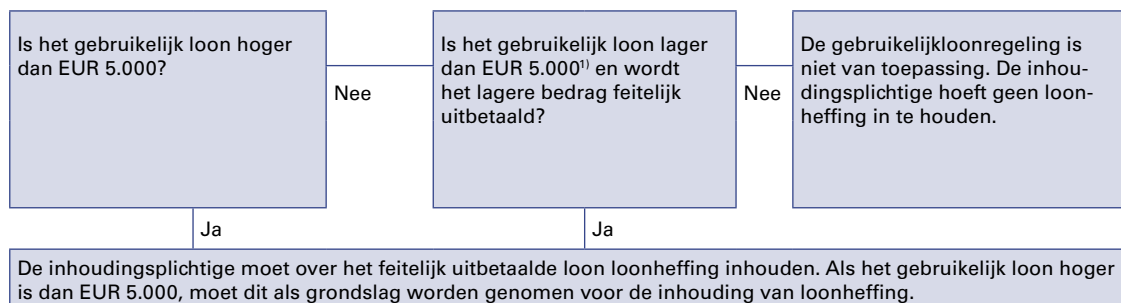
²⁾ Is het gebruikelijk loon niet hoger dan EUR 5.000, dan is de gebruikelijkloonregeling niet van toepassing. Voor een aanmerkelijkbelanghouder met een gebruikelijk loon van EUR 5.000 of lager geldt het volgende:

- Krijgt deze aanmerkelijkbelanghouder geen loon voor zijn werkzaamheden, dan hoeft geen loonheffing meer te worden betaald over het gebruikelijk loon.
- Krijgt deze aanmerkelijkbelanghouder wel loon voor zijn werkzaamheden, dan is zijn loon belast loon.

De grens van EUR 5.000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden van de aanmerkelijkbelanghouder; de grens wordt dus niet per onderneming getoetst.

In een besluit van 15 september 2009 heeft de staatssecretaris goedgekeurd het gebruikelijk loon tijdelijk te verlagen als de omzet in 2009 en/of 2010 lager is dan in 2008. Als aan een aantal voorwaarden is voldaan, kan de goedkeuring met zich brengen dat het loon van de aanmerkelijkbelanghouder lager is dan EUR 41.000 of dan het loon van de meest verdienende werknemer. Overigens zijn in bijzondere omstandigheden ook afspraken te maken met de inspecteur. Bovenstaand besluit kan slechts worden toegepast in 2009 en 2010, in verband met de economische crisis. Met ingang van 1 januari 2011 is deze maatregel niet meer van toepassing.

Wel of geen inhouding loonheffing bij gebruikelijk loon?



¹⁾ De grens van EUR 5.000 geldt voor het totaal van de werkzaamheden van de aanmerkelijkbelanghouder; de grens wordt dus niet per vennootschap getoetst.

4.4 Modelstaat voor loonberekening 2012

	TE BETALEN DOOR	BEREKENING NETTOLOON	BEREKENING LOONKOSTEN	BEREKENING
		EUR	EUR	EUR
Brutoloon	Werkgever	B	B	B
Pensioenpremie	Werkgever		+	
	Werknemer	-		-
Loon in natura	Werkgever		+	+
(Grondslag premies werknemers- verzekeringen)				G
WW-premie (4,55%)	Werkgever		+	
WW-premie (0%)	Werknemer	-		
Franchise (EUR 66 per dag)				
Wachtgeldpremie (WGF; variabel per sector)	Werkgever		+	
Bijtelling auto van de zaak	Werkgever			+
Eigen bijdrage voor privégebruik auto van de zaak	Werknemer	-	-	
Levensloopsparen	Werknemer	-		-
(Grondslag Zorgverzekeringswet)				Z
Zvw-premie (7,10%)	Werkgever	+	+	+
Zvw-premie (7,10%)	Werknemer	-		
(Grondslag voor de loonheffing)				L
Loonheffing, rekening houdend met de algemene heffingskorting en de arbeids- korting (indien van toepassing)	Werknemer	-		
Loonheffing voor rekening van werkgever (zie ook 3.2)			+	
Nettoloon werknemer		N		
Afdrachtvermindering	Werkgever		-	
WIA-basispremie (5,05%)	Werkgever		+	
WIA-gedifferentieerde premie	Werkgever		+	
Loonkosten werkgever			K	

- L = grondslag voor de loonheffing
 B = brutoloon
 N = nettoloon werknemer
 G = grondslag premies werknemersverzekeringen
 Z = grondslag premies Zorgverzekeringswet
 K = loonkosten werkgever

4.5 Bestanddelen van het loon vanaf 1 januari 2012

Als gevolg van de invoering van de Wet administratieve lastenverlichting en vereenvoudiging in sociale verzekeringswetten (Walvis) per 1 januari 2005 heeft een uniformering plaatsgevonden van het loonbegrip voor de loonheffing en de premies werknemersverzekeringen. Er geldt echter nog een aantal uitzonderingen.

	A	B
	PREMIELOON	FISCAAL LOON
Bestanddelen van het loon die al dan niet meetellen voor de vaststelling van het loon waarover:		
A de werkgever premies moet betalen (Zvw ¹), WW, WAO/WIA) ²	Zvw	LB
B loonheffing moet worden afgedragen (LB)	WW WAO/WIA	
POSITIEF		
Loon/salaris	Ja	Ja
Vakantiebonnen ³	Ja	Ja
Bijzondere beloningen, zoals gratificaties en tantièmes	Ja	Ja
Foaien	Ja	Ja
Beloningen in natura	Ja	Ja
Loondoorbetaling bij ziekte	Ja	Ja
Wettelijke WAO-/WIA-uitkering	Ja	Ja
Suppletie wettelijke WAO-/WIA- of WW-uitkering	Ja ⁴	Ja
Pensioen door werkgever uitbetaald	Nee	Ja
Aandeel werkgever in premie WAO/WIA, WW	Nee	Nee
Aandeel werkgever in premie Zvw	Nee	Ja
Aandeel werkgever in pensioenpremie	Nee	Nee
Commissarisvergoeding	Nee	Ja
Inleg levensloopregeling ⁷	Ja	Nee
Uitkering levensloopregeling	Nee	Ja
Uitkering collectieve verlofspaarregeling	Nee	Ja
Uitkering VUT-regeling	Nee ⁴	Ja
Loon waarop eindheffing wordt toegepast	Nee ⁵	Ja
Privégebruik auto werkgever	Ja/nee ⁶	Ja
NEGATIEF (in aftrek te brengen)		
Ingehouden pensioenpremie	Ja	Ja
Ingehouden premie WIA-/Anw-hiaat	Ja	Ja

¹ De Zvw-premie komt voor rekening van de werknemer.

² Met inachtneming van de loon- en premiegrenzen van de sociale verzekeringswetten evenals leeftijdsgrenzen.

³ Het moet gaan om op 31 december 1996 bestaande gevallen. In 2012 worden vakantiebonnen gewaardeerd op 99% (2011: 99%) van de nominale waarde.

⁴ Afhankelijk van de vraag of de dienstbetrekking is beëindigd.

⁵ Behoudens enkele uitzonderingsgevallen.

⁶ Privégebruik van de auto van de werkgever behoort wel tot het loon waarover de Zvw-premie wordt berekend, maar niet tot het loon waarover de premies werknemersverzekeringen worden berekend.

⁷ Inleg in de levensloopregeling is in 2012 alleen mogelijk indien de werknemer op 31 december 2011 een levensloopspaarsaldo van EUR 3.000 of meer had.

4.6 Werknemersverzekeringen

4.6.1 Premieheffingen

	2012	2011	2010
LEEFTIJDGRENS			
WW, WIA	65 jaar	65 jaar	65 jaar
Zvw (verzekerd vanaf 18 jaar)	Geen	Geen	Geen
PREMIELOON	EUR	EUR	EUR
Maximaal per werkdag:			
Zvw	192,55	128,56	127,16
WW en WIA/WAO	192,55	189,60	186,65
Premievrije voet per werkdag voor WW	66,27	65,25	64,00
MAXIMUMPREMIELOON PER JAAR			
Bij maximaal aantal werkdagen van:	260	260	261
Voor Zvw	50.064,00	33.427,00	33.189,00
Voor WW	17.229,00	32.332,00	32.011,65
Voor WIA	50.064,00	49.297,00	48.715,65
MAXIMALE INKOMENSAFHANKELIJKE PREMIE ZVW			
• met verplichte werkgeversvergoeding	3.554	2.590	2.340
• zonder vergoeding	2.503	1.888	1.643
PREMIE	%	%	%
Totale premie:			
• Voor Zvw ⁵⁾	7,10	7,75	7,05
• Voor Zvw (inkomensafhankelijke bijdrage zonder vergoeding)	5,00	5,65	4,95
• Zvw voor zeevarenden	0,00	0,00	0,00
• Voor WW-wachtgeldverzekering ¹⁾	Variabel	Variabel	Variabel
• Voor opslag kinderopvang ¹⁾	0,50	0,34	0,34
• Voor WW-werkloosheidsuitkering ²⁾	4,55	4,20	4,20
• Voor WIA-/WAO-basispremie ^{3, 4)}	5,05	5,10	5,70
• Voor uniforme WAO-premie	–	–	0,07

¹⁾ De premie is per werkgever verschillend.

²⁾ Er geldt een premievrije voet voor werkgevers én werknemers.

³⁾ De WIA-/WAO-basispremie komt geheel voor rekening van de werkgever.

⁴⁾ Werkgevers kunnen gedurende drie jaar een premiekorting van maximaal EUR 6.500 per jaar toepassen bij het in dienst nemen van een uitkeringsgerechtigde van 50 jaar of ouder (ongeacht de duur van de uitkering) en indien men over een zogenoemde doelgroepverklaring beschikt. Tevens kunnen werkgevers een korting van EUR 2.750 per jaar (vanaf 2013: EUR 6.500 per jaar) toepassen voor het in dienst houden van werknemers van 62 jaar en ouder.

⁵⁾ Voor directeuren-grootaandeelhouders die niet zijn verzekerd voor de werknemersverzekeringen, geldt het lagere percentage voor de inkomensafhankelijke bijdrage Zorgverzekeringswet.

4.6.2 Uitkeringen ZW/WW/WIA

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
MAXIMUMDAGLOON	191,82	188,88	186,65
UITKERING ALS PERCENTAGE VAN HET DAGLOON	%	%	%
ZW, ziekgeld ¹⁾	70	70	70
Zwangerschap + bevalling	100	100	100
WIA			
- WGA (ten minste 35% tot 80% loonverlies of ten minste 80% loonverlies met zicht op herstel)	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering	Loongerelateerde uitkering
- IVA (ten minste 80% loonverlies, geen zicht op herstel)	75	75	75
WW	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾	75/70 ²⁾
MAXIMUMUITKERINGSDUUR			
ZW, ziekgeld	104 weken	104 weken	104 weken
WIA (voorheen WAO)	Tot 65 jaar	Tot 65 jaar	Tot 65 jaar
WW	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden	Afhankelijk van arbeidsverleden

¹⁾ Over twee ziektejaren samen betaalt de werkgever maximaal 170% van het laatstverdiende loon.

²⁾ Eerste twee maanden 75%, daarna 70%.

5 Vennootschapsbelasting

5.1 Aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften

De in 1.2.3, 1.2.4 en 1.2.7 genoemde aftrekfaciliteiten en waarderingsvoorschriften zijn ook van toepassing op de winstbepaling voor de vennootschapsbelasting.

5.2 Verliesverrekening

VERLIESCOMPENSATIETERMIJNEN ¹⁾	2012	2011	2010
	JAAR	JAAR	JAAR
Standaardverrekeningstermijnen			
Voorwaarts	9	9	9
Achterwaarts	1	1	1
Tijdelijke maatregel in verband met de economische crisis ²⁾			
Voorwaarts	–	6	6
Achterwaarts	–	3	3

¹⁾ Op grond van overgangsrecht kunnen alle bij aanvang van het boekjaar 2003 bestaande en nog niet verrekenende verliezen worden verrekend tot en met boekjaren die aanvangen in het kalenderjaar 2011.

²⁾ De mogelijkheid van verliesverrekening voor de vennootschapsbelasting is tijdelijk verruimd. Dit houdt in dat de bestaande mogelijkheid tot terugwenteling van verliezen van één jaar op verzoek wordt verlengd tot drie jaar. Voor de extra verrekeningsjaren geldt een plafond van maximaal EUR 10 miljoen per jaar. In ruil hiervoor wordt dan de huidige voorwaartse verliesverrekening van negen jaar ingekort tot zes jaar. Het verzoek moet worden gedaan bij het indienen van de aangifte.

5.3 Tarieven

5.3.1 Reguliere tarieven vennootschapsbelasting

2012			2011			2010		
BIJ EEN BELASTBAAR BEDRAG VAN			BIJ EEN BELASTBAAR BEDRAG VAN			BIJ EEN BELASTBAAR BEDRAG VAN		
MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN		MEER DAN	MAAR NIET MEER DAN	
EUR	EUR	%	EUR	EUR	%	EUR	EUR	%
–	200.000	20,0	–	200.000	20,0	–	200.000	20,0
200.000		25,0	200.000		25,0	200.000		25,5

5.3.2 Boxtarieven vennootschapsbelasting

TARIEVEN	2012	2011	2010
	%	%	%
Innovatiebox (voorheen octrooi) ¹⁾	5	5	5

- ¹⁾ Voordelen uit immateriële activa waarvoor de belastingplichtige zelf een octrooi heeft verkregen, kunnen op verzoek worden belast naar een verlaagd tarief. Dit geldt ook voor kwekersrechten. Immateriële activa waarvoor geen octrooi is verleend maar die wel zijn voortgekomen uit een speur- en ontwikkelingsproject en waarvoor Agentschap NL een S&O-verklaring heeft afgegeven, vallen ook onder de regeling. Met ingang van 1 januari 2010 is wettelijk vastgelegd dat verliezen op innovatieve activiteiten aftrekbaar zijn tegen het normale tarief in plaats van tegen het verlaagde tarief. Per 1 januari 2011 is de innovatiebox verruimd. Innovatievoordelen behaald tussen de aanvraag van een octrooi en het verlenen ervan kunnen voortaan in de box worden betrokken.

6 Dividendbelasting

	2012	2011	2010
	%	%	%
Belasting voor rekening van gerechtigde ¹⁾	15	15	15
Belasting voor rekening van inhoudingsplichtige ¹⁾	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$	$(100/85) \times 15$
Korting dooruitdeling ²⁾	3	3	3

¹⁾ Dividenduitkeringen aan in EU-lidstaten gevestigde rechtspersonen kunnen onder een 0%-tarief vallen als wordt voldaan aan alle vereisten voor de vrijstelling.

²⁾ Indien aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan, kan een korting worden toegepast op de af te dragen dividendbelasting bij 'dooruitdeling' van buitenlandse deelnemingsdividenden.

7 Omzetbelasting

7.1 Tarieven en regelingen

	2012	2011	2010
	%	%	%
Tarieven	0/6/19	0/6/19	0/6/19
Privégebruik auto	zie tabel ³⁾	zie tabel ^{1,2,3)}	zie tabel ^{1,2)}
Bedrijfskantines	6	6	6
Kantines sportvereniging bij toepassing forfaitaire methode	11	11	11
	EUR	EUR	EUR
Kleine-ondernemersregeling: als gevolg van vermindering, geen btw verschuldigd als het per saldo af te dragen btw-bedrag gelijk is aan of minder dan ⁴⁾	1.345	1.345	1.345

¹⁾ De btw-correctie voor ondernemers is 12% van de bijtelling privégebruik voor de inkomstenbelasting, zie de tabel forfaitaire correctie privégebruik auto hierna (zie ook 1.1.1 en 1.2.1).

²⁾ De btw-correctie bij de werkgever voor de aan de werknemer ter beschikking gestelde auto van de zaak mag ook worden bepaald op basis van de tabel forfaitaire correctie privégebruik auto hierna (zie ook 1.1.1).

³⁾ Vanaf 1 juli 2011 moet de bijtelling ter zake van het privégebruik auto op basis van het daadwerkelijke privégebruik worden gecorrigeerd. Woon-werkverkeer wordt als privé aangemerkt. Men mag er voor kiezen om het privégebruik volgens een forfaitaire wijze te corrigeren. Zie de tabel forfaitaire correctie privégebruik hierna.

⁴⁾ Daarboven neemt de vermindering geleidelijk af tot nihil bij een af te dragen bedrag van EUR 1.883.

7.2 Forfaitaire correctie privégebruik auto

	2012	2011	2010
PERIODE VANAF 1 JULI 2011			
Ondernemers/werknemers met privéritten ¹⁾	Correctie 2,7% van de catalogusprijs, incl. btw en bpm	Correctie 2,7% van de catalogusprijs, incl. btw en bpm	
PERIODE TOT EN MET 30 JUNI 2011			
Ondernemers/werknemers met meer dan 500 km privéritten per jaar ²⁾		Correctie 12% van jaarlijkse bijtelling volgens 1.1.1	Correctie 12% van jaarlijkse bijtelling volgens 1.1.1
Ondernemers/werknemers zonder privéritten/minder dan 500 km per jaar		Geen btw-correctie	Geen btw-correctie
Bestelauto ³⁾		EUR 300	EUR 300

¹⁾ Met ingang van 1 juli 2011 wordt het woon-werkverkeer voor alle werknemers als privé aangemerkt.

²⁾ Woon-werkverkeer is voor alle werknemers zakelijk. De forfaitaire correctie houdt daar geen rekening mee. Er is een mogelijkheid tot tegenbewijs als u bijvoorbeeld aan de hand van een kilometeradministratie kunt laten zien dat de forfaitaire correctie te hoog is. In de praktijk blijkt dit voor werknemers vaak toepasbaar. Het is verdedigbaar dat vanaf 2010 een correctie van 0% is verschuldigd op grond van het gelijkheidsbeginsel. Dit percentage geldt namelijk voor het privégebruik van elektrische auto's. Nu het privégebruik niet anders is ten opzichte van een reguliere auto is het verdedigbaar voor alle auto's een correctie van 0% toe te passen voor de periode 1 januari 2010 tot en met 30 juni 2011.

³⁾ Voor een bestelauto geldt voor de periode tot en met 30 juni 2011 in principe de normale forfaitaire correctie voor personenauto's. Er geldt voor die periode geen privécorrectie als de bestelauto naar aard en inrichting uitsluitend geschikt is voor het vervoer van goederen en niet buiten werktijd kan worden gebruikt. Tot en met 30 juni 2011 geldt een correctie van 12% van EUR 300 per werknemer per bestelauto bij doorlopend afwisselend gebruik van de bestelauto door meerdere werknemers.

8 Belastingen van rechtsverkeer en kansspelbelasting

	2012	2011	2010
	%	%	%
Overdrachtsbelasting	2 / 6 ²⁾	2 / 6 ²⁾	6
Ruiling landerijen	Vrijgesteld	Vrijgesteld	Vrijgesteld
Assurantiebelasting	9,7	7,5 / 9,7 ¹⁾	7,5
Kansspelbelasting	29	29	29

¹⁾ Op 1 maart 2011 is het tarief gewijzigd naar 9,7%.

²⁾ Het tarief voor de overdrachtsbelasting is tijdelijk verlaagd bij verkrijging van een woning. Het tarief is 2% bij een verkrijging op of na 15 juni 2011 en tot 1 juli 2012.

9 Erf- en schenkbelasting

9.1 Vrijstellingen schenkbelasting¹⁾

VERKRIJGING DOOR:	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Kind	5.030	5.030	5.000
Kind tussen 18 en 35 jaar (eenmalig) naar keuze: <ul style="list-style-type: none"> • ter vrije besteding; • voor aankoop woning of voor een studie²⁾; • voor aankoop woning indien de verhoogde vrijstelling is geschonken voor 2010. 	24.144 50.300 26.156	24.144 50.300 26.156	24.000 50.000 26.000
Overige verkrijgers	2.012	2.012	2.000
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen die de Belastingdienst als ANBI erkent	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen	Geheel	Geheel	Geheel

¹⁾ Voor toepassing van de vrijstellingen en het tarief worden schenkingen binnen hetzelfde kalenderjaar samengeteld.

²⁾ Bedrag kan worden gesplitst in EUR 24.144 (2011: 24.144) ter vrije besteding en EUR 26.156 (2011: EUR 26.156).

9.2 Vrijstellingen erfbelasting

PARTNER ¹⁾ EN (KLEIN)KINDEREN VERKRIJGING DOOR:	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Partner			
• maximaal	603.600	603.600	600.000
• minimaal (na pensioenimputatie)	155.930	155.930	155.000
Kind			
• ziek/gehandicapt	57.342	57.342	57.000
• overig	19.114	19.114	19.000
Kleinkind	19.144	19.144	19.000
Ouders	45.270	45.270	45.000
Overige verkrijgers	2.012	2.012	2.000
Kerkelijke, levensbeschouwelijke, charitatieve, culturele, wetenschappelijke of het algemeen nut beogende instellingen die de Belastingdienst als ANBI erkent	Geheel	Geheel	Geheel
Amateursportinstellingen en niet-commerciële dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen en buurtverenigingen	Geheel	Geheel	Geheel

¹⁾ Zie voetnoot 1 bij tabel 9.3.3 voor een beschrijving van het partnerbegrip.

9.3 Tarieven

9.3.1 Tarief erf- en schenkbelasting 2012

VERKRIJGING TUSSEN	EN	I. PARTNERS EN KINDEREN ¹⁾		II. KLEINKINDEREN		III. ANDERE VERKRIJGERS	
		A	B	A	B	A	B
(1)	(2)						
EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
–	115.708	–	10	–	18	–	30
115.708	hoger	11.571	20	20.827	36	34.712	40

9.3.2 Tarief erf- en schenkbelasting 2011

VERKRIJGING TUSSEN	EN	I. PARTNERS EN KINDEREN ¹⁾		II. KLEINKINDEREN		III. ANDERE VERKRIJGERS	
		A	B	A	B	A	B
(1)	(2)						
EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
–	118.708	–	10	–	18	–	30
118.708	hoger	11.871	20	21.367	36	35.612	40

9.3.3 Tarief erf- en schenkbelasting 2010

VERKRIJGING TUSSEN	EN	I. PARTNERS EN KINDEREN ¹⁾		II. KLEINKINDEREN		III. ANDERE VERKRIJGERS	
		A	B	A	B	A	B
(1)	(2)						
EUR	EUR	EUR	%	EUR	%	EUR	%
–	118.000	–	10	–	18	–	30
118.000	hoger	11.800	20	21.240	36	35.400	40

A: Belasting over het in kolom (1) genoemde bedrag.

B: Heffingspercentage over het gedeelte van de (belaste) verkrijging dat ligt tussen de bedragen van kolom (1) en kolom (2).

¹⁾ Als partners kwalificeren de volgende personen:

- a) gehuwden en daarmee gelijkgestelde geregistreerde partners (personen die gescheiden zijn van tafel en bed worden aangemerkt als ongehuwd);
- b) ongehuwden die voldoen aan de volgende voorwaarden:
 - beiden zijn meerderjarig;
 - volgens de basisadministratie persoonsgegevens voeren de ongehuwden een gezamenlijke huishouding;
 - op basis van een notariële akte is sprake van een wederzijdse zorgverplichting (aan deze voorwaarde hoeft niet te worden voldaan, mits personen vijf jaar samenwonen);
 - ongehuwden zijn geen bloedverwant in de rechte lijn (aan deze voorwaarde hoeft niet te worden voldaan, mits een van de partners een mantelzorger is. Er moet dan wel een mantelzorgcompliment zijn ontvangen);
 - er is geen sprake van meerrelaties.

10 Uitkeringen op grond van sociale wetten

10.1 AOW/Anw

	2012 ¹⁾		2011 ¹⁾		2010 ¹⁾	
	AOW ²⁾	ANW	AOW ²⁾	ANW	AOW ²⁾	ANW
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Ongehuwde 65-plussers, gehuwde 65-plussers zonder toeslag en nabestaanden zonder kind(eren) tot 18 jaar Maandelijkse uitkering	1.046,28	1.111,95	1.034,38	1.097,88	1.017,97	1.087,96
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	60,87	73,27	58,62	70,17	56,97	68,70
2. Ongehuwde 65-plussers en nabestaanden met kind(eren) tot 18 jaar Maandelijkse uitkering	1.327,00	1.111,95	1.312,27	1.097,88	1.289,67	1.087,96
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	78,25	73,27	75,35	70,17	73,27	68,70
3. Gehuwde 65-plussers met toeslag Maandelijkse uitkering	1.436,94		1.421,02		1.397,16	
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	86,94		83,64		81,38	
4. Gehuwde 65-plussers zonder toeslag; ieder 50% Maandelijkse uitkering	718,47		710,51		698,58	
Vakantie-uitkering (1/5-1/5)	43,47		41,87		40,69	

¹⁾ Bedragen exclusief tegemoetkoming AOW van EUR 33,65 (2011: EUR 33,09 en 2010: EUR 34,26) en voor Anw van EUR 15,88 per maand (2011: EUR 15,61 en 2010: EUR 16,78).

²⁾ Per 1 april 1988 is in de AOW de inkomensafhankelijke toeslag ingevoerd voor hen die op of na die datum 65 jaar zijn geworden. Vanaf 1 januari 1996 worden samenwonende broers en zusters gelijkgesteld met samenwonende gehuwden; de broers en zusters die op 31 december 1995 al samenwoonden en een AOW-uitkering genoten, worden niet gekort. De partnertoeslag is met ingang van 1 juli 1996 inkomensafhankelijk voor nieuwe AOW-gerechtigden (zie 10.1.1).

³⁾ Nabestaanden die een 'halfwees' jonger dan 18 jaar verzorgen, krijgen een inkomensafhankelijke uitkering van 20% van het minimumloon. De Anw is inkomensafhankelijk. Inkomen in verband met arbeid (uitkeringen) wordt er geheel van afgetrokken. Van inkomen uit arbeid blijft een deel buiten beschouwing (50% van het minimumloon plus 1/3 deel van het meerdere). Nabestaanden die onder het overgangsrecht vallen en vroeger een AWW-uitkering ontvingen, krijgen wanneer na deze inkomenstoets een lager uitkeringsbedrag overblijft, in ieder geval een bodemuitkering van 30% van het brutominimumloon.

10.1.1 Inkomensafhankelijke toeslag

PENSIOENEN INGEGAAN VOOR 1 APRIL 1988	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Maximaal pensioen	718,47	710,51	698,58
Maximale toeslag niet inkomensafhankelijk (verhouding 50/50)	718,47	710,51	698,58
PENSIOEN INGEGAAN OP OF NA 1 APRIL 1988 MAAR VOOR 1 FEBRUARI 1994			
Maximaal pensioen	1.046,28	1034,38	1.017,97
Maximale toeslag inkomensafhankelijk (verhouding 70/30)	390,66	386,64	379,19
PENSIOEN INGEGAAN OP OF NA 1 FEBRUARI 1994			
Maximaal pensioen	718,47	710,51	698,58
Maximale toeslag inkomensafhankelijk (verhouding 50/50)	718,47	710,51	698,58

10.2 Bijstandsuitkeringen en normbedragen

10.2.1 IOAW-uitkering per maand

De IOAW is bestemd voor oudere, langdurig werklozen die 50 jaar of ouder waren op het moment dat zij werkloos werden, en voor gedeeltelijk arbeidsongeschikte werklozen, ongeacht hun leeftijd.

	2012	2011	2010
	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾
	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE-TOESLAG)
Gehuwde en ongehuwde partners vanaf 21 jaar	1.430,06	1.408,88	1.392,98
Eenoudergezinnen	1.383,48	1.363,59	1.347,09
Alleenstaanden vanaf 23 jaar	1.098,11	1.082,87	1.071,07
Alleenstaanden van 22 jaar	860,03	847,00	836,21
Alleenstaanden van 21 jaar	725,39	713,41	704,60

¹⁾ Op deze bedragen worden de bruto-inkomsten van de rechthebbende en zijn partner in mindering gebracht.

10.2.2 WWB-nettonormbedragen per maand

Nettonormbedrag voor mensen die een uitkering krijgen op grond van de Wet werk en bijstand.

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
	(EXCL. 5% VAKANTIE- TOESLAG)	(EXCL. 5% VAKANTIE- TOESLAG)	(EXCL. 4,7% VAKANTIE- TOESLAG)
LEEFTIJD VAN 21 JAAR TOT 65 JAAR			
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden	1.269,60	1.248,16	1.299,04
Alleenstaande ouders	888,72	873,71	909,33
Alleenstaanden	634,80	624,08	649,52
Maximale toeslag alleenstaande ouders en alleenstaanden	253,92	249,63	259,81
LEEFTIJD VAN 65 JAAR OF OUDER			
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden beiden 65 jaar of ouder	1.342,07	1.318,75	1.374,32
Gehuwden of ongehuwd samenwonenden met een partner jonger dan 65 jaar	1.342,07	1.318,75	1.374,32
Alleenstaande ouders	1.256,48	1.178,36	1.255,47
Alleenstaanden	975,03	957,88	999,17

10.3 Minimumloon per maand

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
	(EXCL. 8% VAKANTIE- TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE- TOESLAG)	(EXCL. 8% VAKANTIE- TOESLAG)
23 jaar en ouder	1.446,60	1.424,40	1.407,60
22 jaar	1.229,60	1.210,75	1.196,45
21 jaar	1.048,80	1.032,70	1.020,50
20 jaar	889,65	876,00	865,65
19 jaar	759,45	747,80	739,00
18 jaar	658,20	648,10	640,45
17 jaar	571,40	562,65	556,00
16 jaar	499,10	491,40	485,60
15 jaar (vakantiewerkers)	434,00	427,30	422,30

10.4 Kinderbijslag

10.4.1 Uitkeringen per kwartaal

	0 t/m 5 jaar ²⁾	6 t/m 11 jaar ²⁾	12 t/m 17 jaar ²⁾	17 jaar ¹⁾
	EUR	EUR	EUR	EUR
	188,57	228,98	269,39	
Aantal kinderen				
1				269,39
2				309,40
3				322,73
4				349,11
5				364,94
6				375,50

¹⁾ Voor kinderen die zijn geboren voor 1 januari 1995 bestaat een overgangsregeling. Deze houdt in dat de hoogte van het kinderbijslagbedrag nog afhankelijk is van het aantal kinderen in het gezin.

²⁾ Voor kinderen die op of na 1 januari 1995 zijn geboren, is de hoogte van de kinderbijslag alleen nog maar afhankelijk van de leeftijd.

10.4.2 Maximale nettobijverdiensten per kwartaal

SITUATIE/LEEFTIJD ¹⁾	ENKELVOUDIGE KINDERBIJSLAG MINDER DAN: EUR ⁴⁾	TWEEVOUDIGE KINDERBIJSLAG MAXIMAAL: EUR ⁴⁾
THUISWONEND²⁾		
0 tot 16 jaar	Onbeperkt	Onbeperkt
16 en 17 jaar	1.240	N.v.t.
UITWONEND³⁾		
Alle kinderen	1.754	1.081

¹⁾ Als het kind 16 jaar of ouder is of niet thuis woont, moet onderscheid worden gemaakt tussen wat het kind verdient in de zomervakantie en in de rest van het jaar. In de zomermaanden (juni, juli en augustus) mag het kind met vakantiewerk in totaal EUR 1.250 netto (2012) bijverdienen zonder dat dit van invloed is op de kinderbijslag. Daarnaast bestaat de verplichting om elk inkomen hoger dan EUR 800 netto per kwartaal aan de SVB door te geven.

²⁾ Het kind van 16 jaar of ouder mag het van toepassing zijnde bedrag van de maximale nettobijverdienste aan inkomen hebben om de kinderbijslag niet te verspelen.

³⁾ Voor uitwonende kinderen geldt hetzelfde als voor thuiswonende kinderen. Maar in een aantal bijzondere situaties is het niet vanzelfsprekend dat de ouder het kind onderhoudt. De ouder moet dan aantonen dat hij/zij het kind voor een bepaald bedrag onderhoudt.

⁴⁾ De genoemde bedragen gelden voor de periode 1 oktober 2011 tot 1 oktober 2012.

11 Zorgverzekeringswet

Voor personen in loondienst vergoedt de werkgever de inkomensafhankelijke bijdrage (zie 4.6.1). Degene die niet in loondienst werkt, zoals een ondernemer, freelancer of alfhulp, moet zelf de inkomensafhankelijke bijdrage betalen.

	2012	2011	2010
	EUR	EUR	EUR
Zvw-inkomensgrens voor de inkomensafhankelijke bijdrage	50.064	33.427	33.189
Premie (%)	5,00	5,65	4,95
Maximale premie (EUR) ¹⁾	2.503	1.889	1.643

¹⁾ Naast de inkomensafhankelijke bijdrage is de verzekerde een nominale premie verschuldigd aan de zorgverzekeraar.

12 Wet belastingen op milieugrondslag (Wbm)

12.1 Verpakkingenbelasting

MATERIAALSOORT	2012	2011	2010
	VERPAKKING	VERPAKKING	VERPAKKING
	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾	EUR ¹⁾
Glas	0,0734	0,0722	0,0718
Aluminium	0,9726	0,9563	0,9506
Overig metaal	0,1622	0,1595	0,1585
Kunststof	0,4813	0,4733	0,4705
Biokunststof	0,0814	0,0800	0,0795
Papier en karton	0,0814	0,0800	0,0795
Hout	0,0215	0,0211	0,0210
Andere materiaalsoorten	0,1796	0,1766	0,1755
Algemeen tarief (indien geen uitsplitsing mogelijk is) ²⁾	0,5200	0,5100	0,5000

¹⁾ Tarief per kilogram verpakkingsmateriaal. Voor iedere belastingplichtige geldt een belastingvrijstelling van 50.000 kilogram (2011 en 2010: 50.000 kilogram).

²⁾ Het algemene tarief kan lager uitvallen indien de belastingplichtige aannemelijk kan maken dat er geen hoogbelaste materialen worden gebruikt.

12.2 Afvalstoffenbelasting

VOOR HET STORTEN VAN	PER	2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
Afvalstoffen	1.000 kilogram (excl. omzetbelasting)	Afgeschaff	108,13	107,49
Afvalstoffen laag tarief	1.000 kilogram (excl. omzetbelasting)	Afgeschaff	16,89	16,79

12.3 Belasting op leidingwater

VOOR HET VERBRUIK VAN	PER	2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
Leidingwater tot een maximum van 300 m ³	m ³ (excl. omzetbelasting)	0,161	0,158	0,157

12.4 Kolenbelasting

VOOR HET GEBRUIK VAN	PER	2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
Kolen	1.000 kilogram (excl. omzetbelasting)	13,73	13,50	13,42

12.5 Grondwaterbelasting

ONTTREKKING VAN	PER	2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
Grondwater	m ³ (excl. omzetbelasting)	Afgeschaft	0,1963	0,1951
Vermindering infiltratie	m ³ (excl. omzetbelasting)	Afgeschaft	0,1644	0,1634
Onttrekking met behulp van een OEDI-inrichting	m ³ (excl. omzetbelasting)	Afgeschaft	0,0634	0,0631

12.6 Energiebelasting

12.6.1 Aardgas (per m³)

TARIEVEN (EXCLUSIEF OMZETBELASTING)		2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
Aardgas (m ³)				
0 - 5.000		0,1667	0,1639	0,1629
5.000 - 170.000		0,1443	0,1419	0,1411
170.000 - 1.000.000		0,0400	0,0393	0,0391
1.000.000 - 10.000.000		0,0127	0,0125	0,0124
> 10.000.000	NIET ZAKELIJK	0,0119	0,0117	0,0116
> 10.000.000	ZAKELIJK	0,0083	0,0082	0,0082
Aardgas voor CNG-vulstation		0,0639	0,0318	0,0300

12.6.2 Elektriciteit (per kWh)

TARIEVEN (EXCLUSIEF OMZETBELASTING) ¹⁾		2012	2011	2010
		EUR	EUR	EUR
Elektriciteit (kWh)				
0 - 10.000		0,1140	0,1121	0,1114
10.000 - 50.000		0,0415	0,0408	0,0406
50.000 - 10.000.000		0,0111	0,0109	0,0108
> 10.000.000	NIET ZAKELIJK	0,0010	0,0010	0,0010
> 10.000.000	ZAKELIJK	0,0005	0,0005	0,0005

¹⁾ Op de energiebelasting die aan de hand van deze tarieven is berekend, wordt vervolgens per elektriciteitsaansluiting met een verblijfsfunctie een belastingvermindering van EUR 318,62 (2011: EUR 318,62 en 2010: EUR 318,62) toegepast. Voor elektriciteitsaansluitingen zonder verblijfsfunctie geldt een belastingvermindering van EUR 119,62.

13 Discontopercentages en wettelijke rente

13.1 Wettelijke rente

	NIET-HANDELS- TRANSACTIES	HANDELS- TRANSACTIES
	%	%
Per 1 januari 2005	4	9,09
Per 1 juli 2005	4	9,05
Per 1 januari 2006	4	9,25
Per 1 juli 2006	4	9,83
Per 1 januari 2007	6	10,58
Per 1 juli 2007	6	11,07
Per 1 januari 2008	6	11,20
Per 1 juli 2008	6	11,07
Per 1 januari 2009	6	9,50
Per 1 juli 2009	4	8,00
Per 1 januari 2010	3	8,00
Per 1 juli 2010	3	8,00
Per 1 januari 2011	3	8,00
Per 1 juli 2011	4	8,25
Per 1 januari 2012	4	8,25

Bron: www.rijksoverheid.nl en www.wettelijkerente.net

13.2 Heffings- en invorderingsrente bij belastingen

	2012	2011	2010	2009	2008
	%	%	%	%	%
Per 1 januari	2,85	2,50	2,50	4,90	5,30
Per 1 april		2,50	2,50	3,50	4,75
Per 1 juli		2,75	2,50	2,75	5,15
Per 1 oktober		3,00	2,50	2,50	5,45

Bron: www.belastingdienst.nl

13.3 Rentetarieven ECB

		DEPOSITORENTE	BASISHERFINANCIERINGSRENTE	MARGINALE BELENINGSRENTE
		%	%	%
6 december	2005	1,25	2,25	3,25
8 maart	2006	1,50	2,50	3,50
15 juni	2006	1,75	2,75	3,75
9 augustus	2006	2,00	3,00	4,00
11 oktober	2006	2,25	3,25	4,25
13 december	2006	2,50	3,50	4,50
14 maart	2007	2,75	3,75	4,75
13 juni	2007	3,00	4,00	5,00
9 juli	2008	3,25	4,25	5,25
8 oktober	2008	2,75	4,25	4,75
9 oktober	2008	3,25	3,75	4,25
12 november	2008	2,75	3,25	3,75
10 december	2008	2,00	2,50	3,00
21 januari	2009	1,00	2,00	3,00
11 maart	2009	0,50	1,50	2,50
8 april	2009	0,25	1,25	2,25
13 mei	2009	0,25	1,00	1,75
13 juli	2011	0,75	1,50	2,25

Bron: De Nederlandsche Bank (www.statistics.dnb.nl)

13.4 Discontovoet

Bij toepassing van IAS 19 voor de verwerking en toelichting van toegezegdpensioenregelingen in de jaarrekening worden de pensioenlasten in het jaar bepaald door gebruik te maken van (actuariële) veronderstellingen, waaronder de disconteringsvoet.

GEMIDDELDE (RESTERENDE) LOOPTIJD VAN PENSIOENAANSPRAKEN OP GROND VAN TOEGEZEGDPENSIOENREGELINGEN IN NEDERLAND PER:	DISCONTERINGSVOET			
	30 december 2011 ¹⁾	30 december 2011 ²⁾	30 december 2010 ²⁾	29 december 2009 ²⁾
	%	%	%	%
10 jaar	4,4	3,5	4,3	4,6
15 jaar	5,0	3,8	4,7	5,1
20 jaar	5,3	3,9	4,7	5,3
25 jaar	5,5	3,9	5,1	5,8
30 jaar	5,7	3,9	5,3	6,2

¹⁾ Bron: Financial dbase Bloomberg AA-rated corporate bond universe, excluding outliers

²⁾ Bron: Financial dbase Bloomberg (par yield curve composite AA no. 667)

14 Koersen

14.1 Valutakoersen

				31 december 2011	31 december 2010	31 december 2009
Canada	per	EUR 1	CAD	1,3215	1,3275	1,5128
Denemarken	per	EUR 1	DKK	7,4342	7,4544	7,4418
Groot-Brittannië	per	EUR 1	GBP	0,8353	0,8602	0,8881
Japan	per	EUR 1	JPY	100,2000	108,2400	133,1600
Noorwegen	per	EUR 1	NOK	7,7540	7,8190	8,3000
Verenigde Staten	per	EUR 1	USD	1,2939	1,3280	1,4406
Zweden	per	EUR 1	SEK	8,9120	9,0133	10,2520
Zwitserland	per	EUR 1	CHF	1,2156	1,2475	1,4836

Bron: Het Financieele Dagblad

15 Lijst met afkortingen

AAW	Algemene Arbeidsongeschiktheidswet
AKW	Algemene Kinderbijslagwet
ANW	Algemene nabestaandenwet
AOW	Algemene Ouderdomswet
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
AWW	Algemene Weduwen- en Wezenwet
BPM	Belasting van personenauto's en motorrijwielen
IB	Inkomstenbelasting
IOAW	Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werknemers
IVA	Inkomensvoorziening Volledig Arbeidsongeschikten
BTW	Belasting toegevoegde waarde
UWV	Uitvoeringsinstituut Werknemersverzekeringen
VUT	Vervroegde uittreding
WAO	Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
WAZ	Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen
WGA	Werkhervatting gedeeltelijk arbeidsgeschikten
WIA	Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen
WIJ	Wet investeren in jongeren
WKR	Werkkostenregeling
WW	Werkloosheidswet
WWB	Wet werk en bijstand
ZVW	Zorgverzekeringswet
ZW	Ziektewet

Contact us

KPMG Audit

Laan van Langerhuize 1
1186 DS Amstelveen

Postbus 74555
1070 DC Amsterdam
E: crama.renee@kpmg.nl

Renée Crama

T: (020) 656 7752

kpmg.nl

Hoewel bij de totstandkoming van deze uitgave de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, bestaat de mogelijkheid dat bepaalde informatie na verloop van tijd verandert of niet meer juist is. Dit kan ten gevolge van (aanpassing van) regelgeving die bekend is geworden na het opmaken van deze uitgave. KPMG en KPMG Meijburg & Co zijn dan ook niet aansprakelijk voor de gevolgen van activiteiten die worden ondernomen of nagelaten op basis van informatie in deze uitgave. Gehele of gedeeltelijke vermenigvuldiging of overname van teksten en/of bedragen op welke wijze dan ook, is alleen toegestaan met bronvermelding.

© 2012 KPMG Accountants N.V., ingeschreven bij het handelsregister in Nederland onder nummer 33263683, is een dochtermaatschappij van KPMG Europe LLP en lid van het KPMG-netwerk van zelfstandige ondernemingen die verbonden zijn aan KPMG International Cooperative ("KPMG International"), een Zwitserse entiteit. Alle rechten voorbehouden. Gedrukt in Nederland. 15_0112 KPMG, het KPMG logo en 'cutting through complexity' zijn geregistreerde merken van KPMG International Cooperative.