

Belastbaar inkomen		Jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
Van	Tot	Tarief	Cumulatief	Tarief	Cumulatief
-	18.218	33,45%	6.093	15,55%	2.832
18.218	32.738	41,95%	12.184	24,05%	6.324
32.738	54.367	42%	21.268	42%	15.408
54.367	en meer	52%		52%	

Heffingskortingen	Jonger dan 65 jaar	65 jaar en ouder
Algemene heffingskorting	1.987	925
Arbeidskorting (maximaal)		
tot 57 jaar	1.489	-
57 tot 60 jaar	1.752	-
60 of 61 jaar	2.012	-
62 of ouder	2.273	1.057
Doorwerkbonus		
• 62 jaar (5%)	2.340	
• 63 jaar (7%)	3.276	
• 64 jaar (10%)	4.679	
• 65 jaar (2%)		936
• 66 jaar (2%)		936
• 67 (e.v.) jaar (1%)		468
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.859	865
Alleenstaande ouderkorting	945	440
Aanvullende alleenstaande ouderkorting, maximaal	1.513	704
Jonggehandicaptenkorting	691	-
Ouderenkorting (verzamelinkomen <34.934)	-	684
Aanvullende ouderenkorting (idem + alleenstaande)	-	418
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	199	-
Ouderschapsverlofkorting (per verlofuur)	4,07	-
Maatschappelijke beleggingen	1,3% over maximaal 55.145	1,3% over maximaal 55.145
Beleggingen in durfkapitaal	1,3% over maximaal 55.145	1,3% over maximaal 55.145

Vennootschapsbelasting		
Winst bedraagt meer dan	Maar niet meer dan	Tarief
	200.000	20,0%
	200.000	25,5%

Berekening jaarruimte en reserveringsruimte	
Jaarruimte	Toelichting
Formule: <p>(17% van PG) - F - (7,5 x A) – BS</p>	Voor de berekening van de ruimte voor de lijfrenteaftrek is het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalender jaar bepalend. <p>PG 2010 = Premiegrondslag: belastbare inkomensbestanddelen 2009 minus 11.561. PG bedraagt maximaal 158.788.</p> <p>Belastbare inkomensbestanddelen 2009:</p> <ul style="list-style-type: none">Winst uit onderneming vóór toevoeging aan en afneming van de oudedagsreserve en vóór de ondernemersaftrek 2009. Het belastbare loon (inclusief de bijtelling van de auto van de zaak) 2009. Het belastbare resultaat uit overige werkzaamheden 2009. De belastbare periodieke uitkeringen en verstrekkingen 2009.
	F = Netto FOR-toename/FOR-dotatie 2009.
	A = Aangroei ouderdomspensioen over kalenderjaar 2009.
	BS = Betaalde premies uit spaarloonregeling voor vrijwillig aanvullende pensioen.
Reserveringsruimte	
- Is de niet benutte jaarruimte over de afgelopen 7 jaar.	Gebruik de jaarruimte formule zoals die geldt vanaf 2001. Bereken voor elk jaar afzonderlijk de jaarruimte en gebruik daarbij de regels die volgens de Wet inkomstenbelasting 2001 voor het betreffende jaar golden. Voor het vaststellen van het maximumbedrag voor de reserveringsruimte in 2010 zijn de inkomensgegevens van 2009 maatgevend. In het betreffende jaar betaalde lijfrentepremies in mindering brengen. Ruimte kan nooit negatief zijn.
- Geldt per belastingplichtige.	

Toegestane lijfrenten	
Oudedagslijfrente	Uiterlijk ingaan in het jaar waarin de 70-jarige leeftijd wordt bereikt. Uitkering levenslang.
Nabestaandenlijfrente	Begunstiging vrij. Direct ingaan na het overlijden van de verzekerde. Indien begunstigde behoort tot bepaalde graad van de familiekring dan uiterlijke einddatum 30 ^e levensjaar of levenslang.
Tijdelijke oudedagslijfrente	Ingangsdatum vanaf 65-jarige leeftijd. Uiterlijke ingangsdatum 70-jarige leeftijd. Minimale duur 5 jaar. Maximale uitkering 20.479 per jaar.
Overbruggingslijfrente	Ingangsdatum vrij. Einddatum op pensioendatum of 65-jarige leeftijd. Maximale uitkering 63.288 per jaar. <p>Let op: Aankoop alleen mogelijk op basis van overgangsrecht.</p>

Gevolgen afkoop lijfrente: de som van de in aftrek gebrachte premies, vermeerderd met het behaalde rendement, moet als negatieve uitgaven voor inkomensvoorzieningen bij het inkomen in box 1 geteld worden. Bovendien is men over de waarde van de lijfrente 20% revisierente verschuldigd. Indien het lijfrentekapitaal bij één verzekeraar minder dan 4.146 bedraagt, kan zonder revisierente afgekocht worden. Gevolgen emigratie: dezelfde gevolgen als bij afkoop. Er wordt een conserverende aanslag opgelegd. Inning van de aanslag volgt bij afkoop binnen 10 jaar na emigratie.

Sociale zekerheid	
Minimumloon	18.242
Max. premie loon WAO	48.715
Max. uitkering WAO	36.537
AOW gehuwd per persoon	8.871
AOW ongehuwd	12.899
ANW	13.879
ANW Halfwezenuitkering	3.201
AOW-inbouw franchise	12.673
Idem voor DGA in eigen beheer	18.427
Grens zorgverzekeringswet	33.189

Kapitaalverzekering eigen woning	
Premiebetaling	Lifetime Vrijstelling
Minimaal 20 jaar	150.500
Minimaal 15 jaar	34.100

Lijfrentepremieaftrek	2009	2010	Opmerkingen
Jaarruimte	26.491	26.994	- Voor de berekening van de jaarruimte of de reserveringsruimte moet het inkomen, FOR-dotatie en pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar gebruikt worden. <p>- Lijfrentepremies 2009 inzake jaarruimte en reserveringsruimte dienen betaald te zijn vóór 1 april 2010.</p> <p>- Lijfrentepremies 2009 inzake omzetting oudedagsreserve en omzettings stakingswinst in een lijfrente dienen betaald te zijn vóór 1 juli 2010.</p>
Franchise	11.345	11.561	
Reserveringsruimte: 17% premiegrondslag, met een maximum tot 55 jaar	6.703	6.831	
Maximum voor 55 en ouder	13.238	13.490	

Eigenwoningforfait		
Meer dan	Niet meer dan	Bijtelling
-	12.500	0,00%
12.500	25.000	0,20%
25.000	50.000	0,30%
50.000	75.000	0,40%
75.000	1.010.000	0,55%
1.010.000	-	5.555 + 0,80%
		maal het meerdere boven 1.010.000

Aanmerkelijk belang
Belastingtarief over aanmerkelijk belang (box 2) is 25%. <p>Minimumsalaris DGA: 41.000</p>

Maximale lijfrenteafrek bij omzetting stakingswinst	
433.053	Voor ondernemer van 60 jaar of ouder. Of ten minste 45% arbeidsongeschikt en ingaan binnen 6 maanden na staking. Of bij staking door overlijden en ingaan binnen 6 maanden na het overlijden.
216.533	Voor ondernemer tussen 50-60 jaar. Of direct ingaande lijfrente.
108.272	In de overige gevallen.
Onder aftrek van:	
- Waarde van aanspraken uit beroepspensioen-regelingen.	
- Waarde van aanspraken IOAZ.	
- Waarde van aanspraken op bedrijfsbeëindigings-vergoeding.	
- Bedrag oudedagsreserve aan het begin van het jaar.	
- Bedragen die eerder als basisruimte, jaarruimte, reserveringsruimte of als gevolg van omzetting oudedagsreserve in aanmerking zijn genomen volgens Wet IB 2001.	
- Bedragen die eerder in aanmerking genomen zijn als 2e, 3e of 4e tranche volgens de Wet IB 1964.	
- Bedragen die reeds in eerdere jaren als gevolg van omzetting stakingswinst in aanmerking zijn genomen.	
Ondernemers kunnen in het jaar dat zij (gedeel-telijk) staken op verzoek ervoor kiezen om bij de berekening van alle lijfrenteruimte de gegevens van het kalenderjaar zelf te gebruiken. In het opvolgende kalenderjaar mag de stakingswinst NIET nogmaals worden gebruikt bij de berekening van de maximale lijfrenteaftrek.	

Werknemersspaarregelingen		
Spaarloon	Max.	613
Blokkeringstermijn	Min.	4 jaar
In box 3 vrijgesteld	Max.	17.025

Voorwaarden deelname spaarloonregeling:

- De werknemer is sinds 1 januari bij de werkgever in dienst.
- De werkgever past ten aanzien van die werknemer sinds 1 januari de algemene heffingskorting toe.

Aanmerkelijk belang
Belastingtarief over aanmerkelijk belang (box 2) is 25%. <p>Minimumsalaris DGA: 41.000</p>

Fiscale Oudedagsreserve
Dotatie 12% van de winst, met een maximum van 11.811.

Omzetting Oudedagsreserve
Maximaal het saldo van de opgebouwde oudedagsreserve.

Beschikbare premiereregeling			
Leeftijd	Factor 'A'	Leeftijd	Factor 'A"
15-20	0,36	40-45	0,14
20-25	0,30	45-50	0,12
25-30	0,25	50-55	0,10
30-35	0,21	55-60	0,08
35-40	0,17	60-65	0,07

Vrijstellingen box 3	
Heffingvrij vermogen	20.661
Heffingvrij vermogen per minderjarig kind	2.762
Niet in aanmerking komende schulden	2.900
Niet in aanmerking komende schulden partners	5.800
Uitvaartverzekering	6.703
Maatschappelijke beleggingen	55.145
Beleggingen in durfkapitaal	55.145
Kapitaalverzekering gesloten vóór 14-09-1999	123.428

Vrijstelling Schenkingsrecht		
Verkrijger	Vrijstelling	Opmerkingen
Kinderen	5.000	Per kalenderjaar. <p>Is schenking meer dan vrijstelling dan wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast.</p>
Kinderen 18-35 jaar	24.000	Lage vrijstelling wordt eenmalig verhoogd mits leeftijd tussen 18-35 jaar. Is schenking meer dan vrijstelling dan wordt alleen het meerdere boven de vrijstelling belast. Bij aangifte schenkingsrecht beroep doen op vrijstelling.
Of indien schenking wordt aangewend voor aankoop woning of studie	50.000	
Algemeen nut beogende instellingen	Volledig	Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontneeft van te zijn geschied in het algemeen belang.
Overige verkrijgers	2.000	Per kalenderjaar.

Vrijstelling Successierecht		
Verkrijger	Vrijstelling	Opmerkingen
Echtgenoten	600.000	Minimale vrijstelling na imputatie: 155.000
Ongehuwd samenwonenden	600.000	
Ouders	45.000	
Kinderen	19.000	
Invalide kinderen	57.000	
Kleinkinderen	19.000	
Algemeen nut beogende instellingen	Volledig	Aan verkrijging mag geen opdracht zijn verbonden die aan de verkrijging het karakter ontneeft van te zijn geschied in het algemeen belang.
Overige verkrijgers	2.000	

Successierecht		
Verleend	Verleend	Verleend
Algemeen nut beogende instellingen	Volledig	
Overige verkrijgers	2.000	

Alle bedragen zijn in euro.
Aan dit overzicht kunnen geen rechten worden ontleend.
ASR Adviesbureau Fiscale en Juridische Zaken.