

Schenk- en erfbelasting

Vernieuwde successiewet

De nieuwe Successiewet die per 1 januari 2010 ingaat, zorgt ervoor dat de tarieven fors omlaag gaan en de vrijstellingen voor partners en kinderen groter worden

Een greep uit de verruiming:

- Hogere vrijstellingen en lagere tarieven:
- De vrijstelling van erfbelasting voor partners gaat omhoog naar 600.000 euro;
- De vrijstelling van erfbelasting voor kinderen gaat omhoog naar 19.000 euro;
- De tarieven voor partners en kinderen gaan omlaag naar 10 procent over de eerste 118.000 euro en 20 procent over het restant;
- De tarieven voor 'derden' zoals neven en nichten gaan omlaag naar 30 procent over de eerste 118.000 euro en 40 procent over het restant;
- De termen 'successierecht' en 'schenkingsrecht' vervallen en worden vervangen door 'erfbelasting' respectievelijk 'schenkbelasting'.

Vrijstellingen schenk- en erfbelasting

Nieuwe vrijstellingen schenkbelasting (2010)

Kinderen: €5.000

Kinderen 18 – 35 jaar (eenmalig) of: €24.000

Kinderen 18 – 35 jaar (eenmalig) indien schenking wordt aangewend voor aankoop huis of voor een studie: €50.000

Overige verkrijgers: €2.000

Nieuwe vrijstellingen erfbelasting (2010)

Partners: €600.000

Kinderen en kleinkinderen: €19.000

Zieke en gehandicapte kinderen: €57.000

Ouders: €45.000

Overige verkrijgers: €2.000

Wat betekent dit voor partners ?

2010

De vrijstelling van erfbelasting gaat omhoog naar €600.000. Het tarief bedraagt maximaal 20%. Tot €118.000 geldt een tarief van 10%.

2009

Voor partners bedroeg de vrijstelling van successierecht €532.570. Het tarief liep op van 5% tot 27%.

Partnerbegrip

Vanaf 1 januari 2010 kwalificeren als partners:

- a) Gehuwden en daarmee gelijkgestelde geregistreerde partners (gescheiden van tafel en bed = ongehuwd)
- b) Ongehuwden, indien wordt voldaan aan alle 5 de volgende voorwaarden:
- c) Beiden meerderjarig;
- d) Gezamenlijke huishouding volgens de basisadministratie persoonsgegevens;
- e) Wederzijdse zorgverplichting aangegaan bij notariële akte;
- f) Geen bloedverwant in de rechte lijn;
- g) Geen meerrelaties

Uitzonderingen hierop:

1. Aan voorwaarde c hoeft niet voldaan te worden, mits personen 5 jaar samenwonen;
2. Aan voorwaarde d hoeft niet voldaan te worden, mits een van de partners mantelzorger is (dat wil zeggen: als een mantelzorgcompliment is ontvangen).

Algemeen nut beogende instellingen (ANBI's)

De ANBI-regeling houdt in dat de giften aan ANBI's aftrekbaar zijn in de inkomstenbelasting of de vennootschapsbelasting. Per 1 januari 2010 verandert de norm om als ANBI aangemerkt te worden. Voortaan moet een instelling om als ANBI aangemerkt te worden voor ten minste 90% het algemeen nut beogen. Zodat onbedoeld gebruik wordt tegengegaan. Dit was tot 1 januari 2010 slechts 50%. Daarnaast komt er een integriteitstoets. De belastinginspecteur kan de ANBI-beschikking weigeren of intrekken. Dit kan indien de ANBI zelf, een bestuurder of een feitelijk leidinggevende van een ANBI, dan wel een voor de ANBI gezichtsbepalend persoon in de afgelopen vier jaar door een Nederlandse strafrechter onherroepelijk is veroordeeld wegens aanzetten tot haat, aanzetten tot geweld of gebruik van geweld.

De tot 31 december 2009 afgegeven ANBI-beschikkingen vervallen van rechtswege per 1 februari 2010. Alle bestaande ANBI's hebben een formulier ontvangen waarop ze kunnen aangeven of ze aan de voorwaarden voldoen om als ANBI nieuwe stijl aangemerkt te worden. Als een ANBI op het formulier aangeeft aan de nieuwe voorwaarden te voldoen en het formulier voor 6 januari 2010 heeft teruggestuurd, dan wordt haar ANBI-status na 1 februari 2010 voortgezet. In alle andere gevallen zal de ANBI-status vervallen.

Sociaal belang behartigende instellingen (SBBI's)

De vrijstelling voor amateursportinstellingen en niet commerciële dorpshuizen in de Successiewet vervalt per 1 januari 2010. In plaats daarvan komt er een nieuwe vrijstelling voor SBBI's. Een SBBI is een instelling (doorgaans een vereniging) waarbij het particuliere belang van instelling en leden wordt behartigd, waarmee het sociaal belang wordt gediend. Gedacht kan worden aan dorpshuizen, hobbyclubs, personeelsverenigingen, jeugdgroepen, buurtverenigingen en amateursportinstellingen. De vrijstelling voor SBBI's houdt in dat die instellingen zijn vrijgesteld van schenk- en erfbelasting.

Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)

Een APV is een afgezonderd vermogen waarmee vooral een particulier belang wordt gediend. Hierbij kan gedacht worden aan trusts en buitenlandse stichtingen. Nederlandse belastingplichtigen kunnen betrokken zijn bij een APV, als oprichter of als begunstigde. Het vermogen in trusts en stichtingen wordt doorgaans niet aangegeven bij de Belastingdienst. De

oprichter vindt dat het ingebrachte vermogen niet meer van hem is en de begunstigden geven niets aan omdat zij vinden dat zij nog niets hebben. Op deze manier zweeft het vermogen en wordt het nergens belast; ook niet bij de trust of de stichting zelf. Gevolg is dat er jaarlijks geen (inkomsten)belasting wordt geheven over het vermogen en bij overlijden van een betrokkene wordt geen erfbelasting geheven.

Vanaf 1 januari 2010 komt er een eenvoudig en helder systeem van fiscale transparantie. Dat wil zeggen dat door de APV's heen wordt gekeken. Als een inbrenger bijvoorbeeld zijn spaargeld inbrengt in een APV dan blijft dit spaargeld belast in box 3 bij de inbrenger. De inbreng in het APV is niet belast met schenkbelasting. Overlijdt de inbrenger dan erven zijn erfgenamen het vermogen in het APV: zij geven dan ieder hun deel van het vermogen in het APV aan in box 3. jaarlijks is dus inkomstenbelasting verschuldigd. Schenkt een APV dan is dit belast met schenkbelasting. Overlijdt de inbrenger of diens erfgenaam dan wordt erfbelasting geheven. Analooq geldt hetzelfde voor een aanmerkelijk belangpakket in box 2. Hoort een aanmerkelijk belang (5% of meer van de aandelen in een BV) tot het vermogen van het APV dan geeft de inbrenger dit aandelenpakket aan in box 2 en na zijn overlijden behoort het aandelenpakket tot het box 2 vermogen van zijn erfgenamen.

Er bestaan enkele uitzonderingen op de regeling. De belangrijkste is het geval dat het APV zelfstandig in de belastingheffing wordt betrokken naar een redelijk tarief van ten minste 10%. In die situatie wordt het vermogen niet toegerekend aan de inbrenger. Op 1 januari 2010 al bestaande APV's vallen ook onder de nieuwe regeling. Gemaakte afspraken tussen de inspecteur en de betrokkenen worden gerespecteerd.

2 Inkomstenbelasting

2.1 Tarieven

2.1.1 Tarief Box 1 (belastbaar inkomen uit werk en woning)

2010

<i>Belastbaar inkomen meer dan</i>	<i>doch niet meer dan</i>	<i>belastingtarief</i>	<i>tarief premie volksverzekeringen</i>	<i>totaal tarief</i>	<i>heffing over totaal van de schijven</i>
<i>Jonger dan 65 jaar</i>					
-	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 %		42 %	21.268
54.367		52 %		52 %	

ELSEVIER
BELASTING

<i>65 jaar en ouder</i>					
-	18.218	2,30%	13,25%	15,55%	2.832
18.218	32.738	10,80%	13,25%	24,05%	6.324
32.738	54.367	42 %		42 %	15.408
54.367		52 %		52 %	

2009

<i>Belastbaar inkomen meer dan</i>	<i>doch niet meer dan</i>	<i>belastingtarief</i>	<i>tarief premie volksverzekeringen</i>	<i>totaal tarief</i>	<i>heffing over totaal van de schijven</i>
<i>Jonger dan 65 jaar</i>					
-	17.878	2,35%	31,15%	33,50%	5.989
17.878	32.127	10,85%	31,15%	42 %	11.973
32.127	54.776	42 %		42 %	21.485
54.776		52 %		52 %	
<i>65 jaar en ouder</i>					
-	18.878	2,35%	13,25%	15,60%	2.788
17.878	32.127	10,85%	13,25%	24,10%	6.222
32.127	54.776	42 %		42 %	15.734
54.776		52 %		52 %	

Premiepercentages volksverzekeringen:

AOW 17,90%

ANW 1,10%

AWBZ 12,15%

31,15%

2.1.2 Tarief Box 2 (belastbaar inkomen uit aanmerkelijk belang)

Voor belastingjaar 2010 is het tarief van de belasting op het gehele belastbare inkomen uit aanmerkelijk belang ongewijzigd en bedraagt 25%.

2.1.3 Tarief Box 3 (belastbaar inkomen uit sparen en beleggen)

Het tarief van de belasting op het belastbare inkomen uit sparen en beleggen is ongewijzigd en bedraagt 30%. Het rendement is ongewijzigd en wordt gesteld op 4% van het gemiddelde vermogen. Dit komt dus neer op 1,2% belasting over het gemiddelde vermogen.

2.2 Heffingskortingen

2.2.1 Bedragen heffingskortingen

Heffingskorting	Jonger dan 65 jaar		65 jaar en ouder	
	2010	2009	2010	2009
Algemene heffingskorting	€1.987	€2.007	€925	€935
Arbeidskorting inkomen (lage inkomens)				
• tot 57 jaar	1.489	1.504		
• 57, 58, of 59 jaar	1.752	1.762		
• 60 of 61 jaar	2.012	2.018		
• 62 t/m 64 jaar	2.273	2.274	1.057	1.059
Arbeidskorting inkomen (hoge inkomens)				
• tot 57 jaar	1.433	1.480		
• 57, 58 of 59 jaar	1.696	1.738		
• 60 of 61 jaar	1.956	1.994		
• 62 t/m 64	2.217	2.250	1.031	1.048
Inkomensafhankelijke combinatiekorting	1.859	1.765	865	823
Alleenstaande-ouderkorting	945	902	440	421
Aanvullende alleenstaande-ouderkorting	1.513	1.484	704	692
Jonggehandicaptenkorting	691	678		

Ouderenkorting			684	661
Alleenstaande ouderenkorting			418	410
Doorwerkbonus				
• 62 jaar (5%)	2.340	2.296		
• 63 jaar (7%)	3.276	3.214		
• 64 jaar (10%)	4.679	4.592	936	918
• 65 jaar (2%)			936	918
• 66 jaar (2%)			468	459
• 67 (e.v.) jaar (1%)				
Levensloopverlofkorting (per jaar van deelname)	199	195		
Ouderschapsverlofkorting (per verlofjaar)	4,07	3,99		
Korting maatschappelijke beleggingen	1,3%*	1,3%*	1,3%*	1,3%*
Korting directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen	1,3%*	1,3%*	1,3%*	1,3%*

* van de vrijstelling in box 3

2.2.2 Algemene heffingskorting

Iedere belastingplichtige heeft recht op de algemene heffingskorting. Partners hebben ieder zelfstandig recht op deze heffingskorting. Zij kunnen deze korting niet overdragen aan hun partner. Als één van de partners geen of weinig inkomsten heeft en dus zijn eigen heffingskorting niet (helemaal) gebruikt, kan hij onder voorwaarden (een deel van) het bedrag rechtstreeks uitbetaald krijgen door de Belastingdienst. Weinig inkomen houdt hier in: het totaalbedrag van salaris, uitkering of pensioen is lager dan €5.940 en er is geen ander inkomen. Voorwaarde voor uitbetaling is dat de partner van belastingplichtige voldoende inkomen heeft en voldoende belasting betaalt. Deze uitbetaling van de algemene heffingskorting aan de minstverdienende partner wordt afgebouwd in 15 jaar tijd met 6,67% per jaar. De afbouw is gestart in 2009. Dit betekent dat er in 2010 €1.722 (86 2/3% van de algemene heffingskorting) van de algemene heffingskorting wordt uitbetaald aan de minstverdienende partner. De beperking van de uitbetaling geldt niet indien de belastingplichtige die zijn heffingskorting niet volledig gebruikt geboren is voor 1-1-1972 of indien er in het huishouden kinderen van 5 jaar of jonger aanwezig zijn. Voor deze groepen blijft de uitbetaling voor 100% gehandhaafd.

2.2.3 Arbeidskorting

Een belastingplichtige heeft recht op arbeidskorting als hij één van de volgende inkomsten heeft: loon, winst uit onderneming of resultaat uit overige werkzaamheden. Die inkomsten moeten met tegenwoordige arbeid worden genoten. Voor 2010 worden de maxima van de arbeidskorting als gevolg van het koopkrachtpakket na indexatie verlaagd met €75. De arbeidskorting voor lage inkomens wordt verlaagd met €45. De hoogte van arbeidskorting is

afhankelijk van het gezamenlijk bedrag van de hiervoor bedoelde inkomsten uit tegenwoordige arbeid (de arbeidskortingsgrondslag) en het maximum van de arbeidskorting. Voor ouderen vanaf 57 jaar geldt een hoger maximum van de arbeidskorting. Ook deze maxima worden voor het jaar 2010 na indexatie verlaagd met €75 (voor lage inkomens verlaagd met €45).

2.2.4 De inkomensafhankelijke combinatiekorting

De inkomensafhankelijke combinatiekorting geldt voor minstverdienende partners en alleenstaande ouders die de zorg hebben voor kinderen onder de 12 jaar. Het basisbedrag van deze heffingskorting is €775 (€770) indien met werken een inkomen van minimaal €4.706 (€4.619) wordt verdiend of indien er recht bestaat op de zelfstandigenaftrek. Voor elke euro die meer wordt verdiend dan €4.706 (€4.619) loopt de inkomensafhankelijke combinatiekorting met 3,8 cent op tot maximaal €1.859 (€1.765). Dit maximale bedrag wordt bereikt bij een inkomen uit werk van €33.232 (€30.800).

2.2.5 Alleenstaande-ouderkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande-ouderkorting als hij in 2010 meer dan zes maanden:- geen partner heeft;

- een huishouding voert met een kind dat hij in belangrijke mate onderhoudt en dat op hetzelfde woonadres ingeschreven staat;

- deze huishouding voert met geen ander dan kinderen die op 1 januari 2010 de leeftijd van 27 jaar niet hebben bereikt.

De hoogte van de alleenstaande-ouderkorting bedraagt €945 (€902).

2.2.6 Aanvullende alleenstaande-ouderkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de aanvullende alleenstaande-ouderkorting als:

- voor hem de alleenstaandeouderkorting geldt;

- hij tegenwoordige arbeid verricht;

- een kind tot zijn huishouden behoort dat op 31 december 2009 de leeftijd van 16 jaar niet heeft bereikt en dat gedurende die tijd op hetzelfde woonadres is ingeschreven gedurende een periode van meer dan zes maanden.

De hoogte van de aanvullende alleenstaande-ouderkorting bedraagt 4,3% van de inkomsten met tegenwoordige arbeid genoten als loon, winst of resultaat uit overige werkzaamheden, maar maximaal €1.513 (€1.484).

2.2.7 Jonggehandicaptenkorting

De jonggehandicaptenkorting €691 (€678) geldt voor de belastingplichtige die in het kalenderjaar recht heeft op een uitkering op grond van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten (een zogenoemde Wajonguitkering), tenzij voor hem de ouderenkorting geldt. Belastingplichtigen komen ook voor de jonggehandicaptenkorting in aanmerking, indien weliswaar recht bestaat op een Wajonguitkering, maar niet daadwerkelijk een Wajonguitkering wordt ontvangen vanwege het hebben van een andere uitkering of ander inkomen uit arbeid.

2.2.8 Ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de ouderenkorting als hij op 31 december 2010 65 jaar of ouder is en een verzamelinkomen heeft van niet meer dan €34.934 (€32.282). De ouderenkorting bedraagt €684 (€661).

2.2.9 Alleenstaande ouderenkorting

Een belastingplichtige heeft recht op de alleenstaande ouderenkorting als hij recht heeft op een AOW-uitkering voor alleenstaanden. De alleenstaande ouderenkorting bedraagt €418 (€410).

2.2.10 Doorwerkbonus

De doorwerkbonus motiveert belastingplichtigen om vanaf het jaar waarin zij 62 worden, door te blijven werken. Mensen die in een jaar 62 worden en werken, ontvangen deze doorwerkbonus die als heffingskorting via de aanslag inkomstenbelasting wordt toegekend. De doorwerkbonus loopt ook door na de 65jarige leeftijd. De hoogte van de bonus loopt tot 65 jaar met de leeftijd en met het inkomen uit arbeid op. De bestaande (verhoogde) arbeidskorting voor ouderen blijft naast de doorwerkbonus bestaan. De hoogte van de doorwerkbonus wordt berekend door een leeftijdsafhankelijk percentage (zie tabel) toe te passen op het inkomen uit werk tussen €9.041 en €55.831 (€8.860 en €54.776). Vanaf 1 januari 2010 wordt voor mensen van 61 jaar en ouder loon uit de levensloopvoorziening aangemerkt als loon uit vroegere dienstbetrekking. Hierdoor bestaat er geen recht op de doorwerkbonus, arbeidskorting en aanvullende alleenstaande-ouderenkorting.

2.2.11 Levensloopverlofkorting

Op deze korting heeft men recht bij een reguliere opname van levenslooptegoed. De levensloopverlofkorting is gelijk aan het bedrag van het opgenomen levenslooptegoed, maar ten hoogste €199 (€195) per jaar waarin is gestort in de levensloopregeling. Bedragen aan levensloopverlofkorting die in voorafgaande jaren al zijn genoten worden in mindering gebracht.

2.2.12 Ouderschapsverlofkorting

De ouderschapsverlofkorting geldt voor de belastingplichtige die in 2010 gebruik maakt van zijn wettelijke recht op ouderschapsverlof. De korting wordt berekend door het aantal uren ouderschapsverlof in het kalenderjaar te vermenigvuldigen met een bedrag van 50% van het bruto minimumuurloon per opgenomen verlofuur en bedraagt voor 2010 €4,07 (€3,99) per verlofuur. De korting bedraagt niet meer dan de terugval in het belastbare loon in 2010 ten opzichte van 2009.

2.2.13 Korting voor maatschappelijke beleggingen

Deze korting geldt voor de belastingplichtige die belegt in maatschappelijke beleggingen (groene beleggingen en sociaal-ethische beleggingen). De korting bedraagt 1,3% van het bedrag dat daarvoor gemiddeld is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box 3.

2.2.14 Korting voor directe beleggingen in durfkapitaal en culturele beleggingen

Deze korting geldt voor de belastingplichtige die belegt in direct durfkapitaal en in culturele beleggingen. De korting bedraagt 1,3% van het bedrag dat daarvoor gemiddeld is vrijgesteld op grond van de bepalingen in box 3.

2.3 Aanslaggrens voor de inkomstenbelasting

De aanslaggrens voor de inkomstenbelasting wordt in 2010 €44 (€43). Als het verschil tussen de verschuldigde inkomstenbelasting en het saldo van de gezamenlijke voorheffingen en de voorlopige teruggaven meer bedraagt dan €44 (€43) volgt een aanslag.

2.4 Teruggaafgrens loonbelasting en premie volksverzekeringen (T-biljet)

De grens voor teruggaaf op verzoek, op grond van teveel ingehouden loonbelasting en premie volksverzekering over het belastingjaar 2010 is €14 (€14). Naast de voorheffingen moeten ook in aanmerking worden genomen de voorlopige teruggaven (gezamenlijk genoemd: voorheffingssaldo). Als dit voorheffingssaldo de verschuldigde belasting niet of met niet meer dan €14 (€14) overtreft, dan volgt geen aanslag.

2.7 Reisaftrek

Voor het regelmatig woon-werkverkeer met het openbaar vervoer kan de reisaftrek van toepassing zijn. Voor deze aftrek gelden een aantal voorwaarden:

- De belastingplichtige moet beschikken over een openbaarvervoerverklaring of een reisverklaring.
- De per openbaar vervoer afgelegde enkele reisafstand moet meer dan 10 kilometer bedragen.
- De belastingplichtige moet regelmatig (doorgaans minimaal één keer per week of minimaal 40 dagen in 2010) tussen zijn woning en zijn werkplek heen en weer reizen per openbaar vervoer.

Reiskosten openbaar vervoer

<i>Enkele reisafstand woon-werkverkeer in km</i>		<i>af trekbedrag in 2010</i>	<i>af trekbedrag in 2009</i>
<i>meer dan</i>	<i>niet meer dan</i>		
0	10		
10	15	€425	€417
15	20	568	557
20	30	951	933
30	40	1.178	1.156
40	50	1.537	1.508
50	60	1.710	1.678
60	70	1.898	1.862
70	80	1.962	1.925
80	-	1.989	1.951

Voor de belastingplichtige die op drie, twee of één dag per week naar dezelfde plaats van werkzaamheden reist per openbaar vervoer bedraagt het aftrekbedrag indien de reisafstand niet meer bedraagt dan 90 kilometer: driekwart, de helft respectievelijk een kwart van het in de tabel aangegeven bedrag. Als de enkele reisafstand groter is dan 90 kilometer: €0,22 (€

0,22) per kilometer vermenigvuldigd met het aantal dagen waarop wordt gereisd, maar maximaal €1.989 (€1.951).

2.8 Eigen woning

2.8.1 Eigenwoningforfait

Het forfaitpercentage van de WOZ-waarde van de eigen woning bedraagt:

2010

<i>Als de WOZ-waarde meer is dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>bedraagt het forfaitpercentage</i>
-	€12.500	nihil
€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 vermeerderd met 0,80% van de eigenwoningwaarde voor zover deze uitgaat boven € 1.010.000

Vanaf 1 januari 2010 wordt voor de periode van het eigenwoningforfait aangesloten bij de gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens. Verder wordt het eigenwoningforfait ook bij tijdelijke verhuur voortaan over het gehele jaar berekend. Ter compensatie wordt 70% in plaats van 75% van de netto huurinkomsten belast.

2.8.2 Kapitaalverzekering eigen woning en spaarrekening of beleggingsrecht eigen woning

Het rentevoordeel begrepen in de uitkeringen uit een kapitaalverzekering eigen woning en een spaarrekening eigen woning tezamen is onbelast als de uitkering niet meer bedraagt dan:

- €34.100 (€33.500) bij 15 tot en met 19 jaar premiebetaling;
- €150.500 (€147.500) bij 20 jaar of meer premiebetaling. De totale vrijstelling kan nooit meer bedragen dan €150.500 (€147.500) per belastingplichtige gedurende zijn leven.

2.8.3 Kamerverhuurvrijstelling

De vrijstelling voor kamerverhuur bedraagt in 2010 €4.262 (€4.144).

2.8.4 Bijleenregeling

Per 1 januari 2010 vinden de volgende vereenvoudigingen van de bijleenregeling plaats:

- ook doorstromers op de woningmarkt mogen voortaan de rente aftrekken over de lening die is aangegaan om bepaalde kosten ter verkrijging van de hypotheek te betalen, zoals afsluitprovisie, notariskosten en taxatiekosten. Tot nu toe mochten alleen starters op de woningmarkt deze rente aftrekken;
- de verjaringstermijn voor de eigenwonningsreserve is per 1 januari 2010 3 jaar in plaats van 5 jaar. Hierdoor is de bijleenregeling minder vaak van toepassing;
- de zogenoemde goedkoperwonenregeling vervalt op 1 januari 2010 ter vereenvoudiging van de bijleenregeling. Op grond van de goedkoperwonenregeling mochten doorstromers naar een goedkopere woning, in uitzondering op de bijleenregeling, een even hoge eigenwonningschuld aangaan als voor de oude woning.

2.8.5 Herleven dubbele hypotheekrenteaftrek na tijdelijke verhuur

Vanaf 1 januari 2010 herleeft de hypotheekrenteaftrek na verhuur van een voormalige eigen woning. De hypotheekrente kan dan nog worden afgetrokken tot maximaal twee jaar na het kalenderjaar waarin de woning is verlaten.

Ook voor situaties waarin de verhuur reeds voor 1 januari 2010 is aangevangen, maar de termijn voor het verkrijgen van hypotheekrenteaftrek voor de te koop staande woning bij niet verhuuren nog niet is verstreken, herleeft de dubbele hypotheekrenteaftrek. De belastingplichtige moet dan wel akkoord gaan met het terugdraaien van eerder afgegeven beschikkingen ter zake van de overgang naar box 3 van de voormalige te koop staande eigen woning. De maatregel geldt voor 2010 en 2011.

2.9 Regeling specifieke zorgkosten

Binnen de regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten komen de volgende kosten voor aftrek in aanmerking, mits deze kosten voortkomen uit ziekte of invaliditeit:

- genees- en heelkundige hulp, met uitzondering van ooglaserbehandelingen;
- vervoer;
- medicijnen verstrekt op voorschrift van een arts;
- overige hulpmiddelen, met uitzondering van visuele hulpmiddelen ter ondersteuning van het gezichtsvermogen;
- extra gezinshulp;
- dieetkosten (voor zover opgenomen in dieetkostentabel; vanaf 2010 mag de dieetverklaring ook door een diëtist zijn afgegeven);
- extra kleding en beddengoed;
- reiskosten ziekenbezoek (€0,19 per kilometer).

De regeling uitgaven voor specifieke zorgkosten kent een vermenigvuldigingsfactor voor de hiervoor genoemde aftrekposten met uitzondering van de uitgaven voor genees- en heelkundige hulp. De vermenigvuldigingsfactor is van toepassing wanneer het drempelinkomen niet meer bedraagt dan €32.738 (€32.127). De vermenigvuldigingsfactor bedraagt 2,13 voor personen ouder dan 65 jaar. In de jaren 2010 en 2011 is de vermenigvuldigingsfactor Voor personen jonger dan 65 jaar is de vermenigvuldigingsfactor in 2010 1,77. Dit hangt samen met het feit dat personen jonger dan 65 jaar vanwege een hoger marginaal tarief dan personen ouder dan 65 jaar een hogere belastingteruggaaf krijgen.

Uitgaven voor specifieke zorgkosten komen slechts voor aftrek in aanmerking voor zover deze boven bepaalde inkomensdrempels komen.

De drempels zijn als volgt voor 2010

<i>Drempelinkomen van</i>	<i>Drempelinkomen tot</i>	<i>Drempel</i>
-	€7.288	€121
€7.288	€38.722	1,65% van het drempelinkomen
€38.722 of meer		1,65% van €38.722 vermeerderd met 5,75% van het bedrag dat hoger is dan € 38.722

2.10 Aftrek levensonderhoud voor kinderen

Uitgaven voor kosten van levensonderhoud voor kinderen jonger dan 30 jaar zijn aftrekbaar als voor het kind geen recht bestaat op kinderbijslag ingevolge de AKW en het kind geen recht heeft op studiefinanciering of een met AKW of studiefinanciering vergelijkbare regeling. Als de kosten in belangrijke mate drukken op de belastingplichtige, komen deze voor aftrek in aanmerking tot een bedrag van:

- a. €295 (€290) per kalenderkwartaal indien het kind jonger is dan 6 jaar;
- b. €355 (€350) per kalenderkwartaal indien het kind 6 jaar of ouder, maar jonger dan 12 jaar is;
- c. €415 (€410) per kalenderkwartaal indien het kind 12 jaar of ouder, maar jonger dan 18 jaar is;
- d. €355 (€350) per kalenderkwartaal indien het kind 18 jaar of ouder is.

De kosten van het onderhoud van een kind worden geacht in belangrijke mate op de belastingplichtige te drukken, indien de op de belastingplichtige drukkende bijdrage in de kosten van het onderhoud van het kind tenminste €415 (€410) per kwartaal beloopt. Het bedrag vermeld onder d. wordt verhoogd tot €710 (€700) indien de kosten van het levensonderhoud grotendeels (voor meer dan 50%) op de belastingplichtige drukken en de kosten van de belastingplichtige voor het kind tenminste €710 (€700) bedroegen. Indien het kind niet tot het huishouden van de belastingplichtige behoort, wordt het bedrag onder d. vermeld verhoogd tot €1.065 (€1.050) indien deze kosten geheel (100%) of nagenoeg geheel (90% of meer) op de belastingplichtige drukken en de kosten van belastingplichtige voor het kind tenminste €1.065 (€1.050) bedroegen.

Als belastingplichtige het gehele jaar een fiscale partner heeft of een deel van het jaar een partner heeft maar wel kiest voor het gehele jaar fiscaal partnerschap en beiden doen uitgaven voor levensonderhoud voor een kind jonger dan 30 jaar worden deze uitgaven samengevoegd.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen wettelijk

bedrag gesteld op de helft als beiden uitgaven voor levensonderhoud van een kind in aanmerking nemen.

Er bestaat geen aanspraak op aftrek uitgaven levensonderhoud als het recht op kinderbijslag is uitgesloten op grond van de Wet beperking export uitkeringen.

2.11 Weekenduitgaven gehandicapten

Als de belastingplichtige een ernstig gehandicapt kind, broer of zus van 27 jaar of ouder die doorgaans in een AWBZ-instelling verblijft thuis verzorgt, heeft hij recht op een aftrekpost. Ook een mentor als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek kan voor de aftrek in aanmerking komen. De volgende bedragen komen voor aftrek in aanmerking:

- €9 (€9) per dag van verzorging van de gehandicapte door de belastingplichtige;

- €0,19 (€0,19) per kilometer voor het vervoer van de gehandicapte per auto door de belastingplichtige over de reisafstand tussen de plaats waar de gehandicapte doorgaans verblijft en de plaats waar de belastingplichtige doorgaans verblijft.

Als belastingplichtige een deel van het jaar een fiscale partner heeft en niet heeft gekozen voor het gehele jaar fiscaal partnerschap dan wordt het in aanmerking te nemen bedrag gesteld op de helft als beiden weekenduitgaven gehandicapten in aanmerking nemen.

Uitgaven die in aanmerking zijn genomen als weekenduitgaven voor gehandicapten kunnen niet tevens in aanmerking worden genomen als uitgaven voor levensonderhoud voor kinderen.

2.12 Scholingsuitgaven

Scholingsuitgaven zijn uitgaven voor het door belastingplichtige zelf volgen van een opleiding of studie met het oog op het verwerven van inkomen uit werk en woning. Voor de aftrek van de uitgaven geldt een drempel van €500 en een maximum van €15.000. Als belastingplichtige recht heeft op aftrek van de vaste bedragen in het kader van de wet studiefinanciering wordt het maximum daarmee verhoogd.

Ook uitgaven van de belastingplichtige voor het volgen van een procedure Erkenning Verworven Competenties, waarvoor een verklaring is afgegeven door een instantie die is aangeduid bij ministeriële regeling, vallen onder de scholingsuitgaven.

2.13 Uitgaven voor inkomensvoorzieningen

Premies voor lijfrenten en bedragen betaald voor een lijfrentespaarrekening of – beleggingsrecht zijn onder bepaalde voorwaarden aftrekbaar. Indien is voldaan aan de voorwaarden voor lijfrentepremieaftrek, gelden vervolgens voor de hoogte van de premieaftrek, de volgende regels:

- Betaalde bedragen zijn aftrekbaar voor zover belastingplichtige een pensioentekort heeft en jonger is dan 65 jaar. De hoogte van het aftrekbare bedrag moet bepaald worden aan de hand van de jaarruimte of reserveringsruimte. Bij de berekening van de jaarruimte zijn het inkomen en de pensioenaangroei van het voorafgaande kalenderjaar bepalend

- De jaarruimte bedraagt maximaal €26.994 (€26.491) de reserveringsruimte bedraagt in het jaar van aftrek ten hoogste 17% van de premiegrondslag met een maximum van €6.831 (€6.703). Voor belastingplichtigen die op 1 januari 2010 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt, wordt het maximumbedrag van €6.831 (€6.703) verhoogd tot €13.490 (€13.238).

Premies voor een arbeidsongeschiktheidsverzekering en premies van lijfrenten voor meerderjarige invalide (klein)kinderen zijn niet gebonden aan een maximaal aftrekbedrag. De maximale premiegrondslag is voor 2010 €158.788 (€155.827).

De in te bouwen AOWfranchise bij de berekening van de jaarruimte is €11.561 (€11.345). Voor tijdelijke oudedagslijfrenten is het maximale bedrag van de jaaruitkering €20.479 (€20.097)..

2.23 Box 3

De bedragen van box 3 worden eenmalig niet geïndexeerd.

2.23.1 Heffingvrij vermogen

Bij de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen heeft een belastingplichtige recht op een heffingvrij vermogen van €20.661 (niet gewijzigd t.o.v. 2009). Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

2.23.2 Toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen

Het heffingvrije vermogen kan worden verhoogd met de toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen indien de belastingplichtige als ouder op 31 december 2009 het gezag uitoefent over een minderjarig kind. De toeslag heffingvrij vermogen minderjarige kinderen bedraagt €2.762 (niet gewijzigd t.o.v. 2009) per minderjarig kind. Indien de belastingplichtige een partner heeft, wordt deze toeslag bij de oudste partner in aanmerking genomen, tenzij zij gezamenlijk anders verzoeken.

2.23.3 Ouderentoeslag

Het heffingvrije vermogen kan onder voorwaarden worden verhoogd met de ouderentoeslag. Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag moet men op 31 december 2010 65 jaar of ouder zijn. De hoogte van de ouderentoeslag wordt als volgt berekend:

Bij een inkomen uit werk en woning (vóór inachtneming van de uitgaven voor kinderopvang en de persoonsgebonden aftrek) van:

2010

<i>Meer dan</i>	<i>maar niet meer dan</i>	<i>bedraagt de ouderentoeslag</i>
-	€13.978	€27.350
€13.978	€19.445	€13.675
19.445	-	nihil

Om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag mag de gemiddelde rendementsgrondslag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet meer bedragen dan € 273.391 (niet gewijzigd t.o.v. 2009).

Als men het hele jaar dezelfde fiscale partner heeft dan mag de gezamenlijke gemiddelde rendementsgrondslag (na aftrek van het heffingvrije vermogen) niet meer bedragen dan € 546.782 (niet gewijzigd t.o.v. 2009) om in aanmerking te komen voor de ouderentoeslag. De ouderentoeslag kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

2.23.4 Vrijstelling maatschappelijke beleggingen

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld maatschappelijke beleggingen tot een gezamenlijk maximum van €55.145 (niet gewijzigd t.o.v. 2009). Maatschappelijke

beleggingen zijn beleggingen in fiscaal erkende groene of sociaal-ethische fondsen. De vrijstelling voor maatschappelijke beleggingen kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

2.23.5 Vrijstelling beleggingen in durfkapitaal

Van de vermogensrendementsheffing zijn vrijgesteld, beleggingen in durfkapitaal tot een gezamenlijk maximum van €55.145 (niet gewijzigd t.o.v. 2009). Beleggingen in durfkapitaal zijn beleggingen in fiscaal erkende durfkapitaalfondsen (indirecte beleggingen) en bepaalde leningen aan startende ondernemers (directe beleggingen). De culturele beleggingen worden ook tot de beleggingen in durfkapitaal gerekend. De vrijstelling voor beleggingen in durfkapitaal kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

2.23.6 Vrijstelling voor een uitvaartverzekering

De vrijstelling voor een uitvaartverzekering of een andere overlijdensrisicoverzekering in box 3 bedraagt €6.703 (niet gewijzigd t.o.v. 2009). Per 1 januari 2010 geldt deze vrijstelling ook voor de bankspaarvariant, waarbij mensen op een geblokkeerde bankrekening genoemd bedrag kunnen sparen voor de uitvaart.

2.23.7 Kapitaaluitkering uit levensverzekering; overgangsrecht

Voor op 14 september 1999 bestaande kapitaalverzekeringen kan onder voorwaarden een vrijstelling van maximaal €123.428 van toepassing zijn. Deze vrijstelling kan onder voorwaarden worden overgedragen aan de partner.

2.23.8 Schulden

Voor de berekening van het voordeel uit sparen en beleggen worden schulden in aanmerking genomen voor zover de gezamenlijke waarde meer bedraagt dan €2.900 (niet gewijzigd t.o.v. 2009). Als de belastingplichtige heel 2010 een partner had, kan op beider verzoek een schuldendrempel van €5.800 (niet gewijzigd t.o.v. 2009) in aanmerking worden genomen voor de belastingplichtige en diens partner samen. De belastingplichtige en zijn partner mogen dit bedrag onderling toedelen, maar zij mogen geen hogere drempel in aanmerking nemen dan het deel van de schulden dat zij aan zichzelf toerekenen. Als geen verzoek wordt gedaan, dan is de drempel €5.800 per partner.

Vanaf 1 januari 2010 worden schulden (en vorderingen) inzake erfbelasting in aanmerking genomen in box 3.

2.23.9 Toerekening box 3-inkomen tussen partners

Vanaf 1 januari 2010 kunnen partners de gezamenlijke grondslag voor sparen en beleggen naar keuze onderling verdelen. Voorheen bestond deze keuzemogelijkheid per vermogensbestanddeel.

2.23.10 Waardering verhuurde woningen in box 3

Per 1 januari 2010 vindt de waardering van alle woningen in box 3 plaats op basis van de WOZ-waarde. Daarbij wordt rekening gehouden met de verhuurde staat van (niet-vakantie)woningen en de waarde van een erfpachtcanon.

2.23.11 Vrijstelling contant geld

Vanaf 1 januari 2010 geldt een vrijstelling voor contant geld en vergelijkbare vermogensrechten (zoals een chipkaart en cadeaubonnen) van €500 per belastingplichtige (€1.000 voor partners).

2.23.12 Afgezonderde particuliere vermogens (APV's)

Een APV is een afgezonderd vermogen waarmee vooral een particulier belang wordt gediend. Hierbij kan gedacht worden aan trusts en buitenlandse stichtingen.

Vanaf 1 januari 2010 komt er een eenvoudig en helder systeem van fiscale transparantie. Dat wil zeggen dat door de APV's heen wordt gekeken. Als een inbrenger bijvoorbeeld zijn spaargeld inbrengt in een APV dan blijft dit spaargeld belast in box 3 bij de inbrenger.

3 Loonbelasting

3.1 Spaarloon of levensloopregeling

Spaarloon

Het bedrag dat de werknemer maximaal mag sparen bedraagt €613 per jaar. De werknemer mag slechts bij één werkgever deelnemen aan de spaarloonregeling.

In de inkomstenbelasting geldt voor het jaar 2010 een vrijstelling in box 3 van maximaal € 17.025 (€17.025) voor geblokkeerde spaartegoeden in het kader van een spaarloonregeling.

Levensloopregeling

Werknemers hebben bij opname uit de levensloopregeling recht op de levensloopverlofkorting. Bij de berekening van de loonbelasting/premie volksverzekeringen wordt deze extra heffingskorting door de werkgever verrekend. De levensloopverlofkorting is gelijk aan het opgenomen bedrag uit de levensloopregeling met een maximum van €199 (€ 195) per gespaard kalenderjaar.

Vanaf 2010 hebben werknemers die bij het begin van het kalenderjaar 61 jaar of ouder zijn geen recht meer op de arbeidskorting, de aanvullende alleenstaandeouderkorting en de doorwerkbonus met betrekking tot het uit de levensloopregeling opgenomen bedrag.

De werknemer kan jaarlijks kiezen aan welke regeling hij wil deelnemen: spaarloon of levensloop. In hetzelfde jaar in beide regelingen geld inleggen is niet mogelijk.

3.2 Reiskostenvergoeding

De maximale belastingvrije vergoeding van zakelijke kilometers is €0,19 (€0,19) per kilometer, ongeacht het vervoermiddel. Dit betekent dat de werkgever elke zakelijke kilometer, ook elke kilometer voor woon-werkverkeer, tot maximaal €0,19 (€0,19) belastingvrij kan vergoeden.

Als een werknemer met het openbaar vervoer reist, kan de werkgever kiezen: er kan maximaal €0,19 (€0,19) per kilometer belastingvrij worden vergoed, maar in plaats daarvan mogen ook de werkelijke reiskosten belastingvrij worden vergoed. De werkgever moet de vergoede plaatsbewijzen bewaren, ingeval een hogere vergoeding wordt verstrekt dan €0,19 per kilometer.

3.3 Auto van de zaak

Vanaf 1 januari 2010 zijn er vier tarieven voor de (minimum)bijtelling auto van de zaak:

1. 0% voor auto's zonder CO₂-uitstoot (bijvoorbeeld elektrische auto's);
2. 14% voor zeer zuinige auto's met een CO₂-uitstoot van maximaal:
 - 95 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt;
 - 110 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt;
3. 20% voor zuinige auto's met een CO₂-uitstoot van meer dan:

- 95 en maximaal 116 gram per kilometer bij een auto die op diesel rijdt;
 - 110 en maximaal 140 gram per kilometer bij een auto die niet op diesel rijdt;
4. 25% voor alle andere auto's.

De grondslag voor de bijtelling is de catalogusprijs van de auto inclusief BPM.

De verlaagde bijtelling van 0% voor auto's zonder CO₂-uitstoot geldt tot en met 2014.

Met ingang van 1 januari 2010 bedraagt de bijtelling voor auto's van de zaak die meer dan 15 jaar geleden voor het eerst in gebruik zijn genomen ten minste 35% van de waarde van de auto in het economische verkeer. Bij deze oude auto's is de catalogusprijs dus niet van belang.

3.4 Maaltijden in bedrijfskantines

Voor een maaltijd in een bedrijfskantine gelden de volgende normbedragen:

	2010	2009
Warme maaltijd	€1,20	€4,00
Koffiemaaltijd/Lunch	2,20	2,10
Ontbijt	2,20	2,10

3.5 Consumpties tijdens werktijd

De vrijgestelde vergoeding voor consumpties tijdens werktijd (maaltijden vallen hier niet onder) bedraagt maximaal €2,75 (€2,75) per week of €0,55 (€0,55) per dag.

3.6 Personeelsleningen

Er is in 2010 geen sprake van een te belasten rentevoordeel als de werknemer ten minste 2,5% (4,9%) rente betaalt over het geleende bedrag.

3.8 Geschenkenregeling

De werkgever mag 20% eindheffing toepassen over geschenken in natura aan een werknemer, voor zover de waarde in het economische verkeer niet meer is dan €70 (€70) per kalenderjaar.

3.9 Fietsregeling

De werkgever kan eens per drie jaren de aanschafkosten van een fiets van de werknemer tot een bedrag van €749 (€749) onbelast vergoeden als de werknemer voor woonwerkverkeer gebruik maakt van de fiets.

De werkgever mag voor met de fiets samenhangende zaken in 2010 maximaal €82 (€82) onbelast aan zijn werknemer vergoeden of verstrekken. Het maximum van €82 per kalenderjaar geldt voor vergoedingen en verstrekkingen samen.

3.13 Stamrechtbanksparen

Vanaf 1 januari 2010 wordt de keuzemogelijkheid van een (ex)-werknemer om een ontvangen ontslagvergoeding in te zetten voor een inkomensvoorziening (stamrecht) uitgebreid. De bedragen die ter vervanging van gederfd of te derven loon zijn ontvangen kunnen vrijgesteld van loonbelasting worden overgemaakt naar een geblokkeerde spaarrekening

(stamrechtspaarrekening) bij een kredietinstelling of een beleggingsrekening (stamrechtbeleggingsrekening) bij een beleggingsinstelling. Het tegoed van deze rekeningen respectievelijk de waarde van deze rechten kan onder voorwaarden worden uitgekeerd in termijnen, óf worden aangewend ter verkrijging van producten die onder de huidige stamrechtvrijstelling vallen. De uitkeringen zijn vervolgens belast.

9 Overige

9.1 Boetes

9.1.1 Indexatie boetes

De Belastingdienst kan een (verzuim)boete opleggen als er niet of niet tijdig aangifte is gedaan. Ook als de verschuldigde belasting niet of niet tijdig wordt betaald kan de Belastingdienst een (verzuim)boete opleggen.

Voortaan worden deze (verzuim)boeten elke 5 jaar aangepast aan de inflatie. De eerste aanpassing (aan de inflatie over de afgelopen 5 jaar) vindt plaats per 1 januari 2010.

9.1.2 (Verzuim)boete inkomstenbelasting en vennootschapsbelasting

De maximale (verzuim)boete voor het niet of niet tijdig aangifte inkomstenbelasting doen, wordt met ingang van 1 januari 2010 €4920 (€1134).

Als het de eerste keer is dat een belastingplichtige niet of niet tijdig aangifte inkomstenbelasting doet, bedraagt de boete €226 (niet gewijzigd). De tweede keer zal de boete €984 bedragen.

9.1.3 Aanpak zwartsparenders

Met ingang van 1 juli 2009 is de (vergrijp)boete op het niet aangeven van box 3 inkomen verhoogd tot maximaal 300 procent van de verschuldigde belasting. Dit betekent dat zwartsparenders zwaarder beboet kunnen worden.

Per 1 januari 2010 wordt de inkeerregeling versoepeld. Voortaan kan een boete van 15 procent (van de verschuldigde belasting) worden opgelegd over vermogen dat langer dan twee jaar in het buitenland staat.

9.1.4 Boete niet aangeven bijtelling privégebruik auto van de zaak

Als er ten onrechte geen bijtelling heeft plaatsgevonden voor het privégebruik auto van de zaak kan een (verzuim)boete van maximaal €4920 worden opgelegd. Daarnaast is er de mogelijkheid tot een nog hogere (vergrijp)boete bij ontduiken van grote bedragen door bijvoorbeeld het vervalsen van een rittenadministratie.

9.3 Telefonisch wijzigingen doorgeven aan Belastingdienst

Burgers kunnen in de loop van 2010 ook telefonisch een wijziging van hun voorlopige teruggaaf of hun te betalen voorlopige aanslag doorgeven.

9.4.2 Telefonisch muteren

Toeslaggerechtigden kunnen per 1/1/2010 wijzigingen die betrekking hebben op de hoogte van het inkomen en wijzigingen die leiden tot het stopzetten van het voorschot ook telefonisch (via de BelastingTelefoon) of anderszins mondeling (via de klantenbalie) aan de Belastingdienst/Toeslagen doorgeven. Dit was al schriftelijk of elektronisch mogelijk. Wijzigingen kunnen niet alleen door de belanghebbende zelf maar ook door zijn partner of door een medebewoner worden gemeld.